



AUTORITÉ
DES MARCHÉS FINANCIERS

Impression à partir d'une page du site internet de l'AMF

11 mars 2021

Les frais des fonds et Sicav

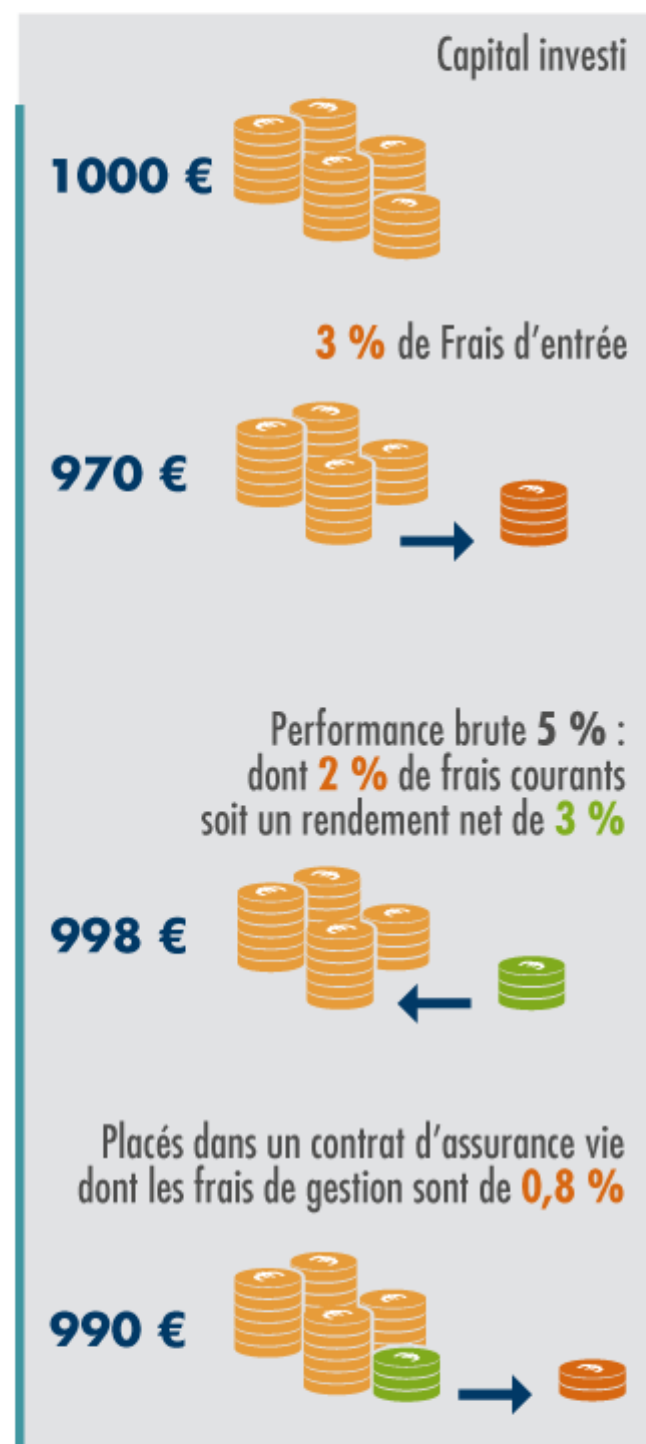
Les FCP et les Sicav appliquent des frais d'entrée et de sortie et, chaque année, des frais de gestion et de fonctionnement. Quel est l'impact de ces frais sur le rendement final d'un investissement ? La réponse dans cette infographie réalisée en partenariat avec La Finance pour tous.

FRAIS DES FCP ET SICAV

Les **FCP** et les **Sicav** sont des placements collectifs investis sur les marchés financiers et gérés par un professionnel. L'ensemble des frais est indiqué dans le **DIC** (Document d'Informations Clés).



L'IMPACT DES FRAIS SUR UN AN



Plusieurs types de frais peuvent s'appliquer à vos investissements.

→ Les frais d'entrée

Lorsque vous achetez une part de fonds, vous devez acquitter des droits d'entrée, le plus souvent compris **entre 0 et 5 %**. Ils sont souvent **négociables**.

→ Les frais courants

Les fonds appliquent des frais de gestion et de fonctionnement. **Ces frais sont déduits** de la performance affichée.

