



Espace Invest 4 CIC Banque Privée¹

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	0,80% maximum
Frais de gestion des unités de compte (propres aux actifs)	
1/ Gestion libre	
Fonds actions² (moyenne au 31/12/2025)	1,93%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,68%
Fonds de capital-investissement (moyenne au 31/12/2025)	2,19%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	1,01%
Fonds immobilier⁴ (moyenne au 31/12/2025)	1,70%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,16%
Fonds mixtes (moyenne au 31/12/2025)	1,80%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,42%
Fonds monétaires (moyenne au 31/12/2025)	0,18%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,00%
Fonds obligations⁵ (moyenne au 31/12/2025)	1,19%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,37%
Fonds spéculatifs (moyenne au 31/12/2025)	2,12%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,52%
Autres (moyenne au 31/12/2025)	1,51%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,00%
2/ Gestion pilotée	
Mode de gestion Equilibré (moyenne au 31/12/2025)	0,85%
Dont taux de rétrocessions de commissions³	0,00%
Autres frais annuels	
Frais forfaitaires	NA
Frais proportionnels⁶	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)	
Proportionnels ou forfaitaires	0,60% plafond à 200€/arbitrage si courrier et 15€/arbitrage 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 rachat⁷	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

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