

PER TITRES

Montant minimal de versement initial : 500 €

FRAIS ANNUELS

Frais de gestion du plan

Droits de garde annuels Gestion Libre :	Identique au CTO (cf Tarifaire)
Droits de garde annuels Gestion pilotée par horizon :	néant

Frais de gestion des fonds

1/ Gestion libre

▪ Fonds actions ** (moyennes)

Frais courants annuels	1,85 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,80 %
Frais d'entrée Maximum dans le fonds (ponctuel)	2,5 % à 5 %

▪ Fonds obligations (moyennes)

Frais courants annuels	1,08 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,42 %
Frais d'entrée Maximum dans le fonds (ponctuel)	1 %

▪ Fond immobiliers **** (moyennes)

Frais courants annuels	1,66 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,45 %
Frais d'entrée Maximum dans le fonds (ponctuel)	5,40 %

▪ Fonds diversifiés (moyennes)

Frais courants annuels	1,28 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,47 %
Frais d'entrée Maximum dans le fonds (ponctuel)	0,50 % à 2,50 %

Moyenne des frais de courtage sur internet (opération ponctuelle) Identique au CTO (cf Tarifaire)

2/ Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)

▪ Profil prudent (moyenne)

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 1,06 %

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,37 %

▪ Profil équilibré (moyenne) 1,23 %

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,44 %

▪ Profil dynamique (moyenne) 1,35 %

*Dont taux de rétrocessions de commissions**** 0,50 %

Moyenne des frais d'entrée maximum dans les fonds pour la gestion pilotée par horizon NA

Autres frais annuels :

- Frais forfaitaires NA

- Frais proportionnels NA

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal) :

- Frais sur versement Néant

- Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €) NA

Frais d'arbitrage

- Proportionnels ou forfaitaires Néant

- Nombre d'arbitrages gratuits par an NA

Frais de transfert sortant vers un autre produit 1 % max pendant 5 ans et 0 % au-delà ou frais max (si variable)

Frais sur les versements de rente 0,50 %

Frais de rachat NA

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.
 Les frais OPC sont publiés dans le DICI des fonds et mis à jour régulièrement

** = la catégorie « fonds actions » inclut les ETF et 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 OPC, les SCPI et les SCI.

Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel du Finistère. Société coopérative à capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit. Siège social : 7 route du Loch - 29555 Quimper cedex 9. Immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Quimper sous le numéro 778 134 601. Société de courtage d'assurance immatriculée auprès de l'ORIAS sous le numéro 07 022 973 (www.orias.fr). Titulaire de la carte professionnelle Transaction, Gestion Immobilière et Syndic n° CPI 2903 2021 000 000 009 délivrée par la CCI de Bretagne Ouest, bénéficiaire de la Garantie Financière et Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle délivrées par la CAMCA, 53 rue de la Boétie 75008 PARIS