

Architects of Wealth

TARIFFE E CONDIZIONI

CA INDOSUEZ WEALTH (EUROPE)

In vigore dal 1° gennaio 2021

INDICE

INVESTIRE IL PROPRIO PATRIMONIO

CONTRATTI DIVERSIFICATI

GESTIONE DISCREZIONALE
CONSULENZA IN INVESTIMENTI

ALTRI CONTRATTI E SERVIZI SPECIFICI

DIVISE E METALLI PREZIOSI
PRODOTTI STRUTTURATI
PRIVATE EQUITY

TARIFFAZIONE FORFETTARIA PER IL SERVIZIO “DISCOVER”

PRESTAZIONI BANCARIE E VARIE

TARIFE FUORI CONVENZIONE

ALTRE COMMISSIONI

ONERI AMMINISTRATIVI

SIMULAZIONI TARIFFARIE

GESTIONE DISCREZIONALE
CONSULENZA AGLI INVESTIMENTI
FUORI CONVENZIONE
CONTRATTI SPECIFICI

SIMULAZIONE DI SPESE E ONERI PER TIPO D’INVESTIMENTO

FONDI INDOSUEZ
FONDI SELEZIONATI
FONDI DI TERZE PARTI

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

REMUNERAZIONE E LE ALTRE PRESTAZIONI DI TITOLI CHE POSSONO ESSERE PERCEPITE DALLA BANCA

INVESTIRE IL PROPRIO PATRIMONIO

CONTRATTI DI GESTIONE E CONSULENZA

GESTIONE DISCREZIONALE

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE

Importo minimo degli attivi (USD, EUR, CHF)

- Mandato "Discover" 100'000
- Mandato "Explore" 1 milione
- Mandato "Design" 5 milioni
- Mandato "Design Unlimited" 20 milioni

Commissione di gestione discrezionale

- Mandato "Discover":
Vedere capitolo "Tariffazione forfettaria" per il servizio "Discover" a pagina 5
- Mandati "Explore", "Design" et "Design Unlimited":
Commissione annuale di gestione discrezionale, prelevata trimestralmente e calcolata ogni fine mese sul patrimonio lordo degli attivi in gestione, in base alle seguenti percentuali cumulative per "tranche":

Patrimonio	Strategie core						Strategie tematiche	
	Rendimento Assoluto	Rendimento	Prudente	Bilanciato	Crescita	Dinamico	People & Planet	World to Come
< 5M EUR (o controvalore)	0,80%	0,90%	0,95%	1,00%	1,15%	1,30%	1,15%	1,30%
5M - 20M EUR (o controvalore)	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,00%	1,15%	1,00%	1,15%
> 20M EUR (o controvalore)	0,50%	0,60%	0,65%	0,70%	0,85%	1,00%	0,85%	1,00%

Altre spese

- Commissione su operazioni di borsa e fondi d'investimento

Azioni	0,50%
--------	-------

Obbligazioni (in base alla scadenza)	%
> 10 anni	0,50%
5-10 anni	0,375%
3-5 anni	0,25%
1-3 anni	0,125%
< 1 anno	0,00%

Fondi	Sottoscrizione/Rimborso	%
Fondi del Gruppo	Azionari/Obbligazionari/Monetari	0,00%
Fondi proposti dal Gruppo	Azionari	0,50%
Fondi proposti dal Gruppo	Obbligazionari	0,25%
Fondi proposti dal Gruppo	Monetari	0,00%

- Commissione di distribuzione/strutturazione su prodotti strutturati 0,50%
..... Max per anno di scadenza del prodotto
- Amministrazione titoli in base alla tariffa riportata a pagina 5

Commissione forfettaria accessibile su richiesta

Questo forfait comprende la commissione annuale di gestione discrezionale e le spese di amministrazione titoli. È prelevato trimestralmente e calcolato ogni fine mese sul patrimonio lordo degli attivi nel mandato, in base alle seguenti percentuali cumulative per "tranche":

