



LA RETRAITE AVEC ET SANS ENGAGEMENT DE SORTIE EN RENTE

Montant minimal de versement initial	1 200 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	30 € à la souscription + 4€ / an
Frais annuels	
Frais de gestion du plan	
Frais des supports	
Support fonds euros	0,70%
Support unités de compte	0,96%
Support Eurocroissance	N/A
Gestion pilotée par horizon	0,00%
Frais de gestion des fonds (propres aux actifs)	
1/ Gestion libre	
Fonds actions** (moyenne au 31/12/2024)	2,33%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	1,00%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2024)	3,35%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,75%
Fonds immobilier**** (moyenne au 31/12/2024)	2,03%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,55%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2024)	2,11%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,85%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2024)	0,13%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,00%
Fonds obligations***** (moyenne au 31/12/2024)	1,36%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,53%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2024)	2,90%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	1,14%
Autres (moyenne au 31/12/2024)	2,03%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,00%
2/ Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)	
Profil prudent (moyenne au 31/12/2024)	1,67%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,77%
Profil équilibré (moyenne au 31/12/2024)	1,74%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	0,90%
Profil dynamique (moyenne au 31/12/2024)	2,01%
Dont taux de rétrocessions de commissions***	1,04%
Autres frais annuels	
Frais forfaitaires	N/A
Frais proportionnels	N/A
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)	
Frais sur versement	4,95%
Frais de changement de mode de gestion (en % ou en €)	0
Frais d'arbitrage (exclusion des frais liés aux options de gestion)	
Proportionnels ou forfaitaires	50,00 €
Nombre d'arbitrages gratuits/an	4
Frais de transfert sortant vers un autre produit	1% nul au bout de 5 ans à compter de la date d'adhésion
Frais sur les versements de rente	0%
Frais de rachat	0%

NA : non applicable

*= 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.

** = la catégorie « fonds actions » (OPC de type actions) inclut les ETF et mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs (actions et obligations en direct).

*** = part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos.

**** = la catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI, les SCI et autres FIA Immobilier.

***** = la catégorie « fonds obligations » concerne les OPC de type obligations.

Generali Retraite, Société anonyme au capital de 213 541 820 euros. Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances - 880 265 418 RCS Paris. N° d'identifiant unique ADEME FR232327_01NBYI. Siège social : 89 rue Taitbout, 75009 Paris. Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026.