

Annexe MULTEO Série 2 - Les frais de l'assurance-vie⁽¹⁾ au 31/12/2021

Montant minimal de versement initial : 1 000 €

Frais d'adhésion à l'association souscriptrice / frais de dossier 25€

Frais annuels

Frais de gestion du contrat

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Frais des supports | |
| Support fonds euros | 0,75% maximum |
| Support unités de compte | 0,75% maximum |
| Support Eurocroissance | NA |
| Gestion pilotée ou standardisée | NA |

Frais de gestion des unités de compte

1/ Gestion libre

| | |
|--|-------|
| Fonds actions ⁽²⁾ (moyenne) | 1,67% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾ | 0,97% |
| Fonds obligations (moyenne) | 0,82% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾ | 0,53% |
| Fonds immobilier ⁽⁴⁾ (moyenne) | NA |
| Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾ | NA |
| Fonds diversifiés (moyenne) | 1,80% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾ | 0,93% |
| Fonds monétaires (moyenne) | 0,05% |
| Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾ | 0,03% |

2/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée

| | |
|--|----|
| Mode de gestion n°1 (moyenne) | NA |
| Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾ | NA |

Autres frais annuels

| | |
|----------------------|----|
| frais forfaitaires | NA |
| frais proportionnels | NA |

Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)

| | |
|--|--|
| Frais sur versement | 2% maximum |
| Frais de changement de modes de gestion (en % ou en €) | NA |
| Frais d'arbitrage | |
| Proportionnels ou forfaitaires | 0,5% avec un minimum de 20€ et un maximum de 150€ |
| Nombre d'arbitrages gratuits par an | 1 |
| Frais de transfert sortant vers un autre produit | NA |
| Frais sur les versements de rente | 3% sur chaque arrérage de rente |
| Frais de rachat | aucun sauf dans le cadre de l'option de rachats programmés « Service Revenus à la Carte » dont les frais de mise en service sont de 75€ |

NA : non applicable

⁽¹⁾ 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. Chaque année, sur l'ensemble des frais prélevés par l'assureur, 1,30€ sont reversés à l'association souscriptrice (ANS Vie-Covéa) au titre des frais de fonctionnement.

⁽²⁾ La catégorie « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs.

⁽³⁾ Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos.

⁽⁴⁾ La catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI et les SCI.

GMF VIE - Société anonyme au capital de 189 208 768 euros entièrement versé - Entreprise régie par le Code des assurances - 315 814 806 R.C.S. Pontoise
Siège social : 1 rue Raoul Dautry - CS 40003 - 95122 Ermont Cedex - Tél. 0 970 809 809 (numéro non surtaxé) - Internet : www.gmf.fr

