

## Les frais du contrat de capitalisation Ebène Capitalisation \*

Mise à jour le 30/04/2024

Montant minimal de versement initial : 150 000 €  
Frais d'adhésion à l'association ayant souscrit le contrat : NA

### FRAIS ANNUELS

#### A) Frais de gestion du contrat

Frais des supports

- Fonds en euros (support Sécurité en Euros)
  - 0,84% maximum par an
- Supports en unités de compte
  - 0,84% maximum par an

Gestions pilotées ou standardisées

- Gestion sous Mandat Plurielle : commissions prélevées par la banque
    - 0,80% TTC supplémentaires pour un capital constitué jusqu'à 150 000 €,
    - 0,56% TTC supplémentaires pour un capital de 150 001 € à 500 000 €,
    - 0,35% TTC supplémentaires pour un capital constitué supérieur à 500 000€,
- Minimum de perception : 500€ TTC supplémentaires par an

#### B) Frais de gestion des unités de compte prélevés par les gestionnaires d'actifs

##### 1/ Gestion libre – moyenne par type de support

Fonds actions** (moyenne)	2,01 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,12 %
Fonds obligations (moyenne)	1,17 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,67 %
Fonds immobilier**** (moyenne)	1,20 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,57 %
Fonds diversifiés (moyenne)	1,37 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,55 %

##### 2/ Gestion libre en gestion Private Banking – moyenne par type de support

Fonds actions** (moyenne)	1,95 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	1,05 %
Fonds obligations (moyenne)	1,18 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,60 %
Fonds immobilier**** (moyenne)	1,66 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,05 %
Fonds diversifiés (moyenne)	1,52 %
<i>Dont taux de rétrocessions de commissions***</i>	0,62 %

##### 3/ Mode(s) de gestion pilotée ou standardisée – moyenne par univers d'investissement

Gestions pilotées ou standardisées

- Gestion sous Mandat Plurielle 1,55 %
  - Dont taux de rétrocessions de commissions\*\*\** 0,77 %

**C) Autres frais annuels**
*frais forfaitaires*

NA

*frais proportionnels*

NA

**FRAIS PONCTUELS PAR OPERATION (TAUX OU MONTANT MAXIMAL)**

Frais sur versement

- 2,5% maximum

Frais de changement de modes de gestion

0%

Frais d'arbitrage

Gestion libre

- proportionnels ou forfaitaires
  - 0,25% dans la limite de 50€ s'il s'agit d'un arbitrage en sortie du support Sécurité en Euros ou d'un arbitrage en sortie de supports en unités de compte et Sécurité en Euros,
  - 0,75% s'il s'agit d'un arbitrage à destination du support Sécurité en Euros ou d'un arbitrage à destination de supports en unités de compte et Sécurité en Euros,
  - 0,5% dans la limite de 75€ pour un arbitrage entre supports en unités de compte
  - 0,5% supplémentaire pour un arbitrage provenant d'un support immobilier représentatif de parts de SCI
- Arbitrages dans le cadre de Programmes d'arbitrage
  - 0,5 % des sommes arbitrées, avec dans la limite de 75€ pour le programme Sécurisation des gains
  - **Gratuit** pour les programmes Dynamisation du rendement et Investissement progressif
- Nombre d'arbitrages gratuits par an

0

Arbitrages en Gestion sous Mandat Plurielle :

- **Gratuits** pour les arbitrages réalisés dans le cadre du mandat
- **0,5% avec un maximum de 75€** pour les autres arbitrages

Frais de transfert sortant vers un autre produit

0%

Frais sur les versements de rente\*\*\*\*\*

1,50%

Frais de rachat

0%

NA : non applicable

\*= Le tableau indique les principaux frais du contrat constatés au dernier exercice clos. Il peut cependant subsister des frais ne figurant pas dans ce tableau.

\*\* = la catégorie « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital-investissement (FCPR, FPCI, FIP) et les titres vifs.

\*\*\* = part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du contrat au cours du dernier exercice clos.

\*\*\*\* = la catégorie « fonds immobilier » inclut les OPCI, les SCPI et les SCI.

\*\*\*\*\* = Le taux de frais de gestion du fonds en euros de 0,48 % continue de s'appliquer en cas de liquidation en rente.