Patrimonio	Strategia d'investimento					
	Rendimento Assoluto	Rendimento	Prudente	Bilanciato	Crescita	Dinamico
< 5M EUR (o controvalore)	1,10%	1,20%	1,25%	1,30%	1,45%	1,60%
5M - 20M EUR (o controvalore)	0,85%	0,95%	1,00%	1,05%	1,20%	1,35%
> 20M EUR (o controvalore)	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,00%	1,15%

CONSULENZA IN INVESTIMENTI

CONTRATTO DI CONSULENZA D'INVESTIMENTO

Importo minimo degli attivi (USD, EUR, CHF)

- Contratto "Discover" 100'000
- Contratto "Explore" 1 milione
- Contratto "Design" 5 milioni

Commissione di consulenza d'investimento

- Contratto "Discover":
Vedere capitolo "Tariffazione forfettaria" per il servizio "Discover" a pagina 5
- Contratti "Explore" et "Design":
Commissione annuale di gestione discrezionale, prelevata trimestralmente e calcolata ogni fine mese sul patrimonio lordo degli attivi in gestione, in base alle seguenti percentuali cumulative per "tranche":

Patrimonio	Commissione annua
< 5M EUR (o controvalore)	1,00%
5M - 20M EUR (o controvalore)	0,85%
> 20M EUR (o controvalore)	0,70%

Altre spese

- Commissione su operazioni di borsa e fondi d'investimento
..... commissione ridotta del 50% della tariffa fuori convenzione
- Commissione su operazioni di cambio tariffa preferenziale
- Amministrazione titoli in base alla tariffa riportata a pagina 5

Commissione forfettaria accessibile su richiesta

Questo forfait comprende la commissione annuale di gestione discrezionale e le spese di amministrazione titoli. È prelevato trimestralmente e calcolato ogni fine mese sul patrimonio lordo degli attivi nel contratto, in base alle seguenti percentuali cumulative per "tranche":

Patrimonio	Commissione annua
< 5M EUR (o controvalore)	1,30%
5M - 20M EUR (o controvalore)	1,05%
> 20M EUR (o controvalore)	0,85%

INVESTIRE IL PROPRIO PATRIMONIO

ALTRI MANDATI E SERVIZI SPECIFICI

DIVISE E METALLI PREZIOSI

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE "DUAL CURRENCY INVESTMENTS"

- Importo minimo degli attivi in gestione (USD, EUR, CHF o controvalore in EUR): 50 milioni
- Commissione annuale di gestione discrezionale, prelevata trimestralmente e calcolata ogni fine mese sul patrimonio lordo degli attivi in gestione:
..... senza effetto leva: 0,25% p.a.
..... con effetto leva: 0,35% p.a.
- Commissione su operazioni
..... tra 0,25% e 0,50% p.a del nozionale di strumenti
..... derivati secondo le condizioni del mercato

CONTRATTO DI CONSULENZA IN INVESTIMENTI SU DIVISE E METALLI PREZIOSI

- Condizioni di ammissibilità
..... ottenendo un cambio minimo di 1M EUR
- Commissione di consulenza
..... fissata caso per caso con un minimo di 2.000 EUR
..... IVA esclusa su base annua e prelevata trimestralmente
- Commissione su operazioni di cambio e metalli preziosi
..... in base al tipo di operazione e al volume d'attività, commissione
..... decrescente

PRODOTTI STRUTTURATI

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PER I PRODOTTI STRUTTURATI

- Importo minimo degli attivi in gestione almeno 2 mln di euro
- Commissione di gestione 1%
- Commissione su operazioni
..... 1,50% max
..... dell'importo sottoscritto nel prodotto

PRIVATE EQUITY

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PRIVATE EQUITY

- Importo minimo degli attivi di gestione (USD, EUR, CHF o controvalore in EUR) 1 milione
- Commissione su operazioni di sottoscrizione, calcolata in base all'importo dell'investimento fino a massimo dell' 1,00%
- Commissione annuale di gestione discrezionale, prelevata trimestralmente e calcolata sul patrimonio lordo degli attivi in gestione aumentato della somma degli impegni residui dei fondi detenuti fino a massimo dell' 1,00%
- Commissione forfettaria annua, prelevata integralmente all'inizio dell'anno o all'entrata in vigore del contratto, nessuna *prorata temporis*, durante il periodo di investimento 2.000 EUR

