# Patrimoine Capi 2

Transparence de frais

**Objectif :** ce document vous est fourni conformément à l'Accord de Place renforçant la transparence de frais du Plan d'épargne retraite et de l'assurance vie du 3 février 2022.

**Produit :** ce produit est émis par AXA France Vie, que vous pouvez contacter en vous connectant sur :
- axathema.fr > rubrique Nous contacter ;
- ou en appelant le 01 73 60 48 48.

Document mis à jour le 1er juin 2024.

## Les frais du contrat Patrimoine Capi 2

| | |
|---|---|
| Montant minimal de versement initial : | 100 000 € |
| Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat : | 0,00 € |

Le tableau indique les principaux frais du plan constatés au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

| **Frais annuels** | |
|---|---|
| **Frais de gestion de contrat** (1) | |
| **Frais des supports** | |
| Support en euro | 1,00 % |
| Support en unités de compte | 1,00 % |
| si Exchange-Traded Funds (ETF) ou Titres Vifs (TV) | 1,20 % |
| Fonds croissance | 1,00 % |
| **Gestion pilotée ou standardisée** | Non applicable |
| **Frais de gestion des unités de compte** | |
| **1/ Gestion libre** | |
| Fonds actions (2) (moyenne) | 1,73 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions (3) | Information disponible auprès de votre distributeur |
| Fonds obligations (moyenne) | 1,01 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions (3) | Information disponible auprès de votre distributeur |
| Fonds immobiliers (4) (moyenne) | 1,97 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions (3) | Information disponible auprès de votre distributeur |
| Fonds diversifiés (moyenne) | 1,73 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions (3) | Information disponible auprès de votre distributeur |
| Fonds monétaires (moyenne) | 0,27 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions (3) | Information disponible auprès de votre distributeur |
| Fonds titres vifs (moyenne) | 0,00 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions (3) | Information disponible auprès de votre distributeur |

(1) Il s'agit des frais maximums.
(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 Organismes de Placement Collectif Immobilier (OPCI), les Société Civiles de Placement Immobilier (SCPI) et les Sociétés Civiles Immobilières (SCI).
(5) Il s'agit des frais de performance financière sur le fonds Croissance. Ces frais sont fixés conformément au II de l'article A. 132-11 du Code des assurances.

| Frais annuels (suite) | |
|---|---|
| **Frais de gestion des unités de compte (suite)** | |
| **2/ Gestion sous mandat collective** | |
| Force LIVE 2 (moyenne) | 1,46 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions [3] | 0,66 % |
| Force LIVE 5 (moyenne) | 1,38 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions [3] | 0,63 % |
| Force LIVE 8 (moyenne) | 1,34 % |
| dont taux de rétrocessions de commissions [3] | 0,64 % |
| **Autres frais annuels [1]** | |
| Frais forfaitaires | 0,00 % |
| Frais proportionnels | 10,00 % [5] |
| **Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)** | |
| **Frais sur versement** | 5,00 % |
| si versement sur un Organisme de Placement Collectif Immobilier (OPCI) | 3,50 % supplémentaires |
| **Frais de changement de mode de gestion [6]** | 0,80 % |
| **Frais d'arbitrage** | |
| Proportionnels ou forfaitaires [7] | 0,60 % |
| Nombre d'arbitrages gratuits par an | 0 |
| **Frais de transfert sortant vers un autre produit** | 0,00 % |
| **Frais de remise en titre** | 0,30 % |
| **Frais sur le versement de rente** | 1,00 % |
| **Frais de rachat** | 0,00 % [8] |

(6) Pour un montant minimum de 68 €.
(7) Frais de réorientation d'épargne en Gestion libre, avec un minimum de 68 €.
(8) Des pénalités de rachat peuvent s'appliquer si le client est une personne morale soumise à l'impôt sur les sociétés.