

**ESPACE INVEST 5 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	0,90% maximum
Support unités de compte	1,20% maximum
Support Eurocroissance	1,00% maximum
Gestion pilotée	0,50% supplémentaire
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>	0,73%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2023)	3,21%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,86%
Fonds immobilier**** (moyenne au 31/12/2023)	2,00%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,68%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2023)	2,01%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,66%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2023)	0,31%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,05%
Fonds obligations***** (moyenne au 31/12/2023)	1,34%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,43%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2023)	2,48%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,67%
Autres (moyenne au 31/12/2023)	1,37%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,16%
2/ Gestion pilotée	
Profil Prudent (moyenne au 31/12/2023)	1,76%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,61%
Profil Equilibre (moyenne au 31/12/2023)	2,11%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,67%
Profil Dynamique (moyenne au 31/12/2023)	2,48%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,79%
Autres frais annuels	
Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels*****	15,00% 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)	
Proportionnels ou forfaitaires	0,60%, plancher à 15€/arbitrage et plafond à 200€/arbitrage si courrier, 15€ 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 OPCI, 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.