

TARIFAS Y CONDICIONES

TARIFA EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE JULIO DE 2022

ÍNDICE

INVERSIÓN DE SU PATRIMONIO	4
CONTRATOS DIVERSIFICADOS	4
GESTIÓN DISCRECIONAL	4
ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN	4
OTROS CONTRATOS & SERVICIOS ESPECÍFICOS	6
DIVISAS Y METALES PRECIOSOS	6
PRODUCTOS ESTRUCTURADOS	6
PRIVATE EQUITY	6
ACCESO DIRECTO	6
TARIFICACIÓN FIJA PARA SERVICIO “DISCOVER”	6
 SERVICIOS BANCARIOS Y AFINE	 7
TARIFAS TRANSACCIONAL	7
ACCIONES, OBLIGACIONES	7
PRODUCTOS ESTRUCTURADOS	7
DIVISAS Y METALES PRECIOSOS	7
ADMINISTRACIÓN DE VALORES	7
FONDOS: SUSCRIPCIÓN Y COMPRA	7
OTROS GASTOS	9
SERVICIOS ASOCIADOS A LA CUENTA	9
TRANSFERENCIAS BANCARIAS	9
TRANSFERENCIA Y ENTREGA DE VALORES	9
E-BANKING	9
MY INDOSUEZ	9
ALQUILER DE CAJA DE SEGURIDAD (ANUAL)	9
GASTOS DE ACTOS ADMINISTRATIVOS	9
BÚSQUEDA DE DOCUMENTOS	9
INCIDENTS SUR COMPTE	9
APLICACIÓN DE ACUERDOS FISCALES	9
 SIMULACIONES TARIFARIAS	 10

SIMULACIÓN DE COSTES Y GASTOS POR TIPO DE INVERSIÓN	12
INDOSUEZ FUNDS	13
RENTA FIJA	13
FONDOS MIXTOS	13
FONDOS DE RENTA VARIABLE	13
FONDOS SELECCIONADOS	14
FONDOS MONETARIOS	14
RENTA FIJA	14
FONDOS MIXTOS	14
FONDOS MONETARIOS	15
FONDOS DE TERCEROS	15
FONDOS MONETARIOS	15
RENTA FIJA	15
FONDOS MIXTOS	16
FONDOS MONETARIOS	16
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	17
REMUNERACIÓN Y OTRAS PRESTACIONES PERCIBIDAS DE TERCEROS POR EL BANCO	17

INVERSIÓN DE SU PATRIMONIO

CONTRATOS DE GESTIÓN DISCRECIONAL Y DE ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN

GESTIÓN DISCRECIONAL

MANDATO DE GESTIÓN DISCRECIONAL

Importe mínimo de activos en mandato (USD, EUR, CHF)

- Mandato "Discover" 100'000
- Mandato "Explore" 1 millón
- Mandato "Design" 5 millones
- Mandato "Design Unlimited" 20 millones

Comisión de gestión discrecional

- Mandato "Discover":
Véase el título "Tarificación fija" par servicio "Discover" en la página 6
- Mandatos "Explore", "Design" y "Design Unlimited":
Comisión anual de gestión discrecional, cargada trimestralmente y calculada cada fin de mes con base al patrimonio bruto de los activos en mandato según la siguiente escala acumulativa por monto:

ACTIVOS	ESTRATEGIAS CORE						ESTRATEGIAS TEMÁTICAS	
	Rentabilidad absoluta	Rendimiento	Defensiva	Equilibrada	Crecimiento	Dinámica	People & Planet	World to Come
< 5M EUR (o contravalor)	0,80%	0,90%	0,95%	1,00%	1,15%	1,30%	1,15%	1,30%
5M - 20M EUR (o contravalor)	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,00%	1,15%	1,00%	1,15%
> 20M EUR (o contravalor)	0,50%	0,60%	0,65%	0,70%	0,85%	1,00%	0,85%	1,00%

Otros gastos

- Comisión por operaciones de bolsa y fondos de inversión

ACCIONES	0,50%
----------	-------

OBLIGACIONES (según el vencimiento)	%
> 10 años	0,50%
5-10 años	0,375%
3-5 años	0,25%
1-3 años	0,125%
< 1 año	0,00%

FONDOS	SUSCRIPCIÓN/RECOMPRA	%
Fondos del Grupo	Acciones/Obligaciones/Monetario	0,00%
Fondos agregados	Acciones	0,50%
Fondos agregados	Obligaciones	0,25%
Fondos agregados	Monetario	0,00%

