INDOSUEZ
WEALTH MANAGEMENT

TARIFFE E CONDIZIONI

IN VIGORE DAL 1° GENNAIO 2023

Architects of Wealth

INDICE

INVESTIRE IL PROPRIO PATRIMONIO 3

CONTRATTI DIVERSIFICATI 3

GESTIONE DISCREZIONALE 3

CONSULENZA IN INVESTIMENTI 3

CONSULENZA IN INVESTIMENTI 5

DIVISE E METALLI PREZIOSI 5

PRODOTTI STRUTTURATI 5

PRIVATE EQUITY 5

ACCESSO DIRETTO 5

TARIFFAZIONE FORFETTARIA PER IL SERVIZIO “DISCOVER” 5

PRESTAZIONI BANCARIE E VARIE 6

TARIFFE FUORI CONVENZIONE 6

AZIONI, OBBLIGAZIONI 6

PRODOTTI STRUTTURATI 6

DIVISE E METALLI PREZIOSI 6

AMMINISTRAZIONE TITOLI 6

FONDI: SOTTOSCRIZIONI E RIMBORSI 7

ALTRE COMMISSIONI 8

SERVIZI ANNESSI AI CONTI 8

TRASFERIMENTI DI DENARO 8

TRASFERIMENTO E CONSEGNA DI TITOLI 8

E-BANKING / MY INDOSUEZ 8

CANONE DI LOCAZIONE PER CASSETTA DI SICUREZZA (ANNUO) 8

ONERI AMMINISTRATIVI 8

OPERAZIONI DI RICERCA 8

RECLAMI SUL CONTO 8

APPLICAZIONE DELLE CONVENZIONI FISCALI 8

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE 9

REMUNERAZIONE E LE ALTRE PRESTA ZIONI DI TITOLI CHE POSSONO ESSERE PERCEPITE DALL A BANCA 9

CONTRATTI DIVERSIFICATI

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

- Mandato "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	PROFILO DELLA STRATEGIA						STRATEGIE TEMATICHE	
	Rendimento Assoluto	Rendimento	Prudente	Bilanciato	Crescita	Dinamico	People & Planet	World to Come
< 5M EUR (o controvalore)	0,84%	0,95%	1,00%	1,05%	1,21%	1,37%	1,21%	1,37%
5M - 20M EUR (o controvalore)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%	1,05%	1,21%
> 20M EUR (o controvalore)	0,53%	0,63%	0,68%	0,74%	0,89%	1,05%	0,89%	1,05%

Altre spese

- Commissione su operazioni di borsa e fondi d'investimento

AZIONI	0,53%

OBBLIGAZIONI *(in base alla scadenza)*	%
> 10 anni	0,53%
5-10 anni	0,39%
3-5 anni	0,26%
1-3 anni	0,13%
< 1 anno	0,00%

FONDI	SOTTOSCRIZIONE / RIMBORSO	%
Fonds du Groupe	Azionari/Obbligazionari/Monetari	0,00%
Fondi proposti dal Gruppo	Azionari	0,53%
Fondi proposti dal Gruppo	Obbligazionari	0,26%
Fondi proposti dal Gruppo	Monetari	0,00%

- Commissione di distribuzione/strutturazione su prodotti strutturati ..... 0,60% p.a massimo per anno di produzione
- Amministrazione titoli .... in base alla tariffa riportata a pagina 6

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'INVESTISSEMENTO					
	Rendimento Assoluto	Rendimento	Prudente	Bilanciato	Crescita	Dinamico
< 5M EUR (o controvalore)	1,16%	1,26%	1,31%	1,37%	1,52%	1,68%
5M - 20M EUR (o controvalore)	0,89%	1.00%	1,05%	1,10%	1,26%	1,42%
> 20M EUR (o controvalore)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%

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

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

Altre spese

- Commissione su operazioni di borsa e fondi d'investimento..... commissione ridotta del 50% della tariffa fuori convenzion
- Commissione su operazioni di cambio .... tariffa preferenziale
- Amministrazione titoli..... ..... in base alla tarifa riportata a pagina 6
- Accesso a Spektra, *il Vostro partner d'investimento digitale* ..... Gratuit

