

Nom du contrat	Bourse Direct Horizon
Type du contrat	Contrat d'assurance vie de groupe libellé en euros et/ou en unités de compte et/ou en engagements croissance donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification
Montant minimal de versement initial	300 euros
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat	NA
Frais annuels	
Frais de gestion du contrat	
Frais des supports	
Support fonds euros	0,75% maximum
Support unités de compte	0,65% maximum
Support Eurocroissance	0,75% maximum
Gestion pilotée	0,20% supplémentaire
Frais de gestion des unités de compte (propres aux actifs)	
1/ Gestion libre	
Fonds actions ² (moyenne au 31/12/2024)	1,24%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,43%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2024)	3,03%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,58%
Fonds immobilier ⁴ (moyenne au 31/12/2024)	2,69%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,65%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2024)	1,92%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,76%
Fonds monétaire (moyenne au 31/12/2024)	0,13%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,00%
Fonds obligations ⁵ (moyenne au 31/12/2024)	1,68%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,56%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2024)	2,67%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,79%
Autres (moyenne au 31/12/2024)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	NA
2/ Mode(s) de gestion pilotée	
Profil Diversifié prudent (moyenne au 31/12/2024)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	NA
Profil Diversifié équilibre (moyenne au 31/12/2024)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	NA
Profil Diversifié dynamique (moyenne au 31/12/2024)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	NA
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 €)	
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 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.

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 13 226 058,25 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 Prudential 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 341 059 488 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - 602 062 481 RCS Paris

N° d'identifiant unique ADEME FR232327_01NBY1 - 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.