- Comisión de comercialización/estructuración de producto estructurado 0,50% p.a máximo por año de producto, con un mínimo de 1,25% flat de la cantidad comprometida.
- Administración de valores.....según la tarifa en la página 6

ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN

CONTRATO DE ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN

Importe mínimo de activos en mandato (USD, EUR, CHF)

- Contrato "Discover" 100'000
- Contrato "Explore" 1 millón
- Contrato "Design" 5 millones

Comisión de asesoramiento de inversión

- Contrato "Discover" :
Véase el título "Tarificación fija par servicio "Discover" en la página 6
- Contrato "Explore" et "Design"
Comisión anual de gestión discrecional, cargada trimestralmente y calculada cada fin de mes con base al patrimonio bruto de los activos en contrato según la siguiente escala acumulativa por monto:

ACTIVOS	COMISIÓN ANUAL
< 5M EUR (o contravalor)	1,00%
5M - 20M EUR (o contravalor)	0,85%
> 20M EUR (o contravalor)	0,70%

Otros gastos

- Comisión por operaciones de bolsa y fondos de inversión . comisión reducida un 50 % respecto la tarífs transaccion
- Comisión en operaciones de cambiotarifa preferente
- Administración de valoressegún la tarifa en la página 6

> Índice

Comisión fija disponible previa petición

Esta tarifa incluye la comisión anual de la gestión discrecional, así como los gastos de administración de los valores. Esta se deducirá trimestralmente y se calculará al final de cada mes sobre la base del patrimonio en mandato, de acuerdo con el siguiente baremo acumulativo por tramos:

ACTIVOS	ESTRATÉGIA DE INVERSIÓNS					
	Rentabilidad absoluta	Rendimiento	Defensiva	Equilibrada	Crecimiento	Dinámica
< 5M EUR (o contravalor)	1,10%	1,20%	1,25%	1,30%	1,45%	1,60%
5M - 20M EUR (o contravalor)	0,85%	0,95%	1,00%	1,05%	1,20%	1,35%
> 20M EUR (o contravalor)	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,00%	1,15%

Comisión fija disponible previa petición

Esta tarifa incluye la comisión anual de la gestión discrecional, así como los gastos de administración de los valores. Esta se deducirá trimestralmente y se calculará al final de cada mes sobre la base del patrimonio en contrato, de acuerdo con el siguiente baremo acumulativo por tramos:

ACTIVOS	COMISION ANUAL
< 5M EUR (o contravalor)	1,30%
5M - 20M EUR (o contravalor)	1,05%
> 20M EUR (o contravalor)	0,85%

DIVISAS Y METALES PRECIOSOS

MANDATO DE GESTIÓN DISCRECIONAL «DUAL CURRENCY INVESTMENTS»

- Importe mínimo de los activos en mandato (USD, EUR, CHF o contravalor en EUR): 50 millones
- Comisión de gestión discrecional, cargada trimestralmente y calculada cada fin de mes con base al patrimonio bruto de los activos en mandato:
..... sin apalancamiento: 0,25% p.a.
..... con apalancamiento: 0,35% p.a.
- Comisión por operación entre 0,25% y 0,50% p.a.
..... de acuerdo a las condiciones del mercado del notional de instrumentos derivados del mercado del notional de instrumentos derivados

CONTRATO DE ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN - ESTRATEGIA DE DERIVADOS

- Condiciones de elegibilidad
..... obteniendo una línea de variación de 1MEUR
- Comisión de asesoramiento establecida caso por caso con un mínimo de 2.000 EUR sin IVA sobre una base anual y deducido trimestralmente
- Márgenes en operaciones de cambio de divisas y metales preciosos dependiendo del tipo
..... de operación y volumen de actividad, tasa decreciente
- Márgenes en transacciones de derivados OTC
..... dependiendo del tipo de operación y volumen de actividad, tasa decreciente
- Margen en operaciones bursátiles preferencial
- Margen sobre productos estructurados propios 1,50% p.a.
por año de producto, con un mínimo de 2% flat

PRODUCTOS ESTRUCTURADOS

MANDATO DE GESTIÓN DISCRECIONAL DE PRODUCTOS ESTRUCTURADOS

- Importe mínimo de los activos en mandato
..... 2 MEUR Mínimo
- Comisión de gestión discrecional 1%
- Comisión de transacción 1,50 % p.a. por año de producto

