

## Les frais de la capitalisation\*

### Contrat LUCYA CARDIF CAPITALISATION1

Montant minimal de versement initial 15 000 €

**Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat** NA

#### Frais annuels

##### Frais de gestion du contrat

##### Frais des supports

Support fonds en euros	0,70% maximum <sup>(1)</sup>
Support unités de compte	0,70% maximum <sup>(2)</sup>
Support Eurocroissance	NA

Gestion pilotée ou standardisée NA<sup>(3)</sup>

##### Frais de gestion des unités de compte<sup>(4)</sup>

##### 1/ Gestion libre

Fonds actions ** (moyenne)	1,90%
Dont taux de rétrocessions de commissions ***	0,87%
Fonds obligations (moyenne)	1,09%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,47%
Fonds immobilier **** (moyenne)	1,83%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,90%
Fonds diversifiés (moyenne)	1,84%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,74%

##### 2/ Mode (s) de gestion pilotée ou standardisée

Mode de gestion n°1 (moyenne)	NA
Dont taux de rétro cessions de commissions ***	NA

##### Autres frais annuels

Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels	NA

<sup>1</sup> Sous conditions, un fonds en euros « Euro Private Stratégie » est également disponible sur ce contrat avec des frais de 3% maximum.

<sup>2</sup> A noter, pour les supports en unités de compte correspondant à des parts de sociétés immobilières gérées par Cardif : 25 % maximum par an des loyers et des produits accessoires nets de charges au titre de la performance de la gestion financière.

<sup>3</sup> D'autres modes de gestion sont proposées sur le contrat avec des frais supplémentaires aux frais des supports en unités de compte.

<sup>4</sup> Les moyennes ont été calculées sur la base des données communiquées par les fournisseurs de données financières. Elles ne tiennent donc pas compte des supports pour lesquels aucune donnée n'ont été communiquées

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

Frais sur versement	0% <sup>(5)(6)</sup>
Frais de changement de modes de gestion (% ou en €)	0%
Frais d'arbitrage	
Proportionnels ou forfaitaires	0% <sup>(5)(6)(7)</sup>
Nombre d'arbitrages gratuits par an	NA
Frais de transfert sortant vers un autre produit	NA
Frais sur les versements de rente	2,75% maximum
Frais de rachat	0% <sup>(6)(7)</sup>

NA : non applicable

\* : le tableau indique les principaux frais du contrat 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, FCPI, FPS) 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

<sup>5</sup> Pour les supports immobiliers ou de Private Equity, à ces frais s'ajoutent des frais acquis au support en cas de versement ou d'arbitrage entrant ; ces frais supplémentaires sont précisés dans les dispositions spéciales du support

<sup>6</sup> Pour les supports de type ETF et titre vif action, à ces frais s'ajoutent des frais de transaction de 0,10 % maximum en cas de versement, d'arbitrage (entrant ou sortant) ou de rachat

<sup>7</sup> Pour les SCPI, à ces frais s'ajoutent 3% de pénalités en cas d'arbitrage sortant ou rachat dans les 3 ans suivant l'investissement