COMMISSIONI ESTERNE - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Commissione annuale di gestione dei Fondi Tiera Capital, prelevata e calcolata all'inizio di ogni trimestre sull'ultimo NAV del fondo, a cui va aggiunto l'impegno residuo - Vedere prospetto sui Fondi (Clean Shares)

CONTRATTO DI CONSULENZA PRIVATE EQUITY

- Importo minimo degli attivi di gestione (USD, EUR, CHF o controvalore in EUR) 3 milioni
- Commissione su operazioni di sottoscrizione, calcolata in base all'importo dell'investimento fino a massimo del 3,00%
- Spese amministrative di trasferimento (per posizione) 2.500 EUR
- Fondi esterni - Commissione, IVA esclusa - prelevata e calcolata all'inizio di ogni trimestre sull'ultimo NAV del fondo, a cui va aggiunto l'impegno residuo 0,85% annuo

COMMISSIONI ESTERNE - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Commissione annuale di gestione dei Fondi Tiera Capital, prelevata e calcolata all'inizio di ogni trimestre sull'ultimo NAV del fondo, a cui va aggiunto l'impegno residuo - Vedere prospetto sui Fondi

TARIFFAZIONE FORFETTARIA PER IL SERVIZIO "DISCOVER"

COMMISSIONE FORFETTARIA

- Prelevata trimestralmente e calcolata ogni fine mese sul patrimonio lordo
..... 1,60% p.a.

Questo forfait include le spese e commissioni citate nei capitoli "Servizi annessi ai conti" a pagina 5, "Tariffe fuori Convenzione" a pagina 5, come pure - fatta salva la firma apposta sui relativi documenti - le commissioni legate al mandato di gestione discrezionale "Discover" e/o al contratto di consulenza "Discover". Inoltre, ove applicabili, vanno aggiunte le spese dei corrispondenti e di intermediazione, le tasse sulle transazioni finanziarie o altri contributi fiscali facoltativi o obbligatori o qualsivoglia altra spesa dovuta a terzi (compresi i casi del mandato di gestione discrezionale o del contratto di consulenza).

- Importo minimo trimestrale del forfait (come specificato qui sopra) 1.200 EUR

PRESTAZIONI BANCARIE E VARIE

TARIFE FUORI CONVENZIONE

AZIONI, OBBLIGAZIONI

Queste commissioni sono in funzione dell'importo totale di attivi affidati dal cliente alla banca, non includono le spese di broker e sono pari ad almeno 125 euro per operazione.

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

Obbligazioni (in base alla scadenza)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
> 10 anni	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%
3 - 10 anni	1,30%	1,05%	0,80%	0,65%
1 - 3 anni	1,00%	0,75%	0,50%	0,35%
< 1 anno	0,80%	0,55%	0,30%	0,15%

PRODOTTI STRUTTURATI

Commissione di distribuzione/strutturazione di massimo 1,50% all'anno di scadenza; commissione decrescente in funzione del tipo di transazione trattata e del valore nominale investito.

DIVISE E METALLI PREZIOSI

Importo (€)	Prezzi standard su operazioni di cambio spot	
	Basket 1* + Oro	Basket 2** + Altri metalli preziosi
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%

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

**Basket 2 : Tutte le altre valute convertibili. NDF potrebbero anche essere eseguiti.

Importo (€)	FX OTC Opzioni Standard	FX OTC Opzioni Complesse
	Commissione in% all'anno	
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%

Importo (€)	Prezzi standard per le transazioni derivate FX *	
	FX Forward	FX Cambio Valuta
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%

*Oltre alle commissioni di cambio

Importo (€)	Tariffa standard OTC Derivati azionari
	Commissione in% all'anno
500k* - 1m	2,00%
>1m	1,50%

*Importo minimo

AMMINISTRAZIONE TITOLI

La commissione annuale è prelevata trimestralmente e calcolata ogni fine mese sulla stima dei titoli in deposito, in base alle seguenti percentuali cumulative per "tranche":

Titoli del Gruppo Crédit Agricole Gratis
Altri titoli in base al valore del portafoglio

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

Minimo per operazione 50 EUR

Minimo per dossier 500 EU

FONDI: SOTTOSCRIZIONI E RIMBORSI

Queste commissioni sono in funzione dell'importo totale di attivi affidati dal cliente alla banca, non includono le spese di broker e sono pari ad almeno 125 euro per operazione.

			< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	>20M EUR
Fondi azionari	Fondi del Gruppo ¹ o proposti dal Gruppo ²	Sottoscrizione/Rimborso	1,75%	1,50%	1,25%	1,00%
	Fondi standard ³	Sottoscrizione*	2,25%	2,00%	1,75%	1,50%
	Fondi esotici ³	Sottoscrizione*	2,75%	2,50%	2,25%	2,00%
Fondi obbligazionari	Fondi del Gruppo ¹ o proposti dal Gruppo ²	Sottoscrizione/Rimborso	1,50%	1,25%	1,00%	0,85%
	Fondi standard ³	Sottoscrizione*	2,00%	1,75%	1,50%	1,35%
	Fondi esotici ³	Sottoscrizione*	2,50%	2,25%	2,00%	1,85%
Fondi monetari	Tutti i tipi di fondi	Sottoscrizione/Rimborso	0,30%	0,25%	0,15%	0,10%

*Rimborso alla stessa percentuale dei Fondi del Gruppo o proposti dal Gruppo

1. Fondi di Gruppo

Fondi gestiti dalle controllate del gruppo Crédit Agricole (comprende i fondi Indosuez Wealth Management e Amundi).

2. Fondi proposti dal Gruppo

Fondi di investimento di terzi selezionati e monitorati all'interno del Gruppo Crédit Agricole

3. Fondi standard

Fondi registrati in un paese dell'Unione europea o in Svizzera e in questo caso rispettando gli standard UCITS. In tutti gli altri casi, i fondi sono considerati "esotici".

PRESTAZIONI BANCARIE E VARIE

ALTRE COMMISSIONI*

SERVIZI ANNESSI AI CONTI

- Spese di manutenzione del conto 750 EUR

* Non applicabile per la tariffazione forfettaria "Discover"

TRASFERIMENTI DI DENARO

- Commissione di trasferimento* 0,25% - Min 15 EUR / Max 250 EUR
- Emissione di assegni 0,25% - Min 35 EUR / Max 350 EUR
- Emissione di assegni / spedizione DHL 0,25% - Min 50 EUR / Max 350 EUR
- Giroconto nessuna

* + eventuali spese di trasferimento e invio di messaggi
(area euro: 5 EUR – altre aree: 20 EUR)

TRASFERIMENTO E CONSEGNA DI TITOLI

- Trasferimento da banca a banca 75 EUR
(per operazione, commissioni della banca corrispondente incluse)

eBANKING

- Commissione annua nessuna
- Intermediazione azioni 0,80% Min 50 EUR
- Intermediazione obbligazioni e fondi cfr Tariffe fuori convenzione

MY INDOSUEZ

- Commissione annua nessuna

CANONE DI LOCAZIONE PER CASSETTA DI SICUREZZA (ANNUO)

Riservato ai soli residenti in Lussemburgo.

Modello	Prezzo	Modello	Prezzo	Modello	Prezzo
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
Deposito di garanzia					400 EUR

ONERI AMMINISTRATIVI

OPERAZIONI DI RICERCA

- All'ora 100 EUR
- Per ricerca Minimo 300 EUR
- Ricerca personalizzata 200 EUR
- Su conto chiuso 500 EUR

RECLAMI SUL CONTO

- All'ora 200 EUR

RECUPERO IMPOSTE SU TITOLI

- Importo minimo da recuperare/operazione 1.000 EUR
- Commissione 8%
- Minimo 100 EUR
- Massimo 4.000 EUR

CERTIFICATO DI IMMOBILIZZO 150 EUR

CONFERMA DEL SALDO 150 EUR

Queste tariffe e condizioni, applicabili 1 gennaio 2020 possono essere modificate in ogni momento e sono soggette all'aliquota IVA vigente. Le operazioni gratuite non sono soggette a commissioni minime. Questo documento è destinato a informarvi sulle tariffe relative alle operazioni più frequenti e non può illustrare nel dettaglio tutte le tariffe applicate. CA Indosuez Wealth (Europe) si riserva la facoltà di addebitare, al loro costo reale, tutte le operazioni che abbiano generato un costo specifico. Per maggiori informazioni sulle nostre tariffe e condizioni, vi invitiamo a contattare il vostro Wealth Manager.

