

Architects of Wealth

TARIFS & CONDITIONS

CA INDOSUEZ WEALTH (EUROPE)

Tarif en vigueur à partir du 1^{er} janvier 2020

S O M M A I R E

INVESTIR VOTRE FORTUNE

CONTRATS DIVERSIFIES

GESTION DISCRETIONNAIRE
CONSEIL EN INVESTISSEMENT

AUTRES CONTRATS ET SERVICES SPECIFIQUES

DEVICES ET METAUX PRECIEUX
PRODUITS STRUCTURES
PRIVATE EQUITY

TARIFICATION FORFAITAIRE POUR LE SERVICE "DISCOVER"

PRESTATIONS BANCAIRES & DIVERS

TARIFS HORS CONVENTION

AUTRES FRAIS

FRAIS D'ACTES ADMINISTRATIFS

SIMULATIONS TARIFAIRES

GESTION DISCRETIONNAIRE
CONSEIL EN INVESTISSEMENT
HORS CONVENTION
CONTRATS SPECIFIQUES

SIMULATION DES COUTS ET DES FRAIS PAR TYPE D'INVESTISSEMENT

FONDS DE LA GAMME INDOSUEZ
FONDS SELECTIONNES
FONDS DE TIERS

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

REMUNERATIONS ET AUTRES PRESTATIONS DE TIERS POUVANT ETRE PERCUES PAR LA BANQUE

INVESTIR VOTRE FORTUNE

CONTRATS DE GESTION DISCRETIONNAIRE ET DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT

GESTION DISCRETIONNAIRE

MANDATS DE GESTION DISCRETIONNAIRE

Montant minimal des actifs (USD, EUR, CHF)

- Mandat "Discover" 100'000
- Mandat "Explore" 1 million
- Mandat "Design" 5 millions
- Mandat "Design Unlimited" 20 millions

Commission de gestion discrétionnaire

- Mandat "Discover":
Voir titre "Tarification forfaitaire pour le service Discover" en page 4
- Mandat "Explore", "Design" et "Design Unlimited"
La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur la base de la fortune brute sous mandat selon le barème cumulatif par tranche suivant:

Actifs	Stratégie d'investissement					
	Absolute Return	Revenu	Prudent	Equilibrée	Croissance	Dynamique
< 5M EUR (ou contrevaieur)	0,80%	0,90%	0,95%	1,00%	1,15%	1,30%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,00%	1,15%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,50%	0,60%	0,65%	0,70%	0,85%	1,00%

Autres frais

- Commission sur opérations de Bourse et fonds de placement

Actions	0,50%
---------	-------

Obligations (selon la maturité)	%
> 10 ans	0,50%
5-10 ans	0,375%
3-5 ans	0,25%
1-3 ans	0,125%
< 1 an	0,00%

Fonds	Souscription / Rachat	%
Fonds du Groupe	Actions/Obligations/Monétaire	0,00%
Fonds agréés	Actions	0,50%
Fonds agréés	Obligations	0,25%
Fonds agréés	Monétaire	0,00%

- Commission de transaction sur Produits Structurés
0,50% maximum du montant souscrit dans le produit
- Commission sur opérations de change tarif préférentiel
- Administration de titres selon tarif repris en page 5

Commission forfaitaire accessible sur demande

Ce forfait inclut la commission annuelle de gestion discrétionnaire ainsi que les frais d'administration de titres. Il est prélevé trimestriellement et est calculé à chaque fin de mois sur base de la fortune brute sous mandat selon le barème cumulatif par tranche suivant:

Actifs	Stratégie d'investissement					
	Absolute Return	Revenu	Prudent	Equilibrée	Croissance	Dynamique
< 5M EUR (ou contrevaieur)	1,10%	1,20%	1,25%	1,30%	1,45%	1,60%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	0,85%	0,95%	1,00%	1,05%	1,20%	1,35%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,00%	1,15%

CONSEIL EN INVESTISSEMENT

CONTRAT DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT

Montant minimal des actifs (USD, EUR, CHF)

- Contrat "Discover" 100'000
- Contrat "Explore" 1 million
- Contrat "Design" 5 millions

Commission de conseil en investissement

- Contrat "Discover":
Voir titre "Tarification forfaitaire pour le service Discover" en page 4
- Contrats "Explore" et "Design"
La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur la base de la fortune brute sous contrat selon le barème cumulatif par tranche suivant:

