

PER TITRES

Montant minimal de versement initial : 500 €

FRAIS ANNUELS

Frais de gestion du plan

Droits de garde annuels Gestion Libre :

▪ Valeurs du groupe Crédit Agricole	0,16 %
▪ Autres valeurs françaises et étrangères	0,26 %
▪ Droits de garde particulière pour les lignes actions en nominatif (sauf actions CASA / CCA et Parts Sociales)	40,00€ / ligne
▪ Si uniquement CCA et/ou Parts Sociales	néant
▪ Forfait annuel : pour les portefeuilles < ou = 1 000€	16,00 €
pour les portefeuilles > 1 000€	33,00€

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)

- Avec Invest Store Initial (actions, obligations) :	
montant de l'opération < ou = 5 000€	0,65 % avec un minimum de 8€
montant de l'opération > 5 000€	0,50 % avec un minimum de 8€

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

▪ Profil prudent (moyenne)	1,06 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,37 %
▪ Profil équilibré (moyenne)	1,23 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,44 %
▪ Profil dynamique (moyenne)	1,35 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	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.