

## FRAIS ASSURANCE-VIE\* - VALVIE INVEST PATRIMOINE II

Dernière mise à jour : janvier 2023

Montant minimal de versement initial :	150 000 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat :	NA

### FRAIS ANNUELS

#### FRAIS DE GESTION DU CONTRAT

##### Frais des supports

Support Fonds EURO	0,90%
Support Unités de Compte	0,70%
Support Fonds Croissance	0,80%
Gestion pilotée ou standardisée	0,36% (uniquement sur la part en Unités de Compte)

#### FRAIS DE GESTION DES UNITES DE COMPTE

##### 1/ Gestion libre

Fonds actions** (moyenne)	1,96%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,54%
Fonds obligations (moyenne)	1,18%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,03%
Fonds immobiliers**** (moyenne)	1,82%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		5,16%
Fonds diversifiés (moyenne)	1,80%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,41%

##### 2/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée

PROMEPAR - Option AZUR	1,46%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,42%
PROMEPAR - Option INDIGO	1,46%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,42%
PROMEPAR - Option MODEREE	1,46%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,42%
PROMEPAR - Option DIVERSIFIEE	1,46%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,42%
PROMEPAR - Option OFFENSIVE	1,46%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,42%
LOMBARD ODIER - PROFIL EQUILIBRE	0,96%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,21%
LOMBARD ODIER - PROFIL DYNAMIQUE	0,96%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,21%

#### AUTRES FRAIS ANNUELS

Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels	NA

### FRAIS PONCTUELS PAR OPÉRATION (TAUX OU MONTANT MAXIMAL)

Frais sur versement	Versements non prélevés : 2,50%
	Versements programmés : 0,50%
Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)	0,50%
Frais d'arbitrage	
<i>Proportionnels ou forfaitaires</i>	0,50%
<i>Nombre d'arbitrages gratuits par an</i>	0
Frais de transfert sortant vers un autre produit	0
Frais sur les versements de rente	0,90%
Frais de rachat	0

NA : non applicable

\*Le tableau indique les principaux frais du plan constatés au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

\*\* 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 immobiliers » inclut les OPCI, les SCPI, les SCI et les SCCV.