Actifs	Commission annuelle
< 5M EUR (ou contrevaieur)	1,00%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	0,85%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,70%

Autres frais

- Commission sur opérations de Bourse et fonds de placement
..... commission minorée de 50% du tarif hors convention
- Commission sur opérations de change tarif préférentiel
- Administration de titres selon tarif repris en page 5

Commission forfaitaire accessible sur demande

Ce forfait inclut la commission annuelle de conseil ainsi que les frais d'administration de titres. Il est prélevé trimestriellement et est calculé à chaque fin de mois sur base de la fortune brute sous contrat selon le barème cumulatif par tranche suivant:

Actifs	Commission annuelle
< 5M EUR (ou contrevaieur)	1,30%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	1,05%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,85%

AUTRES CONTRATS ET SERVICES SPECIFIQUES

DEVICES ET METAUX PRECIEUX

MANDAT DE GESTION DISCRETIONNAIRE " DUAL CURRENCY INVESTMENTS "

- Montant minimal des actifs sous mandat (USD, EUR, CHF ou contre-valeur en EUR): 50 millions
- Commission annuelle de gestion discrétionnaire prélevée trimestriellement et calculée chaque fin de mois sur base de la fortune des actifs dans le mandat :
sans effet de levier: 0,25% p.a
avec effet de levier: 0,35% p.a
- Commission transactionnelle
entre 0,25% et 0,50% p.a du notional des instruments dérivés
selon conditions de marchés

CONTRAT DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT SUR DEVICES ET METAUX PRECIEUX

- Conditions d'éligibilité
obtention d'une ligne de change de 1M EUR minimum
- Commission de conseil
fixée au cas par cas avec un minimum de 2.000 EUR
htva en base annuelle et prélevée trimestriellement
- Marges sur opérations de change et métaux précieux
selon type d'opération et volume d'activité, taux dégressif

PRODUITS STRUCTURES

MANDAT DE GESTION DISCRETIONNAIRE EN PRODUITS STRUCTURES

- Conditions d'éligibilité 2M EUR minimum
- Commission de gestion 1%
- Commission de transaction
0,75% maximum du montant souscrit dans le produit

PRIVATE EQUITY

MANDAT DE GESTION DISCRETIONNAIRE PRIVATE EQUITY

- Actifs minimum sous mandat (USD, EUR, CHF ou autre contre-valeur en EUR) 1 million
- Commission sur souscriptions, calculée sur la base d'un montant d'engagement maximal de 1,00%
- Commission de gestion discrétionnaire annuelle, facturée trimestriellement et calculée sur la base des actifs bruts sous mandat plus les engagements résiduels des fonds détenus, au maximum 1,00%
- Commission annuelle forfaitaire, facturée en totalité au début de l'année ou à l'entrée en vigueur du contrat, sans *prorata temporis*, pendant la période d'investissement 2.000 EUR

HONORAIRES EXTERNES - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Tiera capital Fund frais de gestion annuels, facturés et calculés au début de chaque trimestre sur la base de la dernière valeur liquidative du fonds plus l'engagement résiduel - Voir prospectus du fonds (Clean Shares)

CONTRAT DE CONSEIL EN CAPITAL-INVESTISSEMENT

- Actifs minimum sous mandat (USD, EUR, CHF ou autre contre-valeur en EUR) 3 millions
- Commission sur les souscriptions, calculée sur la base d'un montant d'engagement maximal de 3,00%
- Frais administratifs de transfert (par ligne) 2.500 EUR
- Fonds externe - Commission, tarif hors TVA - facturée et calculée au début de chaque trimestre sur la base de la dernière valeur liquidative du fonds plus l'engagement résiduel 0,85% p.a.

HONORAIRES EXTERNES - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Frais de gestion annuels du Fonds Tiera Capital, facturés et calculés au début de chaque trimestre en fonction de la dernière valeur liquidative du Fonds plus l'engagement résiduel - Voir le prospectus du Fonds

TARIFICATION FORFAITAIRE POUR LE SERVICE " DISCOVER "

COMMISSION FORFAITAIRE

- Prélevée trimestriellement et calculée chaque fin de mois sur la base de la fortune brute 1,60% p.a.

