

Transparence de frais

Objectif : Ce document vise à accroître la transparence des frais dans l'objectif d'améliorer la comparabilité des produits pour les épargnants et de favoriser l'émergence d'offres toujours plus innovantes pour mobiliser l'épargne au service du financement des entreprises.

U3 - Habeo Patrimoine

Les Frais du contrat :

Montant minimal de versement initial

Contrat d'assurance-vie individuel de type multisupport n°3203

500,00 €

Frais de gestion du contrat

Frais des supports

Support fonds euros

0,80% frais maximal

Support unités de compte

1,08% frais maximal

NA % supplémentaire

Gestion pilotée 1

0,50% % supplémentaire

Gestion mandat d'arbitrage 2

NA % supplémentaire

Gestion profilée 3

Frais de gestion des unités de compte

Gestion libre

Fonds actions 4

1,66% (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions 5

0,75%

Fonds obligations

1,06% (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

0,48%

Fonds immobilier 6

1,77% (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

0,59%

Fonds diversifiés

1,55% (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

0,74%

Fonds de capital investissements 7

1,62% (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

0,88%

Fonds structurés 8

NA (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

NA

Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée

Gestion pilotée

NA (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

NA

Gestion mandat d'arbitrage

1,51% (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

0,65%

Gestion profilée

NA (moyenne) %

dont taux de rétrocessions de commissions

NA

Autres frais annuels

Frais forfaitaires

N/A

Frais proportionnels

N/A

Frais sur versement

4,50%

Frais de changement de mode de gestion

NA

Frais d'arbitrage

0,80 % des montants
arbitrés, avec un minimum
forfaitaire de 40,00 €

Proportionnels ou forfaitaires

Nombre d'arbitrage gratuits par an

1

Frais de transfert sortant vers un autre produit

NA

Frais sur les versements de rentes

3,00%

Frais de rachat

NA

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

Document mis à jour le 30/08/2024

1 La répartition de l'investissement évolue en fonction du temps, de l'âge et du profil de risque de l'investisseur.

2 L'investisseur donne mandat à Suravenir pour sélectionner à sa place, selon le profil de gestion choisi, les supports d'investissement du contrat et leur répartition.

3 Gestion automatisée de la répartition des supports d'investissement du contrat, selon l'orientation de gestion choisie par l'investisseur.

4 Inclut les ETF et mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et titres vifs

5 Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos.

6 Inclut les OPCV, les SCPI et les SCI.

7 Titres ou parts non négociés sur un marché réglementé ou non négociables. Inclut les actions non cotées, FCPR et FPCI.

8 Titres de créance et fonds à formule présentant un risque de perte partielle ou totale en capital en cours de vie et à l'échéance du produit. Inclut les fonds à formule et obligations structurés.