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.

[» Indice](#)

SIMULAZIONI TARIFFARIE

I costi, che nel presente documento sono soltanto stimati, vengono necessariamente dedotti dal rendimento dei suoi investimenti.

Con il presente documento, le comunichiamo una stima dei costi e delle spese relativi ai nostri servizi d'investimento e agli strumenti finanziari eventualmente acquisiti in tale ambito. Forniamo inoltre una stima dei potenziali pagamenti effettuati da terzi.

Richiamiamo la sua attenzione sul fatto che tutti i costi e, più in generale, gli importi riportati nel presente documento di simulazione tariffaria le sono forniti esclusivamente a titolo indicativo. Non pregiudicano pertanto i costi e le spese definitivi che saranno fatturati alla luce degli investimenti effettivamente realizzati. Lo stesso vale per le stime relative agli eventuali pagamenti effettuati da terzi. Conformemente alle normative in vigore, riportiamo in modo aggregato questi valori, da intendersi come mere previsioni, sia come importi assoluti che in percentuale.

Per quanto concerne i servizi di consulenza agli investimenti e di gestione discrezionale, tali costi e spese sono stati determinati basandosi su portafogli campione nel corso di un determinato periodo. Relativamente invece al servizio di ricezione/trasmissione di ordini, sono oggetto di una stima ragionevole. Gli elementi contenuti nel presente documento si basano sulle Tariffe in vigore, disponibili sul nostro sito Internet www.ca-indosuez.com e, dietro semplice richiesta, presso la sede della nostra Banca.

Il suo Wealth Manager è a sua disposizione per fornirle tutte le precisazioni che riterrà necessarie.

Ai costi e spese riportati nel presente documento è necessario aggiungere, se del caso, eventuali imposte e tasse, di qualsivoglia natura e nello specifico l'IVA all'aliquota vigente, applicabili alla fornitura di un servizio o agli investimenti realizzati.

Gestione discrezionale	Offerta Discover				Offerta Explore				Offerta Design				Offerta Design Unlimited			
Importo del portafoglio in EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Bilanciato		Dinamico		Bilanciato		Dinamico		Bilanciato		Dinamico		Bilanciato		Dinamico	
Costi del servizio	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%
Costi degli strumenti finanziari	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%
Costi totali	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%
Benefici e incentivi ricevuti da terzi in favore della Banca	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%						

Ipotesi:

Il costo degli strumenti finanziari comprende le commissioni di gestione e le spese correnti associate ai fondi selezionati nei portafogli modello.

Non sono incluse le commissioni di sovraperformance.

Sono da intendersi al lordo dell'impatto fiscale.

Consulenza agli investimenti	Offerta Discover				Offerta Explore				Offerta Design				Offerta Design Unlimited			
Importo del portafoglio in EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Bilanciato		Dinamico		Bilanciato		Dinamico		Bilanciato		Dinamico		Bilanciato		Dinamico	
Costi del servizio	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%
Costi degli strumenti finanziari	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%
Costi totali	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%
Benefici e incentivi ricevuti da terzi in favore della Banca	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%

Ipotesi:

Il costo degli strumenti finanziari comprende le commissioni di gestione e le spese correnti associate ai fondi selezionati nei portafogli modello.

Non sono incluse le commissioni di sovraperformance.

Sono da intendersi al lordo dell'impatto fiscale.