Ce forfait inclut les frais et commissions mentionnés sous les titres "Services attachés aux comptes" (cf. p.5) et "Tarifs hors convention" (cf. p.5), ainsi que, sous réserve de la signature des documents y relatifs, les commissions liées au mandat de gestion discrétionnaire "Discover" et/ou au contrat de conseil "Discover". Par ailleurs, les frais de correspondants et de courtage, taxes sur transactions financières ou autres prélèvements fiscaux optionnels ou obligatoires, ou quelconques autres frais dus à des tiers sont en sus (y compris en cas de mandat de gestion discrétionnaire ou de contrat de conseil), si applicable.

- Montant minimal trimestriel du forfait (tel que spécifié ci-dessus) ... 1.200 EUR

PRESTATIONS BANCAIRES & DIVERS

TARIFS HORS CONVENTION

ACTIONS, OBLIGATIONS

Ces commissions sont fonction du montant total d'actifs confiés par le client à la banque, s'entendent hors frais de broker et avec un minimum de 125 EUR par transaction.

	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
Actions	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%

Obligations (selon la maturité)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
> 10 ans	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%
3 - 10 ans	1,30%	1,05%	0,80%	0,65%
1 - 3 ans	1,00%	0,75%	0,50%	0,35%
< 1 an	0,80%	0,55%	0,30%	0,15%

PRODUITS STRUCTURES

Commission de transaction de 1.50% maximum par année de maturité, barème dégressif selon le type d'opération traité et le nominal investi

DEVICES ET METAUX PRECIEUX

Montant (€)	Tarif standard des opérations de change au comptant	
	Panier 1* + Gold	Panier 2** + Autres métaux précieux
0 - 50k	2,00%	3,00%
50k - 100k	1,00%	2,00%
100k - 150k	0,50%	1,25%
150k - 250k	0,30%	0,30%
250k - 500k	0,30%	0,30%
500k - 1m	0,20%	0,20%
1m - 5m	0,15%	0,15%
5m - +	0,10%	0,10%

*Panier 1 : USD, CAD, AUD, GBP, JPY, CHF, EUR, SEK, NOK, DKK, NZD, SGD

**Panier 2 : Toutes devises hors panier et NDF

Montant (€)	FX OTC Options Vanilles	FX OTC Options Complexes
	Commission annuelle en %	
100k-150k	2,00%	N. A.
150k-250k	2,00%	N. A.
250k-500k	1,50%	0,60%
500k-1m	1,50%	0,50%
1m-5m	1,25%	0,40%
>5m	1,00%	0,30%

Montant (€)	Tarif standard des opérations dérivés FX*	
	Change à terme (Forward)	Swap de change
100k - 150k	0,030%	0,015%
150k - 250k	0,020%	0,010%
250k - 500k	0,010%	0,005%
500k - 1m	0,010%	0,003%
1m - 5m	0,010%	0,002%
5m - +	0,010%	0,001%

*En supplément du tarif du change au comptant

ADMINISTRATION DES TITRES

La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur base de l'estimation des titres en dépôt selon le barème cumulatif par tranche suivant :

Titres du Groupe Crédit Agricole Franco
Autres titres Suivant la valeur du portefeuille

< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
0,35%	0,30%	0,20%	0,15%

Minimum par ligne 50 EUR

Minimum par dossier 500 EUR

FONDS : SOUSCRIPTIONS ET RACHATS

Ces commissions sont fonction du montant total d'actifs confiés par le client à la banque, s'entendent hors frais de broker et avec un minimum de 125 EUR par transaction.

			< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	>20M EUR
Fonds Actions	Fonds Groupe ¹ ou proposés par le Groupe ²	Souscription/Rachat	1,75%	1,50%	1,25%	1,00%
	Fonds standards ³	Souscription*	2,25%	2,00%	1,75%	1,50%
	Fonds exotiques ³	Souscription*	2,75%	2,50%	2,25%	2,00%
Fonds Obligations	Fonds Groupe ¹ ou proposés par le Groupe ²	Souscription/Rachat	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%
	Fonds standards ³	Souscription*	2,00%	1,75%	1,50%	1,35%
	Fonds exotiques ³	Souscription*	2,50%	2,25%	2,00%	1,85%
Fonds Monétaires	Tous types de fonds	Souscription/Rachat	0,30%	0,25%	0,15%	0,10%

*Rachat au même barème que les Fonds Groupe ou proposés par le Groupe

1. Fonds Groupe

Fonds gérés par les filiales du groupe Crédit Agricole (ce qui inclut notamment les fonds Indosuez Wealth Management et les fonds Amundi).

