

FRAIS DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE ⁽¹⁾

PUBLIÉ LE 31 MARS 2023

MÉDICALE INVESTISSEMENT 2

Montant minimal de versement initial : 8 000 €

Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat : cf. Autres frais annuels

FRAIS ANNUELS

Frais de gestion du contrat

Frais des supports

Support fonds euros	0,60 % maximum
Support unités de compte	0,60 % maximum
Support Eurocroissance	NA
Gestion pilotée ou standardisée	NA

Frais de gestion des unités de compte

1/Gestion libre

Fonds actions ⁽²⁾ (moyenne)	1,90 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾</i>	0,73 %
Fonds obligations (moyenne)	1,12 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾</i>	0,50 %
Fonds immobilier ⁽⁴⁾ (moyenne)	1,29 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾</i>	0,16 %
Fonds diversifiés (moyenne)	1,75 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾</i>	0,67 %
Fonds monétaires (moyenne)	0,32 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾</i>	0,13 %

2/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée

Mode de gestion n°1 (moyenne)	NA
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾</i>	NA

Autres frais annuels

Frais forfaitaires

Frais annuels d'adhésion à l'association	1,30 €
Frais proportionnels	NA

FRAIS PONCTUELS PAR OPÉRATION (taux ou montant maximal)

Frais sur versement	4 % maximum
Frais de changement de modes de gestion	NA
Frais d'arbitrage	
Proportionnels	0,70 % maximum
Nombre d'arbitrages gratuits par an	0
Frais de transfert sortant vers un autre produit	NA
Frais sur les versements de rente	3 % maximum
Frais de rachat	0 % maximum

NA : non applicable

(1) Le tableau indique les principaux frais du contrat constaté au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

(2) La catégorie « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs.

(3) Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan du devant contrat au cours du dernier exercice clos.

(4) La catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCV, les SCPI et les SCI.

MÉDICALE INVESTISSEMENT 2 est un contrat assuré par Predica, filiale d'assurance vie de Crédit Agricole Assurances.

La Médicale : Société anonyme au capital de 14 091 576 € entièrement libéré, Entreprise régie par le Code des assurances. Siège social : 3, rue Saint-Vincent-de-Paul 75010 PARIS - Immatriculée sous le numéro 582 068 698 RCS Paris. Société appartenant au Groupe Generali immatriculée sur le Registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026.

Predica : S.A. au capital de 1 029 934 935 € entièrement libéré - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 16-18, boulevard de Vaugirard - 75015 Paris - 334 028 123 RCS Paris.