Fuori convenzione	Intermediazione azioni (un'operazione)	Intermediazione obbligazioni (un'operazione con scadenza a 5 anni)	Sottoscrizioni di fondi Azioni standard (un'operazione)	Costo complessivo (*)		Costo complessivo Discover RTO (*)	
Importo della transazione	100.000 EUR	100.000 EUR	100.000 EUR	2.500.000 EUR		500.000 EUR	
Costi del servizio	1.250 EUR	1.050 EUR	2.000 EUR	30.550 EUR	1,22%	8.000 EUR	1,60%
Costi degli strumenti finanziari	-	-	-	26.550 EUR	1,06%	5.310 EUR	1,06%
Costi totali	-	-	-	57.100 EUR	2,28%	13.310 EUR	2,66%
Benefici e incentivi ricevuti da terzi in favore della Banca	-	-	-	6.000 EUR	0,24%	1.200 EUR	0,24%

* Queste stime del costo si basano sulle seguenti ipotesi:

- allocazione teorica del 60% in fondi di terzi, 15% in obbligazioni e 10% in liquidità
- 6 operazioni in azioni, 6 operazioni in obbligazioni con scadenza > 5 anni, 3 acquisti di fondi azionari, 3 sottoscrizioni di fondi azionari

Contratti specifici	Mandato di gestione Prodotto strutturato		Mandato di gestione DCI		Consulenza Forex		Consulenza Private Equity	
Importo del portafoglio in EUR	2.500.000 EUR		10.000.000 EUR		2.500.000 EUR		2.500.000 EUR	
Importo nozionale medio impegnato nell'anno (effetto leva 10)					25.000.000 EUR			
Costi del servizio	46.000 EUR	1,8%	25.000 EUR	0,3%	2.000 EUR	0,0%	5.750 EUR	0,2%
Costi degli strumenti finanziari	24.000 EUR	1,0%	27.000 EUR	0,3%	120.000 EUR	0,5%	13.333 EUR	0,5%
Costi totali	7.000 EUR	2,8%	52.000 EUR	0,5%	122.000 EUR	0,5%	19.083 EUR	0,8%
Benefici e incentivi ricevuti da terzi in favore della Banca	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

SIMULAZIONE DI SPESE E ONERI PER TIPO D'INVESTIMENTO

Per integrare le simulazioni che precedono, La invitiamo a prendere visione delle illustrazioni supplementari proposte di seguito.

Attraverso di esse, intendiamo offrirLe un quadro più chiaro in materia di spese e oneri nel tempo, in caso di investimento in uno degli strumenti finanziari sotto specificati.

Come specificato in precedenza, le spese e gli oneri di seguito indicati rappresentano stime e non condizionano gli importi che saranno effettivamente addebitati al termine degli investimenti.

A tale riguardo, La invitiamo a prendere visione delle ipotesi di seguito esposte e a fare riferimento, per una migliore comprensione ⁱ⁾ alle sezioni "Tariffe fuori convenzione!" nelle pagine precedenti, e ⁱⁱ⁾ alla parte relativa alle remunerazioni che possono essere percepite dalla Banca, in calce al documento.

Queste illustrazioni supplementari si basano sulle ipotesi seguenti:

- L'investimento di un importo pari a 100.000 € (centomila euro);
- La detenzione in portafoglio di questo strumento finanziario per un periodo di 5 anni (senza cambiare categoria di quote o comparto) e, allo scadere di questo periodo, il suo rimborso;
- A scopo illustrativo, non si considera l'eventuale rendimento che si suppone pari a zero;
- Allo stesso modo, non si tiene conto delle spese supplementari eventualmente aggiunte alle commissioni di entrata.

Si ricorda al Cliente che, in ogni momento, può fare riferimento al prospetto di un fondo contenente tutte le informazioni utili relative alle spese.

¹Tariffe sulle quali si basa l'elaborazione delle stime di cui sopra, tenendo presente che la Banca non fornisce in tale ipotesi, alcun servizio di gestione discrezionale o di consulenza agli investimenti.