2. Fonds proposés par le Groupe

Fonds d'investissement de tiers sélectionnés et suivis au sein du Groupe Crédit Agricole.

3. Fonds "standard"

Fonds enregistrés dans un pays de l'Union Européenne ou en Suisse et répondant dans ce cas aux normes UCITS. Dans tous les autres cas, les fonds sont considérés comme "exotiques".

PRESTATIONS BANCAIRES & DIVERS

AUTRES FRAIS*

SERVICES ATTACHES AUX COMPTES

- Commission annuelle 500 EUR
- Banque restante 500 EUR

* Pas d'application pour la commission forfaitaire "Discover"

TRANSFERTS ESPECES

- Commission de transfert* 0,25% - Min 15 EUR / Max 250 EUR
- Emission de chèques 0,25% - Min 35 EUR / Max 350 EUR
- Emission de chèques / envoi DHL 0,25% - Min 50 EUR / Max 350 EUR
- Comptes à comptes Franco

+ frais de traitement éventuels et d'envoi de messages
(zone euro: 5 EUR - autres zones: 20 EUR)

TRANSFERTS ET LIVRAISON DE TITRES

- Transfert de banque à banque 75 EUR

(par ligne, frais de correspondant compris)

eBANKING

- Commission annuelle Gratuit
- Courtage actions 0,80% Min 50 EUR
- Courtage obligations et fonds voir Tarifs hors convention

LOCATION DE COFFRE-FORT (PAR AN)

Modèle	Prix	Modèle	Prix	Modèle	Prix
1	80 EUR	4	150 EUR	7	300 EUR
2	100 EUR	5	200 EUR	8	350 EUR
3	120 EUR	6	250 EUR	9	400 EUR
Dépôt de garantie					400 EUR

FRAIS D'ACTES ADMINISTRATIFS

OPERATIONS DE RECHERCHE

- Par heure 100 EUR
- Par recherche Minimum 300 EUR
- Suivi spécifique 200 EUR
- Sur compte clôturé 500 EUR

INCIDENTS SUR COMPTE

- Par heure 200 EUR

RECUPERATION D'IMPOTS SUR TITRES

- Montant minimum à récupérer par ligne 1.000 EUR
- Commission 8%
- Minimum 100 EUR
- Maximum 4.000 EUR

CERTIFICAT DE BLOCAGE 150 EUR

CONFIRMATION DE SOLDE 150 EUR

Ces tarifs et conditions, applicables au 1^{er} janvier 2020, peuvent être modifiés à tout moment et sont soumis à la TVA au taux en vigueur. Les opérations Franco ne sont pas sujettes à des commissions minimales. Ce document est destiné vous informer des opérations les plus courantes et ne peut indiquer de façon détaillée l'intégralité de nos tarifs. CA Indosuez Wealth (Europe) se réserve la possibilité de facturer à leur coût réel, toute opération lui ayant généré un coût spécifique. Pour de plus amples informations sur nos tarifs et conditions, nous vous remercions de bien vouloir contacter votre Wealth Manager habituel.

CA Indosuez Wealth (Europe) - société anonyme, ayant son siège social 39, Allée Scheffer à L-2520 Luxembourg, Grand-duché de Luxembourg, R.C.S Luxembourg B91986.

[> Sommaire](#)

SIMULATIONS TARIFAIRES

Les coûts, simplement estimés dans le présent document, viennent nécessairement en déduction du rendement de vos investissements.

Nous vous communiquons au travers du présent document une estimation des coûts et frais relatifs tant à nos services d'investissement qu'aux instruments financiers éventuellement acquis dans ce cadre. Nous vous communiquons également une estimation des éventuels paiements provenant de tiers.

Nous attirons votre attention sur le fait que l'ensemble des coûts, et plus généralement des montants, figurant dans le présent document de simulation tarifaire, ne vous sont fournis qu'à titre d'illustration. Ils ne préjugent pas des coûts et frais qui seront in fine facturés eu égard aux investissements qui seront effectivement réalisés. Il en est de même des estimations relatives aux éventuels paiements provenant de tiers. Conformément aux règles en vigueur, nous présentons ces montants, simplement estimés, de manière agrégée, en montant absolu et en pourcentage.

