



## PER GENERALI PATRIMOINE<sup>1</sup>

Montant minimal de versement initial	1 000€ gestion libre 2 000€ gestion pilotée
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	30 €
<b>Frais annuels</b>	
<b>Frais de gestion du plan</b>	
Frais des supports	
Support fonds euros	0,90% maximum
Support unités de compte	1,10% maximum
Support Eurocroissance	NA
Gestion pilotée par horizon	0,50% supplémentaire
<b>Frais de gestion des fonds (propres aux actifs)</b>	
1/ Gestion libre	
Fonds actions <sup>2</sup> (moyenne au 31/12/2024)	1,86%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,68%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2024)	2,99%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,80%
Fonds immobilier <sup>4</sup> (moyenne au 31/12/2024)	2,62%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,46%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2024)	2,19%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,77%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2024)	0,29%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,04%
Fonds obligations <sup>5</sup> (moyenne au 31/12/2024)	1,44%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,47%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2024)	2,33%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,71%
Autres (moyenne au 31/12/2024)	2,05%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,50%
2/ Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)	
Profil prudent (moyenne au 31/12/2024)	1,82%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,66%
Profil équilibre (moyenne au 31/12/2024)	1,82%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,66%
Profil dynamique (moyenne au 31/12/2024)	1,81%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions<sup>3</sup></i>	0,66%
<b>Autres frais annuels</b>	
Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels	NA
<b>Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)</b>	
Frais sur versement	4,50% maximum
Frais de changement de mode de gestion (en % ou en €)	0,50%, plancher à 30 € si
Frais d'arbitrage (exclusion des frais liés aux options de gestion)	
Proportionnels ou forfaitaires	0,50%, plancher à 30 € si
Nombre d'arbitrages gratuits/an	0
Frais de transfert sortant vers un autre produit	1,00%
Frais sur les versements de rente	0,00%
Frais de rachat	0,00%

NA : non applicable

<sup>1</sup>= Le tableau indique les principaux frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation constaté au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

<sup>2</sup> = 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).

<sup>3</sup>= part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos.

<sup>4</sup>= la catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI, les SCI et autres FIA Immobilier.

<sup>5</sup>= 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

Siège social : 2 rue Pillet-Will 75009 Paris - Nouvelle adresse au 1er décembre 2025 : 89 rue Taitbout - 75009 Paris (mise à compter du 28/07/2025)

N° d'identifiant unique ADEME FR232327\_01NBYI - Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026