**CARACTERISTiQUES**

**Nom Isatis Capital Vie & Retraite  
Nature : FCPR  
Code ISIN : FR0013222353  
Valeur nominale : 100 €  
Souscription minimale : 1 000 €**

**Contrats éligibles :** Himalia, Xaélidia et Octuor (distribués par les CGPI), Espace Invest 5 et Espace Horizon 8 (distribués par les banques privées et les banques régionales),

**Souscription : les 14 et avant-dernier**

**jours du mois avant 11 h**

**Publication de la Valeur liquidative :**

**J+2**

**Rachat des parts : possible par rachat total ou partiel du contrat d’assurance-vie**

**Règlement livraison : J+3**

**Demande de rachat prolongeable 12 mois maximum à compter de la date de la demande**

**Frais :**

**Catégorie agrégée de frais Taux maximaux de frais annuels moyens**

**(TFAM maximum)**

**TFAM gestionnaire et distributeur maximum/ Dont TFAM distributeur maximum**

**Droits d’entrée et de sortie 0,30 % 0,30 %**

**Frais récurrents de gestion**

**et de fonctionnement 2,75 % 1,25 %**

**Frais de constitution 0,02 % –**

**Frais de fonctionnement**

**non-récurrents 0,30 % –**

**Frais de gestion indirects 0,35 % –**

TOTAL

**3,72 %** = valeur du TMFAM-GD max **1,55 %** = valeur du TMFAM-D max