



Himalia Patrimoine<sup>1</sup>

|                                                                     |                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Montant minimal de versement initial                                | 1 000 000 €                                                                                                                                                  |
| Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat          | NA                                                                                                                                                           |
| Frais annuels                                                       |                                                                                                                                                              |
| Frais de gestion du contrat                                         |                                                                                                                                                              |
| Frais des supports                                                  |                                                                                                                                                              |
| Support fonds euros                                                 | 0,90% maximum                                                                                                                                                |
| Support unités de compte                                            | 1,50% maximum                                                                                                                                                |
| Support Eurocroissance                                              | 1,00% maximum                                                                                                                                                |
| Gestion pilotée                                                     | 0,50% maximum                                                                                                                                                |
| Frais de gestion des unités de compte (propres aux actifs)          |                                                                                                                                                              |
| 1/ Gestion libre                                                    |                                                                                                                                                              |
| Fonds actions <sup>2</sup> (moyenne au 31/12/2025)                  | 1,87%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,69%                                                                                                                                                        |
| Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2025)             | 3,90%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,90%                                                                                                                                                        |
| Fonds immobilier <sup>4</sup> (moyenne au 31/12/2025)               | 2,80%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,47%                                                                                                                                                        |
| Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2025)                                | 2,12%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,73%                                                                                                                                                        |
| Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2025)                            | 0,28%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,06%                                                                                                                                                        |
| Fonds obligations <sup>5</sup> (moyenne au 31/12/2025)              | 1,33%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,46%                                                                                                                                                        |
| Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2025)                           | 2,33%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,76%                                                                                                                                                        |
| Autres (moyenne au 31/12/2025)                                      | 2,17%                                                                                                                                                        |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | 0,57%                                                                                                                                                        |
| 2/ Gestion pilotée                                                  |                                                                                                                                                              |
| Mode de gestion n°1 (moyenne au 31/12/2025)                         | NA                                                                                                                                                           |
| Dont taux de rétrocessions de commissions <sup>3</sup>              | NA                                                                                                                                                           |
| Autres frais annuels                                                |                                                                                                                                                              |
| Frais forfaitaires                                                  | NA                                                                                                                                                           |
| Frais proportionnels <sup>6</sup>                                   | 15,00% maximum                                                                                                                                               |
| Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)             |                                                                                                                                                              |
| Frais sur versement                                                 | 4,50%                                                                                                                                                        |
| Frais de changement de mode de gestion (en % ou en €)               | Frais de changement de mode de gestion :<br>0,60 % max. du montant arbitré (min. 15 €, max. 200 €)                                                           |
| Frais d'arbitrage (exclusion des frais liés aux options de gestion) | 1% plancher à 30€/arbitrage si courrier, 1% plancher à 15€/arbitrage en ligne avec intermédiaire d'assurance,<br>15€ forfaitaires en ligne avec accès client |
| Proportionnels ou forfaitaires                                      |                                                                                                                                                              |
| Nombre d'arbitrages gratuits/an                                     | 0                                                                                                                                                            |
| Frais de transfert sortant vers un autre produit                    | 0,00%                                                                                                                                                        |
| Frais sur les versements de rente                                   | 0,00%                                                                                                                                                        |
| Frais de rachat <sup>7</sup>                                        | 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.

<sup>6</sup>=Frais prélevés sur le solde créditeur du compte de participation aux résultats spécifique du fonds croissance.

<sup>7</sup>=Certains supports en unités de compte peuvent comporter des indemnités de rachat pouvant aller jusqu’à 20 %, telles que définies à l’article R.132-5-3 du Code des assurances, comme mentionné dans leurs avenants spécifiques