PRIVATE EQUITY

MANDATO DE GESTIÓN DISCRECIONAL DE PRIVATE EQUITY

- Importe mínimo de los activos bajo mandato (USD, EUR, CHF o contravalor 1 millón
- Comisión de suscripción, calculada en base al importe del compromiso 1,00%
- Comisión anual de gestión discrecional, cobrada trimestralmente y calculada en base a los activos brutos bajo mandato más los compromisos residuales de los fondos, con un máximo del 1,00%
- Comisión anual fija, cargada íntegramente al comienzo del año o a la entrada en vigor del contrato, sin prorata temporis, durante el período de inversión 2.000 EUR

COMISIONES EXTERNAS - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Comisión de gestión anual del Fondo Tiera Capital, cobrada y calculada al inicio de cada trimestre sobre la base del último valor liquidativo del fondo más el compromiso residual - Ver Folleto del Fondo (Clase Limpia - Clean Shares)

CONTRATO DE ASESORAMIENTO DE PRIVATE EQUITY

- Importe mínimo de los activos bajo mandato (USD, EUR, CHF o contravalor en EUR) 3 millones
- Comisión por operación de suscripción, calculada en base al importe del compromiso máximo del 3,00%
- Gastos administrativos de transferencia (por posición)
..... 2.500 EUR
- Comisión para fondos externos (excluye IVA)- cobrada y calculada al principio de cada trimestre en base al último valor liquidativo del fondo más el compromiso residual
..... 0,85% anual

COMISIONES EXTERNAS - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Comisión de gestión anual del fondo Tiera Capital, cobrada y calculada al inicio de cada trimestre en base al último valor liquidativo del fondo más el compromiso residual - Ver Folleto del fondo

ACCESO DIRECTO

- Cualquier tipo de producto 0,20%

TARIFICACIÓN FIJA PARA SERVICIO “DISCOVER”

TARIFICACIÓN FIJA

- Cargada trimestralmente y calculada cada fin de mes con base al patrimonio bruto 1.60% p.a

La tarifa fija incluye los gastos y comisiones a que aluden los títulos “Servicios asociados a la cuenta” “Inversiones fiduciarias” de la pág. 6, “Tarifas Transaccional” de la pág. 6. así como, siempre que se firmen los documentos correspondientes, las comisiones correspondientes al mandato de gestión discrecional “Discover” y/o al contrato de asesoramiento “Discover”.

Asimismo, no están incluidos los gastos de corresponsales y de correduría, los impuestos a las transacciones financieras o otros gravámenes impositivos o obligatorios, o cualquier otro gasto de terceros (incluso en caso de mandato de gestión discrecional o contrato de asesoramiento), cuando estos puedan ser aplicados.

- Importe mínimo trimestral de la tarifa fija (según se especifica más arriba)..... 1.200 EUR

SERVICIOS BANCARIOS Y AFINES

TARIFAS TRANSACCIONAL

ACCIONES, OBLIGACIONES

Estas comisiones dependen del importe total de activos que el cliente confía al banco, excluyendo los gastos de intermediación y con un mínimo de 125 EUR por transacción.

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

OBLIGACIONES (según el vencimiento)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
>10 años	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%
3 - 10 años	1,30%	1,05%	0,80%	0,65%
1 - 3 años	1,00%	0,75%	0,50%	0,35%
< 1 año	0,80%	0,55%	0,30%	0,15%

PRODUCTOS ESTRUCTURADOS

Comisión de comercialización / estructuración de 1,50% como máximo por año de vencimiento; escala regresivo según el tipo de transacción procesada y el nominal invertido.

DIVISAS Y METALES PRECIOSOS

Importe (€)	TARIFA ESTÁNDAR - OPERACIONES DE CAMBIO AL CONTADO	
	Grupo 1* + Gold	Grupo 2** + Otros Metales Preciosos
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%

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

**Grupo 2 : Resto de divisas convertibles. NDF puede también ser ejecutado.

Importe (€)	FX OTC OPCIONES ESTÁNDAR	FX OTC OPCIONES COMPLEJAS
	comisión anual en %	
100k - 150k	2,00%	N. A
150k - 250k	2,00%	N. A
250k - 500k	1,50%	N. A
500k - 1m	1,50%	1,50%
1m - 5m	1,25%	1,25%
> 5m	1,00%	1,00%

ADMINISTRACIÓN DE VALORES

La comisión anual se deducirá trimestralmente y se calculará al final de cada mes en base a la estimación de los títulos en custodia de acuerdo con el siguiente baremo acumulativo por tramos:

- Valores del Grupo Crédit Agricole Sin cargo
- Otros valores Según el valor de la cartera

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

- Mínimo por línea 50 EUR
- Mínimo por dossier 500 EUR

FONDOS: SUSCRIPCIÓN Y COMPRA

Estas comisiones dependen del importe total de activos que el cliente confía al banco, excluyendo los gastos de intermediación y con un mínimo de 125 EUR por transacción.

			< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
Acciones	Fondos del Grupo ¹ o propuestos por el Grupo ²	Suscripción / Adquisición	1,75%	1,50%	1,25%	1,00%
	Fondos estándar ³	Suscripción *	2,25%	2,00%	1,75%	1,50%
	Fondos exóticos ³	Suscripción *	2,75%	2,50%	2,25%	2,00%
Obligaciones	Fondos del Grupo ¹ o propuestos por el Grupo ²	Suscripción / Adquisición	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%
	Fondos estándar ³	Suscripción *	2,00%	1,75%	1,50%	1,35%
	Fondos exóticos ³	Suscripción *	2,50%	2,25%	2,00%	1,85%
Monetario	Todos los tipos de fondos	Suscripción / Adquisición	0,30%	0,25%	0,15%	0,10%

* Adquisición en el mismo baremo que los fondos del Grupo o los propuestos

¹ Fondos del Grupo

Fondos gestionados por las filiales del grupo Crédit Agricole (esto incluye los fondos Indosuez Wealth Management y Amundi).

² Fondos propuestos por el Grupo

Fondos de inversión de terceros seleccionados y supervisados dentro del Grupo Crédit Agricole.

³ Fondos estándar

Fondos registrados en Suiza o en un país de la Unión Europea y en este caso que cumplan con los estándares UCITS. En todos los demás casos, los fondos se consideran "exóticos".

DIVISAS Y METALES PRECIOSOS

TARIFA ESTANDARD - OPERACIONES SOBRE DERIVADOS FX*		
Importe (€)	FX Forward	FX 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%

* Además de las comisiones de cambio al contado

TARIFA ESTÁNDAR OTC DERIVADOS ACCIONES	
Importe (€)	comisión anual en %
TRAMO 1	2,50%
TRAMO 2	2%

* Importe mínimo

OTROS GASTOS*

SERVICIOS ASOCIADOS A LA CUENTA

- Gastos de mantenimiento de la cuenta750 EUR

* No aplica en caso de comisión all-in "Discover"

TRANSFERENCIAS BANCARIAS

- Comisión por transferencia*0,25%
..... Min 15 EUR / Max 250 EUR
- Emisión de cheques0,25%
..... Min 35 EUR / Max 350 EUR
- Emisión de cheques / Entrega de DHL0,25%
..... Min 50 EUR / Max 350 EUR
- Cuentas de / a Indosuez Sin cargo

* + posibles coste operativo y de envío de mensajes (eurozona: 5 UR - otras áreas: 20 EUR)

TRANSFERENCIA Y ENTREGA DE VALORES

- Transferencia de un banco a otro75 EUR
(por línea de valores, incluido el cargo del banco correspondiente)

E-BANKING

- Cuota anual..... Sin cargo
- Corretaje de acciones0,80% Min 50 EUR
- Corretaje de bonos y fondos
..... ver Tarifas transacciona

MY INDOSUEZ

- Cuota anual Sin cargo

ALQUILER DE CAJA DE SEGURIDAD (ANUAL)

Reservado para los residentes de Luxemburgo.

MODELO	COSTE	MODELO	COSTE	MODELO	COSTE
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
Depósito reembolsable					400 EUR

GASTOS DE ACTOS ADMINISTRATIVOS

BÚSQUEDA DE DOCUMENTOS

- La hora100 EUR
- Por búsqueda Mínimo 300 EUR
- Control especial200 EUR
- En cuenta cerrada500 EUR

IRREGULARIDADES CONTABLES

- La hora200 EUR

APLICACIÓN DE ACUERDOS FISCALES

- Antes del pago de la renta 150 EUR (HT) / año
..... y por país elegible
0
- Recuperación de impuestos sobre valores 8%
..... del importe mínimo para recuperar,
min 100 EUR (sin IVA) y Max 4000 EUR (sin IVA)

CERTIFICADO DE INMOVILIZACIÓN50 EUR

CONFIRMACIÓN DE SALDO50 EUR

Estos cargos y condiciones se aplicarán a partir del 1 de enero de 2020, podrán cambiarse en todo momento y están sujetos al tipo de IVA vigente en el momento de contratación. Las operaciones gratuitas no están sujetas al cargo mínimo. Este documento pretende dar una visión general de los cargos aplicables en la actualidad, pero no da detalles exhaustivos de todos los cargos. CA Indosuez Wealth (Europe) se reserva el derecho a cobrarle al cliente los costes adicionales incurridos en una operación no especificados en este folleto. Para más información sobre nuestros cargos y términos y condiciones, por favor póngase en contacto con su Wealth Manager.

