



ESPACE INVEST 5 CAPITALISATION¹

| | |
|---|--|
| 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 ² (moyenne au 31/12/2024) | 1,88% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,67% |
| Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2024) | 3,26% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,76% |
| Fonds immobilier ⁴ (moyenne au 31/12/2024) | 2,73% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,46% |
| Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2024) | 1,90% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,65% |
| Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2024) | 0,31% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,05% |
| Fonds obligations ⁵ (moyenne au 31/12/2024) | 1,30% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,39% |
| Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2024) | 2,41% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,76% |
| Autres (moyenne au 31/12/2024) | 1,28% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,00% |
| 2/ Gestion pilotée | |
| Profil Défensif (moyenne au 31/12/2024) | 1,80% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,62% |
| Profil Harmonie (moyenne au 31/12/2024) | 1,84% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,62% |
| Profil Offensif (moyenne au 31/12/2024) | 1,89% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,65% |
| Profil Audacieux (moyenne au 31/12/2024) | 2,04% |
| <i>Dont taux de rétrocessions de commissions³</i> | 0,70% |
| Autres frais annuels | |
| Frais forfaitaires | NA |
| Frais proportionnels ⁶ | 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 ⁷ | 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 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.

⁷=Certains supports en unités de compte peuvent comporter des indemnités de rachat pouvant aller jusqu'à 20 %, telles que définies à l'article R.132-5-3 du Code des assurances, comme mentionné dans leurs avenants spécifiques

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_01NBYI.

Siège social : 89 rue Taitbout, 75009 Paris. Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026