

FRAIS ASSURANCE-VIE* - PERI BRED (PLAN EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL)

Dernière mise à jour : septembre 2025

Montant minimal de versement initial : 200 €

Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat : 10 €

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 dans le cadre des Mandats d'arbitrage « 100 % UC PROMEPAR »)

FRAIS DE GESTION DES UNITES DE COMPTE

1/ Gestion libre

Fonds actions** (moyenne)	2,06%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,66%
Fonds obligations (moyenne)	1,44%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,51%
Fonds mixtes (moyenne)	1,97%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,37%
Fonds immobiliers**** (moyenne)	2,35%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,42%
Fonds de capital investissement (moyenne)	ND	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		ND
Fonds monétaires**** (moyenne)	0,36%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,18%

2/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée

Gestion Horizon Retraite Prudent	1,55%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,36%
Gestion Horizon Retraite Equilibre	1,55%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,36%
Gestion Horizon Retraite Offensif	1,55%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,36%
Gestion Horizon Retraite Dynamique	1,55%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,36%
Mandat "PROMEPAR 100 % UC" - Gestion ISR	1,99%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,65%
Mandat "PROMEPAR 100 % UC" - Gestion Offensive	2,03%	
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>		0,70%

AUTRES FRAIS ANNUELS

Frais forfaitaires	Garantie plancher : 0,04 %
Frais proportionnels	Sur le support Fonds EURO 15% des produits financiers distribuables et sur le support PREPAR AVENIR II 15% du solde créditeur du compte de participation aux résultats

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	1% de l'épargne acquise à la date de transfert pendant les 5 années suivant l'adhésion
Frais sur les versements de rente	0,90%
Frais de rachat	0

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.

** 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, les SCI et les SCCV.

PREPAR-VIE, filiale de 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 - 92981 Paris La Défense cedex
Téléphone : 01 41 25 41 25 - Télécopie : 01 41 25 41 26 - 323 087 379 RCS Nanterre (LEI : 969500WDOCIF97N6D206).