> Índice

SIMULACIONES TARIFARIAS

Los costes, meramente estimados en este documento, se deducirán necesariamente del rendimiento de sus inversiones.

A través de este documento le comunicamos una estimación de los costes y gastos correspondientes tanto a nuestros servicios de inversión como a los instrumentos financieros que en su caso haya adquirido en dicho marco. Le comunicamos asimismo una estimación de los posibles pagos procedentes de terceros.

Le advertimos de que la totalidad de los costes y los importes en general que aparecen en este documento de simulación tarifaria se expresan únicamente con carácter orientativo. No prejuzgan los costes y gastos que se facturarán en última instancia a tenor de las inversiones efectivamente realizadas. Lo mismo cabe afirmar de las estimaciones referentes a los posibles pagos procedentes de terceros. Con arreglo a la normativa vigente, le exponemos dichos importes, meramente estimativos, de forma agregada, en importe absoluto y en porcentaje.

Por lo que respecta a los servicios de asesoramiento de inversión y gestión discrecional, dichos costes y gastos se han determinado basándose en carteras piloto durante un período determinado. Por lo que respecta en concreto al servicio de recepción y envío de órdenes, se ha inferido una estimación razonable del mismo. Los datos comunicados en este documento se basan en nuestras tarifas vigentes, que puede consultar en nuestro sitio web www.ca-indosuez.com así como, con cita previa, en la sede de nuestro Banco.

Su gestor patrimonial se encuentra a su disposición para proporcionarle toda la información que considere necesaria.

A la ejemplificación de los costes y gastos que aparece en este documento hay que sumar, en su caso, los impuestos y tributos correspondientes de toda clase, en particular el IVA al tipo impositivo vigente, y devengados con ocasión de la prestación de servicios o de las inversiones realizadas.

GESTIÓN DISCRECIONAL	OFERTA DISCOVER				OFERTA EXPLORE				OFERTA DESIGN				OFERTA DESIGN UNLIMITED			
Importe de la cartera en EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Equilibrada		Dinámica		Equilibrada		Dinámica		Equilibrada		Dinámica		Equilibrada		Dinámica	
Coste del servicio	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%
Coste de los instrumentos financieros	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%
Coste 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%
Prestaciones y remuneración percibida de terceros por el Banco	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%

Supuestos: El coste de los instrumentos financieros incluye las comisiones de gestión y gastos corrientes de los fondos seleccionados en las carteras modelo.

Las comisiones de éxito no están incluidas. Impuestos excluidos.

ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN	OFERTA DISCOVER				OFERTA EXPLORE				OFERTA DESIGN				OFERTA DESIGN UNLIMITED			
Importe de la cartera en EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Equilibrada		Dinámica		Equilibrada		Dinámica		Equilibrada		Dinámica		Equilibrada		Dinámica	
Coste del servicio	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%
Coste de los instrumentos financieros	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%
Coste 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%
Prestaciones y remuneración percibida de terceros por el Banco	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%

Supuestos: El coste de los instrumentos financieros incluye las comisiones de gestión y gastos corrientes de los fondos seleccionados en las carteras modelo.

Las comisiones de éxito no están incluidas. Impuestos excluidos.

TRANSACCIONAL	CORRETAJE DE ACCIONES (UNA OPERACIÓN)	CORRETAJE DE BONOS Y OBLIGACIONES (UNA OPERACIÓN CON VENCIMIENTO EN 5 AÑOS)	SUSCRIPCIÓN DE FONDOS DE RENTA VARIABLE ORDINARIOS (UNA OPERACIÓN)	COSTE TOTAL (*)		COSTE TOTAL DISCOVER RTO (*)	
Importe de la transacción	100.000 EUR	100.000 EUR	100.000 EUR	2.500.000 EUR		500.000 EUR	
Coste del servicio	1.250 EUR	1.050 EUR	2.000 EUR	30.550 EUR	1,22%	8.000 EUR	1,60%
Coste de los instrumentos financieros	-	-	-	26.550 EUR	1,06%	5.310 EUR	1,06%
Coste total	-	-	-	57.100 EUR	2,28 %	13.310 EUR	2,66%
Prestaciones y remuneración percibida de terceros por el Banco	-	-	-	6.000 EUR	0,24%	1.200 EUR	0,24%