FONDI INDOSUEZ

OBBLIGAZIONARI

Fondi Indosuez - Obbligazionari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
2.500	2,50%	5.800	5,80%	8.300	8,30%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,25%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,25%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,00%	Spese correnti	1,16%
			Costi di transazione	0,19%

	Fondi Indosuez - Obbligazionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	1.250	1,25%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.250	1,25%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%
Totale Spese e oneri associati	2.410	2,41%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	1.160	1,16%	2.410	2,41%

FONDI MISTI

Fondi Indosuez - Fondi misti - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
3.000	3,00%	10.450	10,45%	13.450	13,45%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,50%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,50%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,00%	Spese correnti	2,09%
			Costi di transazione	0,23%

	Fondi Indosuez - Fondi misti									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	1.500	1,50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.500	1,50%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%
Totale Spese e oneri associati	3.590	3,59%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	2.090	2,09%	3.590	3,59%

FONDI AZIONARI

Fondi Indosuez - Azionari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
3.000	3,00%	11.850	11,85%	14.850	14,85%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,50%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,50%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,00%	Spese correnti	2,37%
			Costi di transazione	0,27%

	Fondi Indosuez - Azionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	1.500	1,50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.500	1,50%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%
Totale Spese e oneri associati	3.870	3,87%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	2.370	2,37%	3.870	3,87%

FONDI SELEZIONATI

FONDI MONETARI

Fondi selezionati - Monetari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
2.000	2,00%	1.300	1,30%	3.300	3,30%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	0,25%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	0,25%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	0,26%
			Costi di transazione	0,03%

	Fondi selezionati - Monetari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	550	0,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	550	0,55%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%	260	0,26%
Totale Spese e oneri associati	810	0,81%	560	0,56%	560	0,56%	560	0,56%	810	0,81%

OBLIGAZIONARI

Fondi selezionati - Obbligazionari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
4.000	4,00%	6.150	6,15%	10.150	10,15%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,25%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,25%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	1,23%
			Costi di transazione	0,12%

	Fondi selezionati - Obbligazionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	1.550	1,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.550	1,55%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%	1.230	1,23%
Totale Spese e oneri associati	2.780	2,78%	1.530	1,53%	1.530	1,53%	1.530	1,53%	2.780	2,78%

FONDI MISTI

Fondi selezionati - Fondi misti - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
4.500	4,50%	8.200	8,20%	12.700	12,70%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,50%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,50%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	1,64%
			Costi di transazione	0,17%

	Fondi selezionati - Fondi misti									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	1.800	1,80%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%	1.640	1,64%
Totale Spese e oneri associati	3.440	3,44%	1.940	1,94%	1.940	1,94%	1.940	1,94%	3.440	3,44%

FONDI AZIONARI

Fondi selezionati - Azionari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
4.500	4,50%	9.350	9,35%	13.850	13,85%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,50%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,50%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	1,87%
			Costi di transazione	0,13%

	Fondi selezionati - Azionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	1.800	1,80%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%	1.870	1,87%
Totale Spese e oneri associati	3.670	3,67%	2.170	2,17%	2.170	2,17%	2.170	2,17%	3.670	3,67%

FONDI DI TERZE PARTI

FONDI MONETARI

Fondi di terze parti - Monetari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
2.000	2,00%	1.050	1,05%	3.050	3,05%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	0,25%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	0,25%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	0,21%
			Costi di transazione	0,10%

	Fondi di terze parti - Monetari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	550	0,55%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	550	0,55%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%	210	0,21%
Totale Spese e oneri associati	760	0,76%	510	0,51%	510	0,51%	510	0,51%	760	0,76%

OBLIGAZIONARI

Fondi di terze parti - Obbligazionari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
4.500	4,50%	6.500	6,50%	11.000	11,00%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	1,75%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,25%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	1,30%
			Costi di transazione	0,10%

	Fondi di terze parti - Obbligazionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	2.050	2,05%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.550	1,55%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%	1.300	1,30%
Totale Spese e oneri associati	3.350	3,35%	1.600	1,60%	1.600	1,60%	1.600	1,60%	2.850	2,85%

FONDI MISTI

Fondi di terze parti - Fondi misti - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
5.000	5,00%	13.129,04	13,13%	18.129,04	18,13%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	2,00%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,50%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	1,91%
			Costi di transazione	0,71%

	Fondi di terze parti - Obbligazionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	2.300,00	2,30%	300,00	0,30%	300,00	0,30%	300,00	0,30%	1.800,00	1,80%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	2.625,81	2,63%	2.625,81	2,63%	2.625,81	2,63%	2.625,81	2,63%	2.625,81	2,63%
Totale Spese e oneri associati	4.925,81	4,93%	2.925,81	2,93%	29.25,81	2,93%	2.925,81	2,93%	4.425,81	4,43%

