

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

Dernière mise à jour : Mai 2025

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% en gestion pilotée PROMEPAR<br>0,50% en gestion pilotée LOMBARD ODIER |

#### FRAIS DE GESTION DES UNITES DE COMPTE

##### 1/ Gestion libre

|                                                     |       |       |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|
| Fonds actions** (moyenne)                           | 2,05% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,66% |
| Fonds obligations (moyenne)                         | 1,45% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,49% |
| Fonds immobiliers**** (moyenne)                     | 2,26% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,40% |
| Fonds mixtes (moyenne)                              | 1,98% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,35% |

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

|                                                     |       |       |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|
| PROMEPAR - Option AZUR                              | 2,10% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,62% |
| PROMEPAR - Option INDIGO                            | 2,10% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,62% |
| PROMEPAR - Option MODEREE                           | 2,10% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,62% |
| PROMEPAR - Option DIVERSIFIEE                       | 2,10% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,62% |
| PROMEPAR - Option OFFENSIVE                         | 2,10% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,62% |
| LOMBARD ODIER - PROFIL EQUILIBRE                    | 1,22% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,12% |
| LOMBARD ODIER - PROFIL DYNAMIQUE                    | 1,22% |       |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> |       | 0,12% |

#### 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, FPCL, 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 OPC, les SCPI, les SCI et les SCCV.

