

## FICHE DE SYNTHÈSE DES HONORAIRES, COMMISSIONS ET FRAIS DE CONSEIL ET DE GESTION DE VOTRE PER ASSURANCE

Cette **fiche de synthèse** vient compléter votre document précontractuel d'information et de conseil. Elle vous livre une information sur la totalité des honoraires, commissions et frais rémunérant les services de conseil et de gestion de votre contrat d'épargne retraite. L'ouverture et la gestion d'un PER fait en effet intervenir plusieurs professionnels qui vous conseillent, placent et gèrent votre épargne investie.

### I - Les frais perçus sur la gestion des supports utilisés pour votre investissement.

Pour renseigner correctement ce tableau, il convient de s'adresser à l'assureur ou, si vous avez vous-même effectué l'allocation, de reproduire en consultant l'annexe financière globale jointe aux conditions générales, les informations disponibles sur le ou les supports d'investissement choisis. Demandez aux assureurs de vous accompagner dans cette démarche, si les informations ne sont pas claires ou non transmises.

Il faut indiquer le taux et l'assiette. Par exemple, les frais de gestion sont de X% de votre encours. Il faut le cas échéant subdiviser les colonnes\*, si la nature des frais est complexe et répond à des assiettes différentes

Code ISIN	Nom du support	Nom de la société de gestion	Frais de gestion du support	Commissions et autres frais prélevés*	Total des commissions et frais perçus en % de l'encours investi
XX	XXX	XXXX	X	XX	XX

### II - Les frais perçus par l'assureur pour la gestion de votre contrat

Cette nomenclature reprise du rapport de la Présidente du CCSF doit être renseignée en consultant les CG ou en interrogeant votre partenaire assureur si vous n'arrivez pas à lire le contrat. S'il n'y a pas de frais ou s'ils sont non facturés, vous mettez 0 ou NA. Attention, les frais de gestion dépendent du mode de gestion choisi, il ne faut donc renseigner que les colonnes adéquates et porter la mention NA dans les autres colonnes

Vous avez fait le choix du mode de gestion suivant : **XXXXXX**

base

Frais sur versement maximum (en%)	Primes	
Frais de gestion contrat fonds en euros/an (en %) *	Encours fonds €	
Frais de gestion contrat supports en UC/an (en %) *	Encours UC	
Gestion pilotée – supplément frais proportionnels/an (en %) *	Encours UC	
Droits d'entrée UC	Montant versé UC	
Frais changement modes de gestion (en % ou en euros)	Montants transférés ou forfait	
Frais changement profil de gestion (au sein d'un même mode de gestion) (en % ou en euros)	Montants transférés ou forfait	
Frais d'arbitrage proportionnels (en %)	Montants arbitrés ou forfait	
Frais d'arbitrage forfaitaires (en euros)	Montants arbitrés ou forfait	
Frais adhésion association (en euros)	forfait	
Frais sur les arrérages de rente (en %)	Rentes ou capital constitutif de la rente	
Frais de transfert sortant (en %)	Montant transféré	
Frais de transfert entrant (en %)	Montant transféré	

### III – Les primes d'assurances prélevées sur votre investissement et réglées à l'assureur

Les sommes que vous avez investies sur votre contrat sont également utilisées pour financer des garanties d'assurance de prévoyance **incluses dans votre contrat/ que vous avez choisi d'associer à votre contrat (choisissez la bonne formule)**. Voici le coût des primes d'assurance qui viennent diminuer la somme investie sur votre contrat de capitalisation en épargne retraite. En effet, une prime d'assurance n'est pas investie, mais vise à couvrir un risque pendant la phase d'épargne.

Renseigner le montant TTC de la prime annuelle

Garantie plancher	TTC sur les cotisations ou les encours
Garantie de bonne fin	TTC sur les cotisations ou les encours
Garantie décès anticipé	TTC sur les cotisations ou les encours
Garantie paiement de cotisations	TTC sur les cotisations ou les encours

### IV – Les commissions perçues par les distributeurs.

Notre société, ainsi que nos partenaires, sommes rémunérés par la compagnie d'assurances et/ou les sociétés de gestion sur le montant de votre épargne investie augmentées des performances de votre investissement. Voici le détail des rémunérations perçues par notre société ainsi que les montants des rétrocessions que nous versons à nos partenaires.

**Il convient d'adapter la rédaction en fonction de votre situation. Vous livrez des taux et des assiettes. Par exemple X pour cent de l'encours géré ou X pour cent de la performance brute. Ou X pour cent de la commission perçue par la société de gestion Attention vos rémunérations peuvent être des rétrocessions sur les commissions prises par les entreprises d'assurance, il ne doit pas y avoir redondance. Renseignez-vous auprès des compagnies.**

Commissions sur versement	
Commissions sur encours	
Autres commissions perçues des sociétés de gestion	
Autres commissions perçues des teneurs de compte	
Commissions rétrocédées	

#### **V – Total des frais sur votre contrat**

Voici une estimation des commissions, honoraires et frais qui vont être prélevés sur votre épargne investie. Attention l'épargne investie est la somme investie, moins les primes d'assurance TTC qui sont payées à l'assureur.

Total prélèvement sociétés de gestion	
Total prélèvement compagnie d'assurances	
Total commissions des distributeurs	
TOTAL GENERAL en % de l'épargne investie nette des primes d'assurances	

**En signant la présente fiche, je certifie avoir pris connaissance et compris le montant des honoraires, commissions et frais de conseil et de gestion de mon plan d'épargne retraite.**

**SIGNATURE DU CLIENT**

Nom  
Prénom