

TARIFFE & CONDIZIONI

TARIFFE IN VIGORE DAL 1° MARZO 2024

INDICE

GESTIONE	3
CONSULENZA	5
OPERAZIONI	6
AMMINISTRAZIONE	7
ALTRE SPESE	8
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	10

GESTIONE

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE

ATTIVI coperti da mandato (EURO o controvalore)	COMMISSIONE DI GESTIONE*							
	STRATEGIE PROFILATE						STRATEGIE TEMATICHE	
	Rendimento Assoluto	Reddito	Prudente	Bilanciato	Crescita	Dinamico	People and planet	World to come
< 5 mio EUR	0,90 %	0,95 %	1,00 %	1,05 %	1,10 %	1,10 %	1,10 %	1,10 %
5 - 20 M EUR	0,75 %	0,80 %	0,85 %	0,90 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
> 20 M EUR	0,60 %	0,65 %	0,70 %	0,75 %	0,80 %	0,90 %	0,90 %	0,90 %

ATTIVI coperti da mandato (EURO o controvalore)	COMMISSIONE FORFETTARIA**						COMMISSIONE ALL IN***	
	STRATEGIE PROFILATE						STRATEGIA COMPASS	
	Rendimento Assoluto	Reddito	Prudente	Bilanciato	Crescita	Dinamico	Bilanciato	Crescita
< 5 mio EUR	1,05 %	1,10 %	1,15 %	1,20 %	1,25 %	1,25 %	1,20 %	1,30 %
5 - 20 M EUR	0,85 %	0,90 %	0,95 %	1,00 %	1,10 %	1,10 %		
> 20 M EUR	0,65 %	0,70 %	0,75 %	0,80 %	0,85 %	0,95 %		

- Commissioni su operazioni di borsa e fondi di investimento: commissione ridotta del 50 % della tariffa fuori contratto riportata a pagina 5.
- Spese di amministrazione titoli: commissione ridotta del 50% della tariffa fuori convenzione riportata a pagina 6.
- Salvo intermediazione e DDG per i Fondi Indosuez: senza commissioni.
- Commissione di transazione su prodotti strutturati: 1% per anno in scadenza.

* Commissione annuale addebitata ogni trimestre, calcolata a ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo soggetto a mandato.

** Commissione forfettaria accessibile su richiesta: questo forfait include la commissione annuale di gestione discrezionale, nonché le spese di amministrazione titoli. Viene addebitata ogni trimestre e calcolata a ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo su mandato.

***Questa remunerazione comprende le commissioni di custodia per gli Strumenti Finanziari che compongono il Portafoglio Gestito, le commissioni di gestione del conto, le commissioni di borsa e di intermediazione e tutte le commissioni di ingresso, conversione e uscita relative agli OICVM, ma esclude le commissioni e le spese i) relative agli OICVM descritti nel KIID pertinente (a parte le commissioni di ingresso, conversione e uscita di cui sopra), ii) relative alle operazioni di cambio, iii) relative alla sottoscrizione di prodotti strutturati e iv) relative alle commissioni di intermediazione.

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE SU VALUTE E METALLI PREZIOSI

"DUAL CURRENCY INVESTMENTS"

- Commissione annuale di gestione discrezionale, addebitata ogni trimestre calcolata alla fine di ogni mese sulla base degli attivi soggetti a mandato:
 - senza effetto leva: 0,50% annuo;
 - con effetto leva: 0,75% annuo.
- Commissione transazionale: tra lo 0,27% e lo 0,53% annuo del valore nominale degli strumenti derivati, secondo le condizioni di mercato.

GESTIONE

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PRODOTTI STRUTTURATI

- Commissione di gestione discrezionale annuale, fatturata ogni trimestre e calcolata sulla base degli attivi lordi soggetti a mandato: 1,05%.
- Commissione di transazione non superiore al 2% per anno in scadenza. Aliquota decrescente a seconda del tipo di operazione trattata e del nominale investito.

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PRIVATE MARKETS

- Commissione annuale, fatturata per intero all'inizio dell'anno o all'entrata in vigore del mandato, senza "pro rata temporis": 2.000 EUR.
- Commissione di gestione discrezionale annuale, fatturata ogni trimestre e calcolata sulla base degli attivi lordi soggetti a mandato, maggiorata dell'impegno residuale dei fondi detenuti: 0,85%.
- Commissione sulle sottoscrizioni, calcolata sulla base importo dell'impegno: non più del 2%.

