

# Les frais du contrat de capitalisation UNEP CAPITALISATION\*

Montant minimal de versement initial :

- Gestion Libre : 1 500€
- Gestion Assistée :
  - Option Délégation de gestion : 25 000€
  - Option SCPI : 100€
  - Option Sécurité en euros : 100€

## Frais annuels

### Frais de gestion du contrat

Frais des supports

#### 1/ Gestion Libre

Fonds en euros (Sécurité en euros)

- 1,003% maximum

Supports unités de compte

- SCPI : 1,193% maximum
- OPC (hors SCPI) : 1,003% maximum

#### 2/ Gestion Assistée

Tous supports : 1,193%

## Frais de gestion des unités de compte

### 1/ Gestion libre

|   |       |
|---|-------|
| Fonds actions** (moyenne)                           | 1,79% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,77% |
| Fonds obligations (moyenne)                         | 1,00% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,41% |
| Fonds immobilier**** (moyenne)                      | 1,22% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,16% |
| Fonds diversifiés (moyenne)                         | 1,70% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,67% |

### 2/ Gestion assistée

|   |       |
|---|-------|
| Ensemble des fonds (moyenne)                        | 2,10% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,72% |

### 3/ Gestion déléguée - Compartiment libre

|   |       |
|---|-------|
| Ensemble des fonds (moyenne)                        | 1,64% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,17% |

### 4/ Gestion déléguée - Compartiment libre

|   |       |
|---|-------|
| Ensemble des fonds (moyenne)                        | 2,23% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,74% |

## Autres frais annuels

*frais forfaitaires*

Non applicable

*frais proportionnels*

Non applicable

### Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement

5% maximum

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

Gratuit, seuls les arbitrages initiés à cette occasion génèrent des frais de 0,75% des sommes arbitrées.

### Frais d'arbitrage

#### 1/ proportionnels ou forfaitaires en Gestion Libre

- 0,50% maximum. 0,50% s'ajoutent à ces frais pour un arbitrage provenant d'un support immobilier représentatif de parts de SCI gérées par SOGECAP

#### 2/ proportionnels ou forfaitaires en Gestion assistée

- 0,50% des sommes arbitrées

nombre d'arbitrages gratuits par an

0

Frais de transfert sortant vers un autre produit

0%

Frais sur les versements de rente\*\*\*\*\*

3% maximum

Frais de rachat

0%

NA : non applicable

\*= Le tableau indique les principaux frais du contrat 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, FIP) et les titres vifs.

\*\*\*= part des frais reversés au profit du distributeur et, du gestionnaire du contrat au cours du dernier exercice clos.

\*\*\*\*= la catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI et les SCI.

\*\*\*\*\*=Le taux de frais de gestion du fonds en euros continue de s'appliquer en cas de liquidation en rente.