



Nouveau

Outil de calcul des frais ex ante

Le mode d'emploi





Le mode d'emploi

Je me connecte au site www.cd-partenaires.com avec mes accès

Je clique sur «outil de calcul des frais » dans la rubrique « services et outils »...



Je sélectionne le type de produit (SCPI ou OPC) et le nom du produit

Type produit

Nom du produit ou code isin

Je détermine

> Pour les SCPI : la durée envisagée pour l'investissement

> Pour les OPC (CTO/PEA/PEA PME) : le taux de droit d'entrée compris entre le taux minimum et le taux maximum indiqué ainsi que la durée d'investissement envisagée. Elle ne peut pas être inférieure à l'horizon de placement du produit.

Type produit

ISIN	Nom	Droit d'entrée	Durée d'investissement ⓘ	Répartition	
FR0000008674	FIDELITY EUROPE A ⓘ	2 %	5 an(s)	50 %	+
FR0000973968	LA FRANÇAISE PATRIMOINE FLEXIBLE R ⓘ	1 %	3 ans an(s)	50 %	-

Pour bâtir une allocation, il vous suffit de compléter votre sélection (sans limitation de nombre) et définir la ventilation souhaitée



Je choisis le mode de visualisation



Le rapport généré présente, conformément à la réglementation, les frais au titre de la 1ere année (et leur ventilation) ainsi que l'impact des frais sur le rendement pour la durée préconisée par le partenaire. Le rapport établi donne un résultat pour chaque produit composant l'allocation et le résultat pour l'allocation.

Exemple de prévisualisation de fichier

OPCI

Tableau des frais totaux sur la première année :




Produit	Durée d'investissement préconisée	Droit d'entrée	Coûts et charges totaux estimés au titre de la 1ère année	
			En euro (investissement théorique : 100 000 €)	En %
 LA FRANÇAISE PATRIMOINE FLEXIBLE R	5 an(s)	1 %	4 039,00 €	4.04 %
Total des frais au titre de la 1ère année			En euro	En %
Frais relatifs à la transaction			750,00 €	0.75 %
Paiement(s) reçu(s) de tiers			1 022,50 €	1.02 %
Coûts indirects liés aux instruments financiers			2 266,50 €	2.27 %
 FIDELITY FUNDS ASIAN FOCUS FD A (C) EUR	10 an(s)	2 %	4 550,00 €	4.55 %
 Allocation OPC (CTO/ PEA/ PEA PME)	10 an(s)	1.2 %	4 141,20 €	4.14 %

Tableau des frais sur la durée d'investissement recommandée :

Produit	Durée détention recommandée	Coûts totaux annualisés	Coûts totaux annualisés (investissement théorique : 100 000 €)
LA FRANÇAISE PATRIMOINE FLEXIBLE R	5 an(s)	3.84 %	3 839,00 €
FIDELITY FUNDS ASIAN FOCUS FD A (C) EUR	10 an(s)	2.75 %	2 750,00 €
Allocation OPC (CTO/ PEA/ PEA PME)	10 an(s)	3.3 %	3 301,20 €

SCPI

Tableau des frais totaux sur la première année :

Produit	Durée d'investissement préconisée	Coûts et charges totaux estimés au titre de la 1ère année	
		En euro (investissement théorique : 100 000 €)	En %
 EPARGNE PIERRE	10 an(s)	2 620,00 €	2.62 %

Tableau des frais sur la durée d'investissement préconisée :

Produit	Durée détention préconisée	Coûts totaux annualisés	Coûts totaux annualisés (investissement théorique : 100 000 €)
EPARGNE PIERRE	10 an(s)	2.62 %	2 620,00 €



Frais relatifs à la transaction

- > quote-part des droits d'entrée revenant au CIF sur les OPC
- > rétrocession sur frais de souscription pour les SCPI

Paiement reçu de tiers

Commissions récurrentes versées au CIF sur les frais de gestion des OPC et droits de garde pour les CTO/PEA

Coûts indirects liés aux instruments financiers

Frais indirects des sous-jacents détenus en portefeuille, nets des paiements versés à des tiers

Cet outil fonctionne en s'appuyant sur un format de fichier que se doivent d'établir l'ensemble des sociétés de gestion, à savoir le format EMT. A ce titre, il est possible que certains supports d'investissement ne soient pas disponibles. L'outil s'enrichira progressivement à la réception de ces fichiers EMT.