FONDI AZIONARI

Fondi di terze parti - Azionari - Tabella sintetica dei costi su 5 anni					
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento		Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario		Totale Spese e oneri associati	
In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
5.000	5,00%	9.100	9,10%	14.100	14,10%

	Spese e oneri inerenti al servizio		Spese e oneri inerenti allo strumento	
Spese una tantum	Commissioni di sottoscrizione	2,00%	Commissioni d'ingresso	0,00%
	Commissioni di rimborso	1,50%	Commissioni d'uscita	0,00%
Commissioni ricorrenti	Commissioni di custodia	0,30%	Spese correnti	1,82%
			Costi di transazione	0,20%

	Fondi di terze parti - Azionari									
	1 anno		2 anno		3 anno		4 anno		5 anno	
	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %	In EUR	In %
Spese e oneri associati per i servizi d'investimento	2.300	2,30%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	1.800	1,80%
Spese e oneri associati inerenti allo strumento finanziario	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%	1.820	1,82%
Totale Spese e oneri associati	4.120	4,12%	2.120	2,12%	2.120	2,12%	2.120	2,12%	3.620	3,62%

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

REMUNERAZIONE E LE ALTRE PRESTAZIONI DI TITOLI CHE POSSONO ESSERE PERCEPITE DALLA BANCA

È stato informato che la nostra Banca può ricevere da terzi delle commissioni per le prestazioni che essa fornisce nell'ambito di accordi indipendenti e autonomi dalle relazioni che intrattiene con i propri clienti, in particolare per la sua attività di distribuzione di strumenti finanziari provenienti dalle gamme di attivi che seleziona per la sua clientela e/o di gestione degli attivi sottostanti a tali strumenti. La invitiamo a prendere conoscenza o a rileggere le nostre Condizioni generali su questo punto.

Troverà di seguito le informazioni aggiuntive sulla natura, la portata e la base del calcolo delle commissioni, ricordandole che tali informazioni possono subire variazioni nel tempo.

La Banca può ricevere prestazioni non monetarie quali ad esempio analisi finanziarie che può utilizzare, unitamente ad altri elementi, per definire la strategia d'investimento o migliorare la consulenza eventualmente fornita in materia di investimenti.

Attiriamo la sua attenzione sul fatto che selezioniamo i terzi con cui trattiamo sulla base di criteri oggettivi sia qualitativi e che quantitativi senza prendere in considerazione le commissioni o le prestazioni ricevute. Questa politica di selezione è conforme alla nostra politica di gestione dei conflitti di interesse, consultabile gratuitamente sul nostro sito internet www.ca-indosuez.com.

Tipi di strumenti finanziari	Categorie	Bas di calcolo e commenti	Range standard di remunerazione
Fondi selezionati o Fondi del Gruppo Crédit Agricole (esclusa la gamma Indosuez Funds)	Fondi monetari	I tassi sono calcolati sulla base degli attivi detenuti e nella valuta di base del fondo.	da 0 a 0,25%
	Fondi obbligazionari		da 0 a 0,70%
	Fondi azionari e Fondi misti		da 0 a 1,50%
Fondi della gamma Indosuez	Fondi monetari	I tassi sono calcolati sulla base degli attivi detenuti e nella valuta di base del fondo.	da 0 a 0,25%
	Fondi obbligazionari		da 0 a 0,60%
	Fondi azionari e Fondi misti		da 0 a 1,00%
Prodotti strutturati	Su obbligazioni	Non applicabile in caso di transazioni sul mercato secondario. I tassi sono generalmente calcolati sulla base del prezzo di emissione e possono variare in funzione della durata del prodotto.	da 0 a 1,50%
	Su azioni, indici e prodotti assimilati		da 0 a 2,50%
	Su valute e metalli preziosi		da 0 a 1,50%

Le succursali CA Indosuez Wealth (Europe):

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

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

La filiale CA Indosuez Wealth (Europe):

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

CRÉDIT AGRICOLE GROUP

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