

DIVERSEO

Encours
Non connu

Nb de contrats
Non connu

Documentation
Bonne

Gestion en ligne
Non

TYPE DE CONTRAT

- Epargne multisupport euro diversifié

CONDITIONS GÉNÉRALES

● Cotisations minimales

- A la souscription : 30 €
- Les suivantes : 30 €
- En cas de versements programmés : A partir de 30 € par mois soit 360 € par an.

● Frais / chargement

- Frais d'adhésion ou de dossier : Néant
- Cotisation associative : Néant
- Frais sur versement : 4,50 %
- Frais annuels de gestion sur le fonds en euros : 5,0
- sur le fonds en euros diversifié : 1 %
- sur les unités de comptes : 1 %
- Frais au titre de la gestion financière : 10 %
- Autres frais : Frais de rémunération du comité de surveillance : 0,02 % par an.

● Arbitrage possible

- Modalités, restrictions : Quel que soit le type d'allocation retenue, l'arbitrage du Fonds euros diversifié vers les unités de compte est interdit.
- Minimum : Néant
- Solde devant rester en compte : 250 €
- Frais : 0,50 % du montant arbitré. Plancher : 15 €. Les arbitrages sont réalisés sans frais en gestion automatisée.

GARANTIES PREVOYANCE

- Néant

TRANSFERT VERS UN AUTRE ORGANISME

- Rendement servi l'année du transfert : Non connu
- Frais de transfert : 1 %

EN CAS DE DECÈS PENDANT LA PHASE D'ÉPARGNE

- Rente viagère
- Rente viagère différée
- Rente éducation

MODES DE GESTION PROPOSÉS

- Gestion libre
- Sécurité (100% Fds euro diversifié)
- Secursation progressive de l'épargne

+ 700 SUPPORTS DISPONIBLES

- OPCVM Actions : Ouvert
- OPCVM Obligations : Ouvert
- Fonds en euros : 0
- Fonds en euros diversifié : 1
- Fonds profilés : 4
- Fonds immobilier : 2
- Fonds à horizon/tréaire : 0
- Autres supports : 10

PERFORMANCE DES FONDS

	FRAIS DE GESTION	2004	2005	2006	DÉTAILS
FONDS EN EUROS DIVERSIFIÉ	5,0	5,0	7,02 %	16,36 %	Actions : 100 %
Dexia Sélection Défensif	1,30 %	6,48 %	11,93 %	3,18 %	ISIN : FR0000981581
Dexia Sélection Neutre	1,30 %	7,55 %	16,28 %	6,28 %	ISIN : FR0000981540
Dexia Sélection Dynamique	1,30 %	8,74 %	20,74 %	9,80 %	ISIN : FR0000981565

LIQUIDATION DE LA RETRAITE

- Table garantie : à la liquidation de la retraite
- Table de mortalité utilisée aujourd'hui : TGE / TGH 2005
- Frais de service de la rente : 1,50 %
- Frais de gestion en cours de service : Néant

RENTES PROPOSÉES AU TERME

- Annuités garanties
- Rente viagère
- Rente viagère réversible

VERDICT

Pour • Un PERP avec un fonds euros diversifié qui affiche une performance 2006 remarquable (16,36 %). La possibilité d'investir sur une gamme étendue de plus de 700 supports en unités de compte au travers d'une gestion libre, automatisée ou sécurité (100 % sur le fonds euros diversifié).

Contre • Des options de rente au terme à densifier.



Toute reproduction, même partielle, est formellement interdite sans la autorisation écrite de l'éditeur.