> Indice

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

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 effeto leva: 0,26% p.a ..... con effeto leva: 0,37% p.a
- Commissione su operazioni ..... tra 0,27% e 0,53% p.a del nozionale di strumenti derivati secondo le condizioni del mercato

CONTRATTO DI CONSULENZA SUGLI INVESTIMENTI: STRATEGIE DERIVATE

- Condizioni di eligibilita' ..... ottenimento di una linea di variazione di 1 milione di Euro
- Commissione di consulenza..... stabilita caso per caso con un minimo di 2000 Euro (senza Iva) su base annuale e prelevata trimestralmente
- Margini su operazioni di cambio e metalli preziosi .... secondo il tipo di operazione e del volume di attivita', tasso decrescente
- Margini su transazioni deriverate OTC ..... secondo il tipo di operazione e del volume di attivita', tasso decrescente
- Margine su operazioni di borsa ..... preferenziale
- Margine su prodotti strutturati interni ..... 1,58% p.a per anno del prodotto , con un minimo fisso di 2%

PRODOTTI STRUTTURATI

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PER I PRODOTTI STRUTTURATI

- Importo minimo degli attivi in gestione ....almeno 2 mln di euro
- Commissionedi gestione 1,05%
- Commissione su operazioni ....1,58%p.a per anno di produzione

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' 1,10%
- 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' 1,05%
- Commissione forfettaria annua, prelevata integralmente all'inizio dell'anno all'entrata in vigore del contratto, nessuna *prorata temporis*, durante il eriodo di investimento..... ..... 2.100 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 3,15%
- Spese amministrative di trasferimento (per posizione)..... .....2.625 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 .....0,89% 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

ACCESSO DIRETTO

- Tutti i tipi di prodotto 0,21%

TARIFFAZIONE FORFETTARIA PER IL SERVIZIO "DISCOVER"

COMMISSIONE FORFETTARIA

- Prelevata trimestralmente e calcolata ogni fine mese sul patrimonio lordo 1,68%p.a

Questo forfait include le spese e commissioni citate nei capitoli "Servizi annessi ai conti" a pagina 8, "Tariffe fuori Convenzione" a pagina 6, 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) ..... 1.260 EUR

> Indice

TARIFFE FUORI CONVENZIONE

AZIONI, OBBLIGAZIONI

Queste commissioni sono in funzione dell'importo totale di attivi affidati dal clien-te alla banca, non includono le spese di broker e sono pari ad almeno 135 euro per operazione.

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

OBBLIGAZIONI (in base alla scadenza)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
>10 anni	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
3 - 10 anni	1,37%	1,11%	0,84%	0,68%
1 – 3 anni	1,05%	0,79%	0,53%	0,37%
< 1 anno	0,84%	0,58%	0,32%	0,16%

PRODOTTI STRUTTURATI

Commissione di distribuzione/strutturazione di massimo 1,58% all'anno di scadenza; commissione decrescente in funzione del tipo di transazione trattata e del valore nominale investito.

DIVISE E METALLI PREZIOSI

	PREZZI STANDARD SU OPERAZIONI DI CAMBIO SPOT	
Importo (€)	Basket 1* + Oro	Basket 2** + Altri metalli preziosi
0 - 50k	2,10%	3,15%
50k - 100k	1,05%	2,10%
100k - 200k	0,53%	1,31%

* 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.

