



Espace Invest 4¹

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	NA
Gestion pilotée	NA
Frais de gestion des unités de compte (propres aux actifs)	
1/ Gestion libre	
Fonds actions ² (moyenne au 31/12/2024)	2,21%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,80%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2024)	3,20%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,94%
Fonds immobilier ⁴ (moyenne au 31/12/2024)	2,60%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,49%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2024)	1,98%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,68%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2024)	0,32%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,04%
Fonds obligations ⁵ (moyenne au 31/12/2024)	1,35%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,41%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2024)	2,44%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,79%
Autres (moyenne au 31/12/2024)	1,55%
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	0,28%
2/ Gestion pilotée	
Mode de gestion n°1 (moyenne au 31/12/2024)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i>	NA
Autres frais annuels	
Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels	NA
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
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 ⁶	0,00%

NA : non applicable

¹= 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.

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 OPCL, les SCPI, les SCI et autres FIA Immobilier.

⁵= la catégorie « fonds obligations » concerne les OPC de type obligations.

⁶=Certains supports en unités de compte peuvent contenir des indemnités spécifiques en cas de rachat. Merci de vous reporter aux conditions générales de votre contrat pour plus de détails.