* Estas estimaciones del coste se basan en los siguientes supuestos:

- Asignación teórica del 60 % a fondos de terceros, 15 % en renta variable, 15 % en renta fija y 10 % en liquidez
- 6 operaciones de renta variable, 6 operaciones de renta fija con vencimiento > 5 años, 3 reembolsos de fondos de renta variable, 3 suscripciones de fondos de renta variable

CONTRATOS ESPECÍFICOS	MANDATO DE GESTIÓN DE PRODUCTOS ESTRUCTURADOS		MANDATO DE GESTIÓN DCI		ASESORAMIENTO EN DIVISAS		ASESORAMIENTO EN CAPITAL INVERSIÓN	
Importe de la cartera en EUR	2.500.000 EUR		10.000.000 EUR		2.500.000 EUR		2.500.000 EUR	
Importe nacional medio comprometido durante el año (apalancamiento 10)					25.000.000 EUR			
Coste del servicio	46.000 EUR	1,8%	25.000 EUR	0,3%	2.000 EUR	0,0%	5.750 EUR	0,2%
Coste de los instrumentos financieros	24.000 EUR	1,0%	27.000 EUR	0,3%	120.000 EUR	0,5%	13.333 EUR	0,5%
Coste total	70.000 EUR	2,8%	52.000 EUR	0,5%	122.000 EUR	0,5%	19.083 EUR	0,8%
Prestaciones y remuneración percibida de terceros por el Banco	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

> Índice

SIMULACIÓN DE COSTES Y GASTOS POR TIPO DE INVERSIÓN

Como complemento de las simulaciones anteriores, le invitamos a tener en cuenta las ilustraciones adicionales que adjuntamos a continuación.

Esperamos que esta información le aclare algunos aspectos relacionados con los costes y gastos a largo plazo, en el caso de que invierta en uno de los siguientes instrumentos financieros.

Como ya hemos indicado, los costes y gastos incluidos en el presente documento son estimaciones, por lo que no prejuzgan los importes que se facturarán en última instancia.

A tal efecto, le invitamos a tomar conocimiento de los supuestos presentados a continuación y a consultar, para una mejor comprensión, i) los apartados «Tarifas Transaccional» en las páginas anteriores, y ii) la parte relativa a las remuneraciones y otras prestaciones percibidas de terceros por el Banco, al final del documento.

Estas ilustraciones adicionales se basan en los siguientes supuestos:

- El importe invertido asciende a 100.000 € (cien mil euros).
- Usted mantiene este instrumento financiero en cartera durante un periodo de cinco años (sin cambiar de categoría de participación ni de compartimento), tras el cual se reembolsa el instrumento financiero.
- A efectos de la ilustración, el posible rendimiento no se ha tenido en cuenta y se ha supuesto que es nulo.
- Tampoco se han tenido en cuenta los posibles gastos adicionales relacionados con la comisión de entrada.

Recuerde que en los folletos de los fondos puede consultar toda la información útil relativa a los gastos en cualquier momento.

¹ Tarifas sobre las cuales se han realizado las estimaciones anteriores. En tal supuesto, el Banco no proporciona un servicio de gestión discrecional o de asesoramiento de inversión.

RENTA FIJA

INDOSUEZ FUNDS - RENTA FIJA - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
2.500	2,50%	5.800	5,80%	8.300	8,30%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	1,25%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,25%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,00%	Gastos corrientes	1,16%
			Costes de transacciones	0,19%

INDOSUEZ FUNDS - RENTA FIJA										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	1.250	1,25%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.250	1,25%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%
Costes y gastos asociados totales	2.410	2,41%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	2.410	2,41%

FONDOS MIXTOS

INDOSUEZ FUNDS - FONDOS MIXTOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
3.000	3,00%	10.450	10,45%	13.450	13,45%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	1,50%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,50%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,00%	Gastos corrientes	2,09%
			Costes de transacciones	0,23%

INDOSUEZ FUNDS - FONDOS MIXTOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	1.500	1,50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.500	1,50%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%
Costes y gastos asociados totales	3.590	3,59%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	3.590	3,59%

