

Nom du contrat	Bourse Direct Horizon
Type du contrat	Contrat d'assurance vie de groupe à adhésion individuelle et facultative libellé en euros et/ou en unités de compte
Montant minimal de versement initial	300 euros
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	NA
Frais annuels	
Frais des supports	
Support fonds euros	0,75% maximum
Support unités de compte	0,75% maximum
Support Eurocroissance	0,75% maximum
Gestion pilotée	0,20% supplémentaire sur frais UC
Frais de gestion des unités de compte (propre aux actifs)	
1/ Gestion libre	
Fonds actions ² (moyenne au 31/12/2023)	1,50%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,53%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2023)	3,35%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,75%
Fonds immobilier ⁴ (moyenne au 31/12/2023)	1,82%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,71%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2023)	1,99%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,77%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2023)	0,06%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	NA
Fonds obligations ⁵ (moyenne au 31/12/2023)	1,61%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,56%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2023)	2,20%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,65%
Autres (moyenne au 31/12/2023)	1,66%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,11%
2/ Mode(s) de gestion pilotée	
Profil Diversifié prudent (moyenne au 31/12/2023)	1,87%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,77%
Profil Diversifié équilibre (moyenne au 31/12/2023)	1,99%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,84%
Profil Diversifié dynamique (moyenne au 31/12/2023)	2,13%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions</i> ³	0,87%
Autres frais annuels	
frais forfaitaires	NA
frais proportionnels ⁶	15,00% maximum
Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal)	
Frais sur versement	0%
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	0%
nombre d'arbitrage gratuits par an	NA
Frais de transfert sortant vers un autre produit	0%
Frais sur les versements de rente	0%
Frais de rachat	0%

NA : non applicable

¹ Le tableau indique les principaux frais du contrat d'assurance vie 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 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.

⁶ frais prélevés sur le solde créditeur du compte de participation aux résultats spécifique du fonds croissance

Bourse Direct, Société Anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 13 814 097 euros - RCS Paris B 408 790 608.
Siège social : 374 rue Saint-Honoré - 75001 Paris. Société agréée en qualité de prestataire de services d'investissement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ("ACPR" <https://acpr.banque-france.fr>), supervisée par l'Autorité des marchés financiers ("AMF" - www.amf-france.org) et courtier d'assurance immatriculé à l'ORIAS sous le n° 08044344 www.orias.fr)

Generali Vie, Société Anonyme au capital de 336 872 976 euros - Entreprise régie par le Code des assurances 602 062 481 RCS Paris
n°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.