



PER GENERALI PATRIMOINE*

Montant minimal de versement initial	1 000€ gestion libre 2 000€ gestion pilotée 30 €
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	
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 actions** (moyenne au 31/12/2023)	2,05%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,76%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2023)	2,95%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,85%
Fonds immobilier**** (moyenne au 31/12/2023)	1,99%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,68%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2023)	2,28%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,81%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2023)	0,28%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,05%
Fonds obligations***** (moyenne au 31/12/2023)	1,37%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,48%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2023)	2,61%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,66%
Autres (moyenne au 31/12/2023)	1,38%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,29%
2/ Gestion pilotée par horizon (allocation 20 ans avant le départ à la retraite)	
Profil prudent (moyenne au 31/12/2023)	1,73%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,71%
Profil équilibre (moyenne au 31/12/2023)	1,73%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,70%
Profil dynamique (moyenne au 31/12/2023)	1,75%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,71%
Autres frais annuels	
Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels	NA
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)	
Frais sur versement	4,50%
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

*= 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_03PBRV
Siège social : 2 rue Pillet-Will 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026