FONDOS DE RENTA VARIABLE

INDOSUEZ FUNDS - RENTA VARIABLE - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
3.000	3,00%	11.850	11,85%	14.850	14,85%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	1,50%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,50%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,00%	Gastos corrientes	2,37%
			Costes de transacciones	0,27%

INDOSUEZ FUNDS - RENTA VARIABLE										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	1.500	1,50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.500	1,50%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%
Costes y gastos asociados totales	3.870	3,87%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	3.870	3,87%

FONDOS SELECCIONADOS

FONDOS MONETARIOS

FONDOS SELECCIONADOS - FONDOS MONETARIOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
2.000	2,00%	1.300	1,30%	3.300	3,30%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	0,25%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	0,25%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	0,26%
			Costes de transacciones	0,03%

FONDOS SELECCIONADOS - FONDOS MONETARIOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	550	0,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	550	0,55%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%
Costes y gastos asociados totales	810	0,81%	560	0,56%	560	0,56%	560	0,56%	810	0,81%

RENTA FIJA

FONDOS SELECCIONADOS - RENTA FIJA - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
4.000	4,00%	6.150	6,15%	10.150	10,15%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	1,25%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,25%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	1,23%
			Costes de transacciones	0,12%

FONDOS SELECCIONADOS - RENTA FIJA										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	1.550	1,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.550	1,55%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%
Costes y gastos asociados totales	2.780	2,78%	1.530	1,53%	1.530	1,53%	1.530	1,53%	2.780	2,78%

FONDOS MIXTOS

FONDOS SELECCIONADOS - FONDOS MIXTOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
4.500	4,50%	8.200	8,20%	12.700	12,70%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	1,50%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,50%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	1,64%
			Costes de transacciones	0,17%

FONDOS SELECCIONADOS - FONDOS MIXTOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	1.800	1,80%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%
Costes y gastos asociados totales	3.440	3,44%	1.940	1,94%	1.940	1,94%	1.940	1,94%	3.440	3,44%

> Índice

FONDOS MONETARIOS

FONDOS SELECCIONADOS - FONDOS MONETARIOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS						Gastos puntuales	Comisiones de suscripción	1,50%	Comisiones de entrada	0,00%	
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales			Comisiones de reembolso	1,50%	Comisiones de salida	0,00%	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %		Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	1,87%
4.500	4,50%	9.350	9,35%	13.850	13,85%				Costes de transacciones	0,13%	

FONDOS SELECCIONADOS - FONDOS MONETARIOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	1.800	1,80%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%
Costes y gastos asociados totales	3.670	3,67%	2.170	2,17%	2.170	2,17%	2.170	2,17%	3.670	3,67%

FONDOS DE TERCEROS

FONDOS MONETARIOS

FONDOS DE TERCEROS - FONDOS MONETARIOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS						Gastos puntuales	Comisiones de suscripción	0,25%	Comisiones de entrada	0,00%	
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales			Comisiones de reembolso	0,25%	Comisiones de salida	0,00%	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %		Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	0,21%
2.000	2,00%	1.050	1,05%	3.050	3,05%				Costes de transacciones	0,10%	

FONDOS DE TERCEROS - FONDOS MONETARIOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	550	0,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	550	0,55%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%
Costes y gastos asociados totales	760	0,76%	510	0,51%	510	0,51%	510	0,51%	760	0,76%

RENTA FIJA

FONDOS DE TERCEROS - RENTA FIJA - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS						Gastos puntuales	Comisiones de suscripción	1,75%	Comisiones de entrada	0,00%	
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales			Comisiones de reembolso	1,25%	Comisiones de salida	0,00%	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %		Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	1,30%
4.000	4,00%	6.150	6,15%	10.150	10,15%				Costes de transacciones		0,10%

FONDOS DE TERCEROS - RENTA FIJA										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	2.050	2,05%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.550	1,55%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%
Costes y gastos asociados totales	3.350	3,35%	1.600	1,60%	1.600	1,60%	1.600	1,60%	2.850	2,85%

> Índice

FONDOS MIXTOS

FONDOS DE TERCEROS - FONDOS MIXTOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
5.000	5,00%	13.130	13,13%	18.130	18,13%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	2,00%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,50%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	1,91%
			Costes de transacciones	0,71%

FONDOS DE TERCEROS - FONDOS MIXTOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	2.300	2,30%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	2.630	2,63%	2.630	2,63%	2.630	2,63%	2.630	2,63%	2.630	2,63%
Costes y gastos asociados totales	4.930	4,93%	2.930	2,93%	2.930	2,93%	2.930	2,93%	4.430	4,43%