	FX OTC OPZIONI STANDARD	FX OTC OPZIONI COMPLESSE
Importo (€)	Commissione in% all'anno	
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%

	PREZZI STANDARD PER LE TRANSAZIONI DERIVATE FX*	
Importo (€)	FX Forward	FX Cambio Valuta
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%

*Oltre alle commissioni di cambio

	TARIFFA STANDARD OTC DERIVATI AZIONARI
Importo (€)	Commissione in% all'anno
TRANCHE 1	2,53%
TRANCHE 2	2,10%

*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 ..... 53 EUR
- Minimo per dossier ..... 525 EUR

> Indice

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	1,84%	1,58%	1,32%	1,05%
	Fondi standard[3]	Sottoscrizione *	2,36%	2,10%	1,84%	1,58%
	Fondi esotici[3]	Sottoscrizione *	2,89%	2,63%	2.37%	2,10%
Fondi obbligazionari	Fondi del Gruppo[1] o proposti dal Gruppo[2]	Sottoscrizione / Rimborso	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
	Fondi standard[3]	Sottoscrizione *	2,10%	1,84%	1,58%	1,42%
	Fondi esotici[3]	Sottoscrizione *	2,63%	2,36%	2,10%	1,94%
Fondi monetari	Tutti tipi di fondi	Sottoscrizione / Rimborso	0,32%	0,26%	0,16%	0,11%

* 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".

ALTRE COMMISSIONI*

SERVIZI ANNESSI AI CONTI

- Spese di manutenzione del conto ..... 800 EUR
- Spese di invio di posta cartacea .....50 EUR al trimestre

* Non applicable per la tariffazione forfettaria "Discover"

TRASFERIMENTI DI DENARO

- Commissione di trasferimento* 0,25%
  ..... Min 30 EUR / Max 270 EUR
- Emissione di assegni 0,25%
  ..... Min 50 EUR / Max 370 EUR
- Emissione di assegni / spedizione DHL 0,25%
  ..... Min 60 EUR / Max 370 EUR
- Giroconto.....nessuna

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

TRASFERIMENTO E CONSEGNA DI TITOLI

- Trasferimento da banca a banca .....75 EUR

(per operazione, commissioni della banca corrispondente incluse)

E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Commissione annua .....nessuna
- Bonifico effettuato via i nostri canali digitali:
  - Importo inferiore ai 6000 EUR ..... Gratuito
  - Importo superiore ai 6000 EUR..... 15 EUR
- Dematerializzazione di estratti conto, stime di portafogli, contabili .....Gratuito
- Intermediazione azioni ..... 0,80% min 50 EUR
- Intermediazione obbligazioni e fondi .....
  ..... cfr Tariffe fuori convenzione riportata a pagina 6

CANONE DI LOCAZIONE PER CASSETTA DI SICUREZZA (ANNUO)

Riservato ai soli residenti in Lussemburgo.

MODELLO	PREZZO	MODELLO	PREZZO	MODELLO	PREZZO
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
Deposito di garanzia					500 EUR

ONERI AMMINISTRATIVI

OPERAZIONI DI RICERCA

- All'ora .....150 EUR
- Per ricerca .....Minimo 315 EUR
- Ricerca personalizzata .....210 EUR
- Su conto chiuso ..... 525 EUR

RECLAMI SUL CONTO

- All'ora .....210 EUR

APPLICAZIONE DELLE CONVENZIONI FISCALI

- Prima del pagamento del reddito ..... 160 EUR (IVA esclusa) /anno
  .....e per paese eligibile

O

- Recupero dell'imposta sui titoli 8,4%
  ..... dell'importo minimo da recuperare, min 100 EUR (IVA esclusa) e max 4000 EUR (IVA esclusa)

CErtificato di immobilizzo ..... 53 EUR
Conferma del saldo..... 53 EUR

* Queste tariffe e condizioni, applicabili 1 gennaio 2023 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.

> Indice

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 general-mente 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%

> Indice

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 España
Paseo de la Castellana 1 - E-28046 Madrid
Telefono : +34 91 432 7277

CA Indosuez Wealth (Europe), Sucursal de Italia
Piazza Cavour 2 - I-20121 Milano
Telefono : +39 02 72206-1

CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme
39, Allée Scheffer
L-2520 Luxembourg
Adresse postale BP 1104
L-1011 Luxembourg

T +352 24 67 1
F +352 24 67 8000
Adr. Swift AGRILULA
R.C.S Luxembourg B91986

www.ca-indosuez.com