



PER GENERALI PATRIMOINE¹

Montant minimal de versement initial	1 000€ gestion libre 2 000€ gestion pilotée
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	30 €
Frais annuels	
Frais de gestion du plan	
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
Frais de gestion des fonds (propres aux actifs)	
1/ Gestion libre	
Fonds actions² (moyenne au 31/12/2025)	1,78%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,65%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2025)	3,00%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,73%
Fonds immobilier⁴ (moyenne au 31/12/2025)	2,74%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,49%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2025)	2,16%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,76%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2025)	0,25%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,04%
Fonds obligations⁵ (moyenne au 31/12/2025)	1,37%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,48%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2025)	2,40%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,73%
Autres (moyenne au 31/12/2025)	2,09%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,49%
2/ Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)	
Profil prudent (moyenne au 31/12/2025)	1,66%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,60%
Profil équilibre (moyenne au 31/12/2025)	1,71%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,57%
Profil dynamique (moyenne au 31/12/2025)	1,74%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,57%
Autres frais annuels	
Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels	NA
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)	
Frais sur versement	4,50% maximum
Frais de changement de mode de gestion (en % ou en €)	0,50%, plancher à 30 € si courrier et 15€ en ligne
Frais d'arbitrage (exclusion des frais liés aux options de gestion)	
Proportionnels ou forfaitaires	0,50%, plancher à 30 € si courrier et 15€ en ligne
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

¹= 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.

² = 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).

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

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

⁵= la catégorie « fonds obligations » concerne les OPC de type obligations.