MANDATO DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

ATTIVI COPERTI DA MANDATO (EURO O CONTROVALORE)	COMMISSIONE DI CONSULENZA*	COMMISSIONE FORFETTARIA**
< 5 M EUR	1,15%	1,50%
5 - 20 M EUR	1,00%	1,20%
> 20 M EUR	0,85%	1,00%
Importo minimo per trimestre	1.000 EUR	1.500 EUR

- Commissioni su operazioni di borsa e fondi di investimento: commissione ridotta del 30% della tariffa fuori contratto riportata a pagina 3.
- Commissioni su operazioni di cambio: tariffa preferenziale.
- Amministrazione di titoli: secondo le tariffe riportate a pagina 6.
- Margine su prodotti strutturati del Gruppo: massimo 2% per anno di scadenza.
- Accesso a Spektra, *your digital investment partner*: incluso.

* Commissione annuale addebitata ogni trimestre, calcolata a ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo su mandato.

** Commissione forfettaria accessibile su richiesta: questo forfait include la commissione annuale di gestione discrezionale, nonché le spese di amministrazione titoli. Viene addebitata ogni trimestre e calcolata a ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo su mandato.

MANDATO DI CONSULENZA PRIVATE MARKETS

- Commissione annuale, fatturata per intero all'inizio dell'anno o all'entrata in vigore del mandato, senza "pro rata temporis": 2.000 EUR.
- Commissione di consulenza e di amministrazione secondo la tabella sottostante:

TIPO DI FONDO	COMMISSIONI
Fondi esterni	0,90%
Fondo Gruppo Indosuez	In base al prospetto del fondo

Commissione sulle sottoscrizioni, calcolata sulla base di un importo di impegno massimo: 2%.

MANDATO DI CONSULENZA STRATEGIA DERIVATI

Commissione di consulenza fissata **caso per caso**, con un minimo di 10.000 EUR IVA esclusa su base annua, addebitata ogni trimestre.

- Margine su operazioni di cambio e metalli preziosi: a seconda del tipo di operazione e del volume di attività, tasso decrescente.
- Margine su operazioni OTC: a seconda del tipo di operazione e del volume di attività, tasso decrescente.
- Commissioni su operazioni di borsa: tariffa preferenziale.
- Margine su prodotti strutturati del Gruppo: massimo 2% per anno di scadenza.

COMMISSIONE FORFETTARIA PER IL SERVIZIO "DISCOVER"

- Addebitata ogni trimestre, calcolata ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo: 1,68% annuo*

Tale forfait include le spese e le commissioni indicate ai titoli "Servizi annessi ai conti" (vedi pag.7) e sotto la dicitura "tariffe fuori contratto" (vedi pag.5), nonché, previa firma dei documenti ad esso relativi, le commissioni connesse al mandato di gestione discrezionale "Discover" e/o al contratto di consulenza "Discover". Inoltre, al forfait si aggiungono le spese per corrispondenti e broker, le tasse su operazioni finanziarie o altri prelievi fiscali facoltativi o obbligatori, o qualsiasi altra spesa dovuta a terzi (anche in caso di mandato di gestione discrezionale o di contratto di consulenza), se applicabile.

- Importo minimo trimestrale del forfait (come specificato in precedenza): 1.260 EUR.

OPERAZIONI

OPERAZIONI SU STRUMENTI FINANZIARI (PER OPERAZIONE)

Queste commissioni dipendono dall'importo totale degli attivi affidati dal cliente alla banca, si intendono al netto delle commissioni di broker e con un minimo di 150 EUR.

	AZIONI	OBBLIGAZIONI
< 1 M EUR	1,50%	0,75%
1 - 5 M EUR	1,25%	0,65%
5 - 20 M EUR	1,00%	0,60%
> 20 M EUR	0,75%	0,50%
Minimo	150 EUR	150 EUR

ALTRI FONDI DI INVESTIMENTO

	FONDI DEL GRUPPO O AGGREGATI DAL GRUPPO				FONDI NON AUTORIZZATI DAL GRUPPO			
	Fondi azionari standard	Fondi obbligazionