

Annexe - Les frais du PER assurantiel*

Produit		LINXEA Spirit PER
Montant minimal de versement initial		500,00 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat		10,00 €
Frais annuels		
Frais de gestion du plan		
Frais des supports		
	Support fonds euros	2,00% Maximum
	Support unités de compte	0,50% Maximum
	Support Croissance Allocation Long Terme	1,00% Maximum
Gestion pilotée par horizon		0,00% Supplémentaire
Gestion pilotée ou standardisée		0,70% Maximum
Frais de gestion des unités de compte		
1) Gestion Libre		
	Fonds actions** (moyenne)	1,87%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,80%
	Fonds obligations (moyenne)	1,18%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,53%
	Fonds diversifiés (moyenne)	1,90%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,80%
	Fonds FCPR et autres fonds non cotés (moyenne)	3,17%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,78%
	Fonds immobilier**** (moyenne)	1,12%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,28%
2) Gestion pilotée par horizon (allocations 20 ans avant le départ à la retraite)		
	GPAH Profil prudent (moyenne)	2,68%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,91%
	GPAH Profil équilibré (moyenne)	2,73%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,91%
	GPAH Profil dynamique (moyenne)	2,71%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,90%
Modes de Gestion pilotée		
	Profil MONTSEGUR DEFENSIF (moyenne)	1,87%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,79%
	Profil MONTSEGUR EQUILIBRE (moyenne)	1,87%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,79%
	Profil MONTSEGUR DYNAMIQUE (moyenne)	1,89%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,79%
	Profil MONTSEGUR AGRESSIF (moyenne)	1,90%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,80%
	Profil YOMONI DEFENSIF (moyenne)	0,04%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,00%
	Profil YOMONI EQUILIBRE (moyenne)	0,05%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,00%
	Profil YOMONI TONIQUE (moyenne)	0,08%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,00%
	Profil YOMONI OFFENSIF (moyenne)	0,13%
	<i>dont taux de rétrocession de commissions***</i>	0,00%

Autres frais annuels

frais forfaitaires	
frais annuels	
Frais de performance sur le fonds Croissance	10,00% Maximum

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	0,00%
Frais de changements de modes de gestion en % ou en euro	0,00% Internet, 15,00€ papier
Frais d'arbitrage proportionnels ou forfaitaires	0,00% Internet, 15,00€ papier
nombre d'arbitrages gratuits par an	2 papiers
Frais de transfert sortant vers un autre produit	1,00% Maximum sur le montant du transfert sur les 5 premières années suivant l'adhésion
Frais sur les versements de rente	0,00%
Frais de rachat	0,00%

NA: non applicable

*=le tableau indique les principaux frais du plan constaté au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau

Frais de gestion des unités de compte: Frais courants annuels représentant l'ensemble des frais de fonctionnement et de gestion hors frais de surperformance

**= la catégorie "fonds actions" inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs

***= part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos

****= la catégorie "fonds immobilier" inclut les OPCI, les SCPI et les SCI