S'agissant des services de conseil en investissement et de gestion discrétionnaire, ces coûts et frais ont été déterminés par référence à des portefeuilles témoins, au cours d'une période donnée. S'agissant en particulier du service de réception/transmission d'ordre, ils font l'objet d'une estimation raisonnable. Les éléments communiqués au travers du présent document se basent sur nos Tarifs en vigueur, disponibles sur notre site Internet www.ca-indosuez.com et, sur simple demande, au siège de notre Banque.

Votre Wealth Manager se tient à votre disposition pour vous fournir toutes précisions que vous jugeriez nécessaires.

Les illustrations des coûts et frais figurant dans le présent document sont à majorer, le cas échéant, des éventuels impôts et taxes, de quelque nature qu'ils soient, notamment la TVA au taux en vigueur, dus à l'occasion d'une prestation de service ou compte tenu des investissements réalisés.

Gestion Discrétionnaire	Offre Discover				Offre Explore				Offre Design				Offre Design Unlimited			
Montant du portefeuille en EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique	
Coûts du service	8.000 EUR	1,6%	8.000 EUR	1,6%	28.194 EUR	1,1%	34.355 EUR	1,4%	73.150 EUR	1,0%	95.392 EUR	1,3%	203.041 EUR	0,8%	278.308 EUR	1,1%
Coûts des instruments financiers	4.361 EUR	0,9%	6.110 EUR	1,2%	26.163 EUR	1,0%	34.780 EUR	1,4%	36.758 EUR	0,5%	22.320 EUR	0,3%	113.535 EUR	0,5%	56.400 EUR	0,2%
Coûts Total	12.361 EUR	2,5%	14.110 EUR	2,8%	54.357 EUR	2,2%	69.135 EUR	2,8%	109.907 EUR	1,5%	117.712 EUR	1,6%	316.576 EUR	1,3%	334.708 EUR	1,3%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

Hypothèses :

Le coût des instruments financiers reprend les commissions de gestion et frais courants des fonds sélectionnés dans les portefeuilles modèles.

Les commissions de sur-performance ne sont pas repris.

Ils s'entendent hors impact fiscal.

Conseil en Investissement	Offre Discover				Offre Explore				Offre Design				Offre Design Unlimited			
Montant du portefeuille en EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique	
Coûts du service	8.000 EUR	1,6%	8.000 EUR	1,6%	42.608 EUR	1,7%	42.660 EUR	1,7%	134.618 EUR	1,8%	135.170 EUR	1,8%	378.183 EUR	1,5%	382.120 EUR	1,5%
Coûts des instruments financiers	7.050 EUR	1,4%	8.150 EUR	1,6%	20.363 EUR	0,8%	13.275 EUR	0,5%	61.088 EUR	0,8%	39.825 EUR	0,5%	203.625 EUR	0,8%	132.750 EUR	0,5%
Coûts Total	15.050 EUR	3,0%	16.150 EUR	3,2%	62.971 EUR	2,5%	55.935 EUR	2,2%	195.705 EUR	2,6%	174.995 EUR	2,3%	581.808 EUR	2,3%	514.870 EUR	2,1%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	552 EUR	0,1%	431 EUR	0,1%	3.308 EUR	0,1%	1.320 EUR	0,1%	13.490 EUR	0,2%	3.600 EUR	0,0%	44.966 EUR	0,2%	12.000 EUR	0,0%

Hypothèses :

Le coût des instruments financiers reprend les commissions de gestion et frais courants des fonds sélectionnés dans les portefeuilles modèles.

Les commissions de sur-performance ne sont pas reprises.

Ils s'entendent hors impact fiscal.

