

FRAIS ASSURANCE-VIE* - BRED ASSURANCE VIE PATRIMOINE

Dernière mise à jour : Septembre 2025

Montant minimal de versement initial : 15 000 euros

Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat : NA

FRAIS ANNUELS		
FRAIS DE GESTION DU CONTRAT		
Frais des supports		
Support Fonds EURO	0,80%	
Support Unités de Compte	0,80%	
Support Fonds Croissance	0,80%	
Gestion pilotée ou standardisée	0,40% en gestion pilotée PROMEPAR	
	0,50% en gestion pilotée LOMBARD ODIER	
FRAIS DE GESTION DES UNITES DE COMPTE		
1/ Gestion libre		
Fonds actions** (moyenne)	1,64%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,58%
Fonds obligations (moyenne)	1,29%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,45%
Fonds mixtes (moyenne)	2,21%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,44%
Fonds immobiliers**** (moyenne)	2,35%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,42%
Fonds de capital investissement (moyenne)	ND	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		ND
Fonds monétaires**** (moyenne)	0,36%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,18%
2/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée		
PROMEPAR - Mandat Profil Prudent Patrimoine	2,03%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,70%
PROMEPAR - Mandat Profil Equilibre Patrimoine	2,03%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,70%
PROMEPAR - Mandat Profil Dynamique Patrimoine	2,03%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,70%
PROMEPAR - Mandat Profil Offensif Patrimoine	2,03%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,70%
LOMBARD ODIER - Mandat Profil Equilibre	1,18%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,13%
LOMBARD ODIER - Mandat Profil Dynamique	1,18%	
Dont taux de rétrocessions de commissions***		0,13%
AUTRES FRAIS ANNUELS		
Frais forfaitaires	NA	
Frais proportionnels	NA	
FRAIS PONCTUELS PAR OPÉRATION (TAUX OU MONTANT MAXIMAL)		
Frais sur versement	Versements non prélevés : 2% Versements programmés : 0,50%	
Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)	0,50%	
Frais d'arbitrage		
Proportionnels ou forfaitaires		0,50%
Nombre d'arbitrages gratuits par an		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 OPC, les SCPI, les SCI et les SCCV.

PREPAR-VIE, filiale de la BRED Banque populaire, entreprise régie par le Code des assurances - Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 182 183 792 euros - Siège social : Immeuble Le Village 1 - Quartier Valmy - 33, Place Ronde - CS 90241 - 92800 Puteaux
Téléphone : 01 41 25 41 25 - 323 087 379 RCS Nanterre (LEI : 969500WDOCIF97N6D206).
Identifiant unique REP Emballages Ménagers et Papiers n° FR232581_01QHNQ (BPCE – SIRET 493 455 042).

