

Triptis Patrimoine

Les frais de l'assurance-vie*

Montant minimal de versement initial :	75 000 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	15 €

Frais annuels

Frais de gestion du contrat

Frais des supports

Supports fonds euros	<i>Pour le support Euro : 0,75 % de l'épargne par an</i> <i>Pour le support EuroDynamique : 0,90 % de l'épargne par an</i>
Supports unités de compte	<i>Sur le compartiment classique en gestion libre : 1 % de l'épargne par an</i> <i>Sur le compartiment classique avec mandat : 2 % de l'épargne par an</i> <i>Sur le compartiment personnalisé avec mandat** : 2,50 % de l'épargne par an</i>
Support Eurocroissance	NA

Frais de gestion des unités de compte

1/ Compartiment Classique

Fonds monétaire ou taux court terme (moyenne)	0,42 %
<i>dont taux de rétrocessions de commissions****</i>	<i>0,12 %</i>
Fonds obligations (moyenne)	1,22 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,36 %</i>
Fonds actions*** (moyenne)	2,10 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,58 %</i>
Fonds diversifiés (moyenne)	1,91 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,36 %</i>
Fonds absolute return (moyenne)	1,84 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,43 %</i>
Fonds matières premières (moyenne)	1,50 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,00 %</i>
Fonds immobilier***** (moyenne)	2,42 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,22 %</i>
Fonds OPC structurés***** (moyenne)	1,25 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,00 %</i>
Autres (moyenne)	0,47 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,00 %</i>

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.

** En l'absence de frais spécifiques établis en accord avec l'adhérent

*** La catégorie « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs.

**** Part des frais reversée au profit de la Compagnie d'assurance au cours du dernier exercice clos.

***** La catégorie « fonds immobilier » inclut les OPC, les SCPI et les SCI

Triptis Patrimoine

Les frais de l'assurance-vie*

2/ Compartiment personnalisé

Fonds monétaire ou taux court terme (moyenne)	0,29 %
<i>dont taux de rétrocessions de commissions****</i>	<i>0,03 %</i>
Fonds obligations (moyenne)	0,87 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,12 %</i>
Fonds actions*** (moyenne)	1,46 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,24 %</i>
Fonds diversifiés (moyenne)	1,70 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,18 %</i>
Fonds absolute return (moyenne)	1,48 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,16 %</i>
Fonds matières premières (moyenne)	0,81 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,08 %</i>
Fonds immobilier***** (moyenne)	2,91 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,25 %</i>
Fonds OPC structurés***** (moyenne)	1,06 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,22 %</i>
Autres (moyenne)	0,86 %
<i>dont taux de rétrocession de commissions****</i>	<i>0,00 %</i>

Autres frais annuels

Frais forfaitaires NA

Frais proportionnels Sur le compartiment personnalisé en cas de frais spécifiques liés à la gestion financière, établis en accord avec l'adhérent : **5 % maximum de l'épargne par an**

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	2,50 % max
Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €)	NA
Frais d'arbitrage	
proportionnels	Entre compartiments et au sein des compartiments classique et en euros : 1,00 % Au sein du compartiment personnalisé : 1,75 % maximum de chaque montant investi ou désinvesti sur une unité de compte
nombre d'arbitrages gratuits par an	NA
Frais de transfert sortant vers un autre produit	2,00 % max
Frais sur les versements de rente	3,00 % par arrérage de rente
Frais de rachat	0,00 %

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.

** En l'absence de frais spécifiques établis en accord avec l'adhérent

*** La catégorie « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs.

**** Part des frais reversée au profit de la Compagnie d'assurance au cours du dernier exercice clos.

***** La catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI et les SCI