Hors convention	Courtages Actions (une opération)	Courtages Obligations (une opération maturité 5 ans)	Souscriptions Fonds Actions Standard (une opération)	Coût global (*)		Coût global Discover RTO (*)	
Montant de la transaction	100.000 EUR	100.000 EUR	100.000 EUR	2.500.000 EUR		500.000 EUR	
Coûts du service	1.250 EUR	1.050 EUR	2.000 EUR	30.550 EUR	1,22%	8.000 EUR	1,60%
Coûts des instruments financiers	-	-	-	26.550 EUR	1,06%	5.310 EUR	1,06%
Coûts Total	-	-	-	57.100 EUR	2,28%	13.310 EUR	2,66%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	-	-	-	6.000 EUR	0,24%	1.200 EUR	0,24%

* Ces estimations du coût sont basées sur les hypothèses suivantes:

- allocation théorique de 60% en fonds de tiers, 15% en actions, 15% en obligations et 10% de liquidités
- 6 opérations actions, 6 opérations obligations avec maturité > 5 ans, 3 rachats de fonds actions, 3 souscriptions de fonds actions

Contrats Spécifiques	Mandat de gestion Produit Structuré		Mandat de gestion DCI		Conseil Forex		Conseil Private Equity	
Montant du portefeuille en EUR	2.500.000 EUR		10.000.000 EUR		2.500.000 EUR		2.500.000 EUR	
Notionnel moyen engagé sur l'année (levier 10)					25.000.000 EUR			
Coûts du service	46.000 EUR	1,8%	25.000 EUR	0,3%	2.000 EUR	0,0%	5.750 EUR	0,2%
Coûts des instruments financiers	24.000 EUR	1,0%	27.000 EUR	0,3%	120.000 EUR	0,5%	13.333 EUR	0,5%
Coûts Total	70.000 EUR	2,8%	52.000 EUR	0,5%	122.000 EUR	0,5%	19.083 EUR	0,8%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

SIMULATION DES COÛTS ET DES FRAIS PAR TYPE D'INVESTISSEMENT

Dans le prolongement des simulations qui précèdent, nous vous invitons à prendre connaissance des illustrations additionnelles proposées ci-dessous.

Nous souhaitons ainsi vous apporter un éclairage en matière de coûts et frais, sur la durée, en cas d'investissement dans l'un des instruments financiers retenus ci-dessous.

Tel que cela a été précisé précédemment, les coûts et frais mentionnés ci-après sont des estimations et ne préjugent donc pas des montants qui seront in fine facturés.

A cet égard, nous vous invitons à prendre connaissance des hypothèses exposées ci-dessous et à vous reporter, pour une meilleure compréhension, i) aux rubriques « Tarifs hors convention¹ » dans les pages qui précèdent, et ii) à la partie relative aux rémunérations pouvant être perçus par la Banque, en fin de document.

Ces illustrations additionnelles sont basées sur les hypothèses suivantes :

- L'investissement est d'un montant de 100.000€ (cent mille euros) ;
- Vous conservez cet instrument financier en portefeuille pendant une période de 5 ans (sans changement de catégorie de part ou de compartiment), à l'issue de cette période l'instrument financier est remboursé ;
- Pour les besoins de l'illustration, le rendement éventuel n'est pas pris en compte et est supposé nul ;
- Il n'est pas non plus tenu compte des éventuels frais supplémentaires venant s'ajouter aux droits d'entrée.

Il est rappelé au Client qu'il peut, à tout moment, se reporter au prospectus d'un fond, lequel contient toutes les informations utiles relatives aux frais.

¹ Tarifs sur base desquels les estimations ci-dessus ont été établies, la Banque ne fournissant pas, en pareille hypothèse, de service de gestion discrétionnaire ou de conseil en investissement.

FONDS DE LA GAMME INDOSUEZ

OBLIGATIONS

Fonds de la Gamme Indosuez - Obligations - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
2.500	2,50%	5.800	5,80%	8.300	8,30%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,25%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,25%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,00%	Frais courants	1,16%
			Coûts de transaction	0,19%

	Fonds de la Gamme Indosuez - Obligations									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	1.250	1,25%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.250	1,25%
Coûts et frais associés des instruments financiers	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%
Total des coûts et frais associés	2.410	2,41%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	2.410	2,41%

FONDS MIXTES

Fonds de la Gamme Indosuez - Fonds mixtes - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
3.000	3,00%	10.450	10,45%	13.450	13,45%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,50%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,50%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,00%	Frais courants	2,09%
			Coûts de transaction	0,23%

	Fonds de la Gamme Indosuez - Fonds mixtes									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	1.500	1,50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.500	1,50%
Coûts et frais associés des instruments financiers	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%
Total des coûts et frais associés	3.590	3,59%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	3.590	3,59%

