

TARIFAS Y CONDICIONES

TARIFA EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023

ÍNDICE

INVERSIÓN DE SU PATRIMONIO	3
CONTRATOS DIVERSIFICADOS	3
GESTIÓN DISCRECIONAL	3
ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN	3
OTROS CONTRATOS & SERVICIOS ESPECÍFICOS	5
DIVISAS Y METALES PRECIOSOS	5
PRODUCTOS ESTRUCTURADOS	5
PRIVATE EQUITY	5
ACCESO DIRECTO	5
TARIFICACIÓN FIJA PARA SERVICIO "DISCOVER"	5
SERVICIOS BANCARIOS Y AFINE	6
TARIFAS TRANSACCIONAL	6
ACCIONES, OBLIGACIONES	6
PRODUCTOS ESTRUCTURADOS	6
DIVISAS Y METALES PRECIOSOS	6
ADMINISTRACIÓN DE VALORES	6
FONDOS: SUSCRIPCIÓN Y COMPRA	7
OTROS GASTOS	8
SERVICIOS ASOCIADOS A LA CUENTA	8
TRANSFERENCIAS BANCARIAS	8
TRANSFERENCIA Y ENTREGA DE VALORES	8
E-BANKING / MY INDOSUEZ	8
ALQUILER DE CAJA DE SEGURIDAD (ANUAL)	8
GASTOS DE ACTOS ADMINISTRATIVOS	8
BÚSQUEDA DE DOCUMENTOS	8
INCIDENTS SUR COMPTE	8
APLICACIÓN DE ACUERDOS FISCALES	8
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	9
REMUNERACIÓN Y OTRAS PRESTACIONES PERCIBIDAS DE TERCEROS POR EL BANCO	9

INVERSIÓN DE SU PATRIMONIO

CONTRATOS DIVERSIFICADOS

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 5
- 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	PERFILES DE ESTRATEGIAS						ESTRATEGIAS TEMÁTICAS	
	Rentabilidad absoluta	Rendimiento	Defensiva	Equilibrada	Crecimiento	Dinámica	People & Planet	World to Come
< 5M EUR (o contravalor)	0,84%	0,95%	1,00%	1,05%	1,21%	1,37%	1,21%	1,37%
5M - 20M EUR (o contravalor)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%	1,05%	1,39%
> 20M EUR (o contravalor)	0,53%	0,63%	0,68%	0,74%	0,89%	1,05%	0,89%	1,05%

Otros gastos

- Comisión por operaciones de bolsa y fondos de inversión

ACCIONES	%
	0,53%

OBLIGACIONES (según el vencimiento)	%
> 10 años	0,53%
5-10 años	0,39%
3-5 años	0,26%
1-3 años	0,13%
< 1 año	0,00%

FONDOS	SUSCRIPCIÓN/RECOMPRA	%
Fondos del Grupo	Acciones/Obligaciones/Monetario	0,00%
Fondos agregados	Acciones	0,53%
Fondos agregados	Obligaciones	0,26%
Fondos agregados	Monetario	0,00%

- Comisión de comercialización/estructuración de producto estructurado 0,60% p.a máximo por año de producto
- Administración de valores.....según la tarifa en la página 6

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	ESTRATEGIA DE INVERSIONS					
	Rentabilidad absoluta	Rendimiento	Defensiva	Equilibrada	Crecimiento	Dinámica
< 5M EUR (o contravalor)	1,16%	1,26%	1,31%	1,37%	1,52%	1,68%
5M - 20M EUR (o contravalor)	0,89%	1,00%	1,05%	1,10%	1,26%	1,42%
> 20M EUR (o contravalor)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%

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 5
- 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)	1,05%
5M - 20M EUR (o contravalor)	0,89%
> 20M EUR (o contravalor)	0,74%

Otros gastos

- Comisión por operaciones de bolsa y fondos de inversión . comisión reducida un 50 % respecto la tariffs transaccion
- Comisión en operaciones de cambiotarifa preferente
- Administración de valoressegún la tarifa en la página 6
- Acceso a Spektra, your digital investment partner Gratis

ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN

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)	1,36%
5M - 20M EUR (o contravalor)	1,10%
> 20M EUR (o contravalor)	0,89%

OTROS CONTRATOS Y SERVICIOS ESPECÍFICOS

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: 0,26% p.a
..... con apalancamiento: 0,37% p.a
- Comisión por operaciónentre 0,27% y 0,53% p.a
.....de acuerdo a las condiciones del mercado del nacional de instrumentos derivados del mercado del nacional de instrumentos derivados

CONTRATO DE ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN - ESTRATEGIA DE DERIVADOS

- Condiciones de elegibilidad
..... obteniendo una línea de variación de 1M EUR
- 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 1,58% 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 M EUR Mínimo
- Comisión de gestión discrecional1,05%
- Comisión de transacción 1,58 % 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 1,10%
- 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 del1,05%
- 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 2.100 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 del3,15%
- Gastos administrativos de transferencia (por posición)
.....2.625 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
..... 0,89% p.a

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 0,21%

TARIFICACIÓN FIJA PARA SERVICIO “DISCOVER”

TARIFICACIÓN FIJA

- Cargada trimestralmente y calculada cada fin de mes con base al patrimonio bruto1,68% 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. 8, “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)..... 1.260 EUR

> Índice

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 135 EUR por transacción.