FONDOS MONETARIOS

FONDOS DE TERCEROS - FONDOS MONETARIOS - RESUMEN DE TABLA DE COSTES DE 5 AÑOS					
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión		Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros		Costes y gastos asociados totales	
En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
5.000	5,00%	9.100	9,10%	14.100	14,10%

	COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO		COSTES Y GASTOS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS	
Gastos puntuales	Comisiones de subscripción	2,00%	Comisiones de entrada	0,00%
	Comisiones de reembolso	1,50%	Comisiones de salida	0,00%
Comisiones recurrentes	Comisiones de custodia	0,30%	Gastos corrientes	1,82%
			Costes de transacciones	0,20%

FONDOS DE TERCEROS - FONDOS MONETARIOS										
	1 año		2 años		3 años		4 años		5 años	
	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %	En EUR	En %
Costes y gastos asociados para los servicios de inversión	2.300	2,30%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Costes y gastos asociados relacionados con los instrumentos financieros	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%
Costes y gastos asociados totales	4.120	4,12%	2.120	2,12%	2.120	2,12%	2.120	2,12%	3.620	3,62%

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

REMUNERACIÓN Y OTRAS PRESTACIONES PERCIBIDAS DE TERCEROS POR EL BANCO

Como ya pusimos en su conocimiento, nuestro Banco puede recibir comisiones de terceros por las prestaciones que ofrece en el marco de acuerdos independientes y autónomos de relaciones con sus clientes, sobre todo a tenor de su actividad de distribución de instrumentos financieros de las gamas de activos que selecciona para su base de clientes y/o de gestión de activos subyacentes de estos instrumentos. No dude en consultar nuestras Condiciones Generales para tomar conocimiento o recordar los detalles a este respecto.

A continuación encontrará información adicional sobre la naturaleza, el alcance y la base de cálculo de dichas comisiones. Le recordamos que esta información está sujeta a posibles cambios.

Asimismo, el Banco podrá recibir prestaciones no monetarias, como análisis financieros que podrá utilizar junto a otros elementos para determinar su estrategia de inversión o para complementar el asesoramiento de inversión proporcionado.

Le advertimos de que seleccionamos los terceros a los que recurrimos siguiendo unos criterios objetivos tanto cualitativos como cuantitativos sin tener en cuenta las comisiones o prestaciones recibidas. Esta política de selección se adecua a nuestra política de gestión de conflictos de intereses, disponible para su consulta en nuestro sitio web www.ca-indosuez.com.

TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	CATEGORÍAS	BASE DE CÁLCULO Y OBSERVACIONES	HORQUILLAS HABITUALES DE REMUNERACIÓN
Fondos seleccionados o Fondos del Grupo Crédit Agricole (gama Indosuez Funds no incluida)	Fondos monetarios	Los tipos se calculan sobre la base de los activos mantenidos y en la divisa de referencia del fondo.	Del 0 al 0,25%
	Fondos de renta fija		Del 0 al 0,70%
	Fondos de renta variable y Fondos mixtos		Del 0 al 1,50%
Fondos de la gama Indosuez	Fondos monetarios	Los tipos se calculan sobre la base de los activos mantenidos y en la divisa de referencia del fondo.	Del 0 al 0,25%
	Fondos de renta fija		Del 0 al 0,60%
	Fondos de renta variable y Fondos mixtos		Del 0 al 1,00%
Productos estructurados	Sobre renta fija	No aplicable en caso de operación en el mercado secundario. Los tipos se calculan generalmente sobre la base del precio de emisión y pueden variar en función de la duración del producto.	Del 0 al 1,50%
	Sobre acciones, índices y similares		Del 0 al 2,50%
	Sobre divisas y metales preciosos		Del 0 al 1,50%

Sucursales CA Indosuez Wealth (Europe):

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

CA Indosuez Wealth (Europe), Spain Branch
Paseo de la Castellana 1 - E-28046 Madrid
Téléfono: +34 91 432 7277

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch
Piazza Cavour 2 - I-20121 Milán
Téléfono: +39 02 72206-1

CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme
39, Allée Scheffer T +352 24 67 1
L-2520 Luxembourg F +352 24 67 8000
Adresse postale BP 1104 Adr. Swift AGRILULA
L-1011 Luxembourg R.C.S Luxembourg B91986
www.ca-indosuez.com