FONDS D' ACTIONS

Fonds de la Gamme Indosuez - Actions - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
3.000	3,00%	1.1850	11,85%	14.850	14,85%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,50%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,50%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,00%	Frais courants	2,37%
			Coûts de transaction	0,27%

	Fonds de la Gamme Indosuez - Actions									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	1.500	1,50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.500	1,50%
Coûts et frais associés des instruments financiers	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%
Total des coûts et frais associés	3.870	3,87%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	3.870	3,87%

FONDS SELECTIONNES

FONDS MONETAIRES

Fonds sélectionnés - Fonds monétaires - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
2.000	2,00%	1.300	1,30%	3.300	3,30%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	0,25%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	0,25%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	0,26%
			Coûts de transaction	0,03%

	Fonds sélectionnés - Fonds monétaires									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	550	0,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	550	0,55%
Coûts et frais associés des instruments financiers	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%
Total des coûts et frais associés	810	0,81%	560	0,56%	560	0,56%	560	0,56%	810	0,81%

OBLIGATIONS

Fonds de tiers - Obligations - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
4.000	4,00%	6.150	6,15%	10.150	10,15%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,25%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,25%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	1,23%
			Coûts de transaction	0,12%

	Fonds sélectionnés - Obligations									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	1.550	1,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.550	1,55%
Coûts et frais associés des instruments financiers	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%
Total des coûts et frais associés	2.780	2,78%	1.530	1,53%	1.530	1,53%	1.530	1,53%	2.780	2,78%

FONDS MIXTES

Fonds de tiers - Fonds mixtes - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
4.500	4,50%	8.200	8,20%	12.700	12,70%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,50%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,50%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	1,64%
			Coûts de transaction	0,17%

	Fonds sélectionnés - Fonds mixtes									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	1.800	1,80%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Coûts et frais associés des instruments financiers	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%
Total des coûts et frais associés	3.440	3,44%	1.940	1,94%	1.940	1,94%	1.940	1,94%	3.440	3,44%

FONDS D' ACTIONS

Fonds sélectionnés - Actions- Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
4500	4,50%	9350	9,35%	13850	13,85%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,50%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,50%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	1,87%
			Coûts de transaction	0,13%

	Fonds sélectionnés - Actions									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	1.800	1,80%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Coûts et frais associés des instruments financiers	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%
Total des coûts et frais associés	3.670	3,67%	2.170	2,17%	2.170	2,17%	2.170	2,17%	3.670	3,67%

FONDS DE TIERS

FONDS MONETAIRES

Fonds de tiers - Fonds monétaires - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
2.000	2,00%	1.050	1,05%	3.050	3,05%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	0,25%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	0,25%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	0,21%
			Coûts de transaction	0,10%

	Fonds de tiers - Fonds monétaires									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	550	0,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	550	0,55%
Coûts et frais associés des instruments financiers	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%
Total des coûts et frais associés	760	0,76%	510	0,51%	510	0,51%	510	0,51%	760	0,76%

OBLIGATIONS

Fonds de tiers - Obligations - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
4.500	4,50%	6.500	6,50%	11.000	11,00%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	1,75%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,25%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	1,30%
			Coûts de transaction	0,10%

	Fonds de tiers - Obligations									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	2.050	2,05%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.550	1,55%
Coûts et frais associés des instruments financiers	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%
Total des coûts et frais associés	3.350	3,35%	1.600	1,60%	1.600	1,60%	1.600	1,60%	2.850	2,85%

FONDS MIXTES

Fonds de tiers - Fonds mixtes - Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
5.000	5,00%	13.130	13,13%	18.130	18,13%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	2,00%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,50%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	1,91%
			Coûts de transaction	0,71%

	Fonds de tiers - Fonds mixtes									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	2.300	2,30%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Coûts et frais associés des instruments financiers	2.630	2,63%	2.630	2,63%	2.630	2,63%	2.630	2,63%	2.630	2,63%
Total des coûts et frais associés	4.930	4,93%	2.930	2,93%	2.930	2,93%	2.930	2,93%	4.430	4,43%