	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
Acciones	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%

OBLIGACIONES (según el vencimiento)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
>10 años	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
3 - 10 años	1,37%	1,11%	0,84%	0,68%
1 - 3 años	1,05%	0,79%	0,53%	0,37%
< 1 año	0,84%	0,58%	0,32%	0,16%

PRODUCTOS ESTRUCTURADOS

Comisión de comercialización / estructuración de 1,58% como máximo por año de vencimiento; escala regresivo según el tipo de transacción procesada y el nominal invertido.

DIVISAS Y METALES PRECIOSOS

Importe (€)	TARIFA ESTANDAR - OPERACIONES DE CAMBIO AL CONTADO	
	Grupo 1* + Gold	Grupo 2** + Otros Metales Preciosos
0 - 50k	2,10%	3,15%
50k - 100k	1,05%	2,10%
100k - 150k	0,53%	1,31%
150k - 250k	0,32%	0,32%
250k - 500k	0,32%	0,32%
500k - 1m	0,21%	0,21%
1m - 5m	0,16%	0,16%
5m - +	0,11%	0,11%

* 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	2,10%	N. A
150k - 250k	2,10%	N. A
250k - 500k	1,58%	N. A
500k - 1m	1,58%	1,58%
1m - 5m	1,32%	1,32%
> 5m	1,05%	1,05%

TARIFA ESTANDAR - OPERACIONES SOBRE DERIVADOS FX*

Importe (€)	FX Forward	FX Swap de change
100k - 150k	0,032%	0,016%
150k - 250k	0,021%	0,011%
250k - 500k	0,011%	0,005%
500k - 1m	0,011%	0,0032%
1m - 5m	0,011%	0,0021%
> 5m	0,011%	0,00105%

* Además de las comisiones de cambio al contado

TARIFA ESTÁNDAR OTC DERIVADOS ACCIONES

Importe (€)	comisión anual en %
TRAMO 1	2,53%
TRAMO 2	2,10%

* Importe mínimo

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 53 EUR
- Mínimo por dossier 525 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	1,84%	1,58%	1,32%	1,05%
	Fondos estándar ³	Suscripción *	2,36%	2,10%	1,84%	1,58%
	Fondos exóticos ³	Suscripción *	2,89%	2,63%	2,37%	2,10%
Obligaciones	Fondos del Grupo ¹ o propuestos por el Grupo ²	Suscripción / Adquisición	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
	Fondos estándar ³	Suscripción *	2,10%	1,84%	1,58%	1,42%
	Fondos exóticos ³	Suscripción *	2,63%	2,36%	2,10%	1,94%
Monetario	Todos los tipos de fondos	Suscripción / Adquisición	0,32%	0,26%	0,16%	0,11%

* 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".

OTROS GASTOS*

SERVICIOS ASOCIADOS A LA CUENTA

- Gastos de mantenimiento de la cuenta 800 EUR
- Envío de correo postal 50 EUR por trimestre

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

TRANSFERENCIAS BANCARIAS

- Comisión por transferencia* 0,25%
..... Min 30 EUR / Max 270 EUR
- Emisión de cheques 0,25%
..... Min 50 EUR / Max 370 EUR
- Emisión de cheques / Entrega de DHL 0,25%
..... Min 60 EUR / Max 370 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 otro 75 EUR
(por línea de valores, incluido el cargo del banco correspondiente)

E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Cuota anual Sin cargo
- Orden de transferencia realizada a través de nuestros canales digitales:
 - Hasta 6 000 eur Gratis
 - A partir de 6 000 EUR 15 EUR
- Digitalización de los extractos bancarios, estimaciones de carteras, boletas de operaciones Gratis
- Corretaje de acciones 0,80% min 50 EUR
- Corretaje de bonos y fondos
..... ver Tarifas transacciona en la página 6

ALQUILER DE CAJA DE SEGURIDAD (ANUAL)

Reservado para los residentes de Luxemburgo.

MODELO	COSTE	MODELO	COSTE	MODELO	COSTE
1	100 EUR	4	190 EUR	7	380 EUR
2	125 EUR	5	250 EUR	8	450 EUR
3	150 EUR	6	320 EUR	9	500 EUR
Depósito reembolsable					500 EUR

GASTOS DE ACTOS ADMINISTRATIVOS

BÚSQUEDA DE DOCUMENTOS

- La hora 150 EUR
- Por búsqueda Mínimo 315 EUR
- Control especial 210 EUR
- En cuenta cerrada 525 EUR

IRREGULARIDADES CONTABLES

- La hora 210 EUR

APLICACIÓN DE ACUERDOS FISCALES

- Antes del pago de la renta 160 EUR (HT) / año
..... y por país elegible
- 0
- Recuperación de impuestos sobre valores 8,4%
..... del importe mínimo para recuperar,
min 100 EUR (sin IVA) y max 4000 EUR (sin IVA)

Certificado de inmovilización 53 EUR

Confirmación de saldo 53 EUR

Estos cargos y condiciones se aplicarán a partir del 1 de enero de 2023, 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

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

L-2520 Luxembourg

Adresse postale BP 1104

L-1011 Luxembourg

www.ca-indosuez.com

T +352 24 67 1

F +352 24 67 8000

Adr. Swift AGRILULA

R.C.S Luxembourg B91986