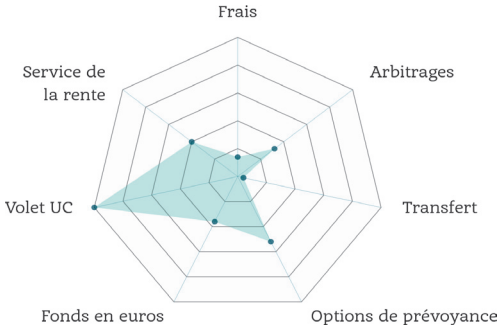
Assureur: GENERALI VIE

GENERALI PATRIMOINE

LE PERP GENERALI PATRIMOINE

AVIS RÉSERVÉ

Versement initial minimum:	2 000 €



FRAIS

0.7/5

-Frais sur versements: 4,5 %
-Frais de gestion fonds €: 1 %
-Frais de gestion UC: 1,1 %
-Frais sur arrérages: 0 %

ARBITRAGES

1.6/5

-Possibles: ✓
-Restrictions sur arbitrages: ✗
-Frais: 0,5 % (min: 30 €)

TRANSFERT

0.2/5

-Frais de transfert entrant: 4,5 %
-Frais de transfert sortant: 5 %

OPTIONS DE PRÉVOYANCE

2.6/5

-Décès plancher: ✓
-Exonération des cotisations: ✓
-Garantie de bonne fin: ✗
-Autres: ✗

FONDS EUROS

1.8/5

-Performance 2015 : 2,66 %
-Performance capitalisée 3 ans: 0 %
-Performance capitalisée 5 ans: 0 %

VOLET UC

5/5

-Nombre total d'UC disponibles: 332
-Accès à une gestion libre: ✓
-Accès à une gestion horizon: ✓
-Accès à une gestion par décret: ✓
-Autre type de gestion: ✓

SERVICE DE LA RENTE

2/5

-Sortie en capital à hauteur de 20 %: ✓
-Annuités garanties / réversibles: ✓
-Rente viagère / réversible: ✓
-Autres: ✓

L'ANALYSE DE NOS EXPERTS

(+) Une gamme de supports étendue (332 fonds dont des SCI et OPCI). Quatre modes de gestion sont disponibles, dont une gestion Horizon (« Gestion Horizon retraite ») et une Sécurisation progressive de l'épargne. On apprécie l'absence de frais sur arrérages. Des frais d'arbitrages réduits (0,5 %). Cinq options de gestion sont accessibles, dont un Investissement progressif et une Limitation de la moins-value absolue. Plusieurs modalités de sortie sont proposées au terme, dont une sortie en capital à hauteur de 20 %. Deux garanties de prévoyance sont disponibles: une garantie Décès Plancher et une Exonération des cotisations. Un fonds euros performant en 2015...

(−) ...à surveiller sur le long terme. Un ensemble de frais élevés: frais de gestion sur le fonds euros (1 %), frais de gestion des UC (1,1 %), frais de gestion en cours de service (1 %), frais de transfert entrant (4,5 %). Les dates d'effets lors du décès sont tardives (J+4).