



Espace Invest 4 Capitalisation*

| | |
|---|---|
| Montant minimal de versement initial | 5 000 € |
| Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat | NA |
| Frais annuels | |
| Frais de gestion du contrat | |
| Frais des supports | |
| Support fonds euros | 1,00% maximum |
| Support unités de compte | 0,96% maximum |
| Support Eurocroissance | 1,00% maximum |
| Gestion pilotée | NA |
| Frais de gestion des unités de compte (propres aux actifs) | |
| 1/ Gestion libre | |
| Fonds actions** (moyenne au 31/12/2023) | 2,01% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,77% |
| Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2023) | 2,80% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,69% |
| Fonds immobilier**** (moyenne au 31/12/2023) | 1,45% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,44% |
| Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2023) | 1,96% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,55% |
| Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2023) | 0,24% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | NA |
| Fonds obligations***** (moyenne au 31/12/2023) | 0,98% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,27% |
| Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2023) | 2,57% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,64% |
| Autres (moyenne au 31/12/2023) | 1,83% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | 0,06% |
| 2/ Gestion pilotée | |
| Mode de gestion n°1 (moyenne au 31/12/2023) | NA |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i> | NA |
| Autres frais annuels | |
| Frais forfaitaires | NA |
| Frais proportionnels***** | 15% maximum |
| Frais ponctuels par opération (taux ou montant maximal) | |
| Frais sur versement | 4,50% |
| Frais de changement de mode de gestion (en % ou en €) | 0,00% |
| Frais d'arbitrage (exclusion des frais liés aux options de gestion) | 0,60% plafond à 200€/arbitrage si courrier, 15€/arbitrage |
| Proportionnels ou forfaitaires | en ligne |
| Nombre d'arbitrages gratuits/an | 0 |
| Frais de transfert sortant vers un autre produit | 0,00% |
| Frais sur les versements de rente | 0,00% |
| Frais de rachat | 0,00% |

NA : non applicable

*= 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.

** = 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 OPC, les SCPI, les SCI et autres FIA Immobilier.

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

*****= frais prélevés sur le solde créditeur du compte de participation aux résultats spécifique du fonds croissance.

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.