→ Les frais selon les « enveloppes »

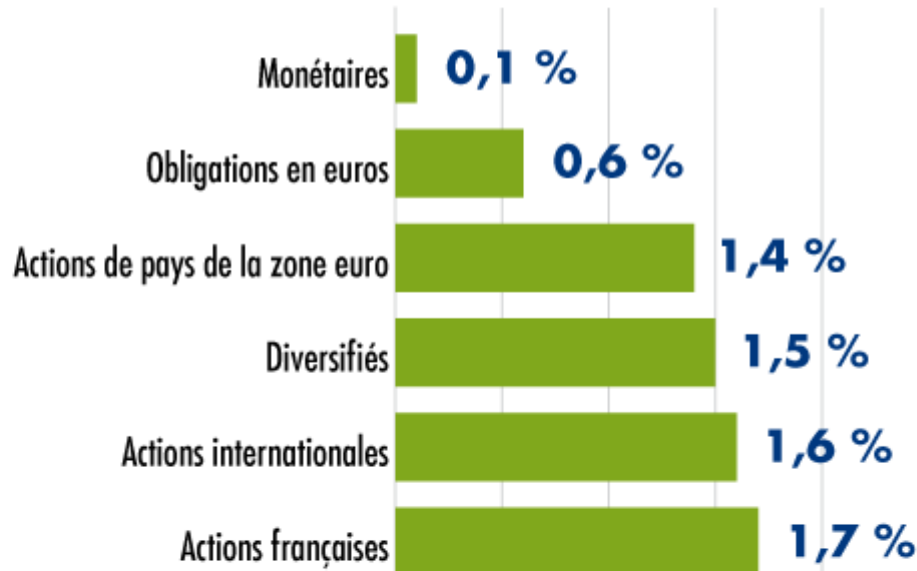
Si les fonds sont détenus dans une « enveloppe » comme un contrat d'assurance vie par exemple, il faut rajouter les frais de gestion annuels du contrat. Ils sont de **0,8 %** par an en moyenne.

SUR 1 AN

Dans cet exemple, au bout d'un an,
l'épargnant n'a pas récupéré le capital versé.

LES FRAIS ANNUELS MOYENS PAR CATÉGORIE DE FONDS EN 2019

Source : Six Financial Information

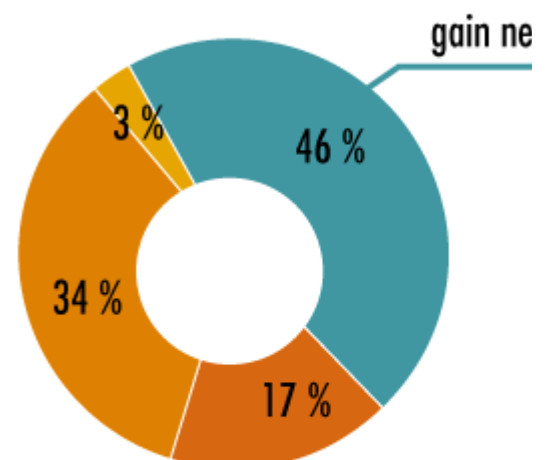


L'IMPACT DES FRAIS SUR 10 ANS D'ÉPARGNE (SUR UN FONDS ACTIONS)

Exemple : 100 € versés chaque mois pendant 10 ans. Rendement brut : 5 % /an.
(Hypothèse et simulation - AMF)

Capital versé	Frais d'entrée	
12 000 €	- 120 €	11 800 €
Capital investi	+ gain brut 4 464 €	15 344 €
-		
Frais courants de 1,5 % /an... (1 184 €)		14 160 €
-		
Frais de l'assurance vie 0,8 % /an (578 €)		13 582 €

L'ensemble de ces frais
représentent 54 % du gain.
Le taux de rendement final net
s'élève à 2,63 % /an.



En savoir plus

📄 Fiche pratique : investir dans un fonds ou une Sicav

Mots clés

BIEN INVESTIR

SUR LE MÊME THÈME

📡 S'abonner à nos alertes et flux RSS



ARTICLE

PLACEMENTS COLLECTIFS

17 octobre 2018

Ce qu'il faut savoir sur les placements collectifs (fonds et Sicav)



GUIDE ÉPARGNANT

BIEN INVESTIR

25 janvier 2018

S'informer sur... Les frais liés à vos investissements financiers



GUIDE ÉPARGNANT

PLACEMENTS COLLECTIFS

27 novembre 2017

Pourquoi et comment investir en fonds et Sicav ?



Mentions légales :

Responsable de la publication : Le Directeur de la Direction de la communication de l'AMF. Contact :
Direction de la communication, Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris
Cedex 02