FONDS D' ACTIONS

Fonds de tiers - Actions- Synthèse des coûts sur 5 ans					
Coûts et frais associés des services d'investissement		Coûts et frais associés des instruments financiers		Total des coûts et frais associés	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
5.000	5,00%	9.100	9,10%	14.100	14,10%

	Coûts et frais du service		Coûts et frais des instruments financiers	
Frais ponctuels	Frais de souscription	2,00%	Frais d'entrée	0,00%
	Frais de rachat	1,50%	Frais de sortie	0,00%
Frais récurrents	Frais de conservation	0,30%	Frais courants	1,82%
			Coûts de transaction	0,20%

	Fonds de tiers - Actions									
	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Coûts et frais associés des services d'investissement	2.300	2,30%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Coûts et frais associés des instruments financiers	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%
Total des coûts et frais associés	4.120	4,12%	2.120	2,12%	2.120	2,12%	2.120	2,12%	3.620	3,62%

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

REMUNERATIONS ET AUTRES PRESTATIONS DE TIERS POUVANT ETRE PERCUES PAR LA BANQUE

Vous avez été informés que notre Banque peut recevoir de tiers des commissions pour les prestations qu'elle leur fournit dans le cadre d'accords indépendants et autonomes des relations qu'elle entretient avec ses clients, notamment pour son activité de distribution d'instruments financiers relevant des gammes d'actifs qu'elle sélectionne pour sa clientèle et/ou de gestion des actifs sous-jacents de ces instruments. Nous vous invitons à prendre connaissance ou à relire nos Conditions Générales sur ce point.

Vous trouverez ci-après des informations complémentaires sur la nature, l'étendue et la base de calcul de ces commissions, étant rappelé que ces informations peuvent varier dans le temps.

La Banque peut également recevoir des prestations non monétaires, consistant par exemple en la fourniture d'analyses financières, qu'elle peut utiliser parmi d'autres éléments pour déterminer sa stratégie d'investissement ou pour enrichir les conseils d'investissement éventuellement fournis.

Nous attirons votre attention sur le fait que nous sélectionnons les tiers avec qui nous traitons sur base de critères objectifs tant qualitatifs que quantitatifs sans tenir compte des commissions ou prestations reçues. Cette politique de sélection est en adéquation avec notre politique de gestion des conflits d'intérêts, librement consultable sur notre site internet www.ca-indosuez.com.

Types d'instruments financiers	Catégories	Base de calcul et remarques	Fourchettes usuelles de rémunération
Fonds sélectionnés, ou Fonds du Groupe Crédit Agricole (hors gamme Indosuez Funds)	Fonds monétaires	Les taux sont calculés sur base des actifs détenus et dans la devise de base du fonds.	de 0 à 0,25%
	Fonds obligataires		de 0 à 0,70%
	Fonds actions et Fonds mixtes		de 0 à 1,50%
Fonds de la Gamme Indosuez	Fonds monétaires	Les taux sont calculés sur base des actifs détenus et dans la devise de base du fonds.	de 0 à 0,25%
	Fonds obligataires		de 0 à 0,60%
	Fonds actions et Fonds mixtes		de 0 à 1,00%
Produits Structurés	Sur taux	Non applicable en cas de transactions sur le marché secondaire. Les taux sont généralement calculés sur la base du prix d'émission et peuvent varier en fonction de la durée du produit.	de 0 à 1,50%
	Sur actions, indices et assimilés		de 0 à 2,50%
	Sur devises et métaux précieux		de 0 à 1,50%

Les succursales CA Indosuez Wealth (Europe) :

CA Indosuez Wealth (Europe), Belgium Branch
120, chaussée de La Hulpe - B-1000 Bruxelles
Téléphone : +32 2 566 92 00

CA Indosuez Wealth (Europe), Sucursal en España
Paseo de la Castellana 1 - E-28046 Madrid
Téléphone : +34 91 432 7277

La filiale CA Indosuez Wealth (Europe) :

CA Indosuez Wealth (Italy) S.p.A.
Piazza Cavour 2 - I-20121 Milano
Téléphone : +39 02 72206-1

GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

CA Indosuez Wealth (Europe) - Société Anonyme

39, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg. Adresse postale BP 1104, L-1011 Luxembourg

Tél : +352 24 67 1 - Fax : +352 24 67 8000 - www.ca-indosuez.com

Adr. Swift AGRILULA - R.C.S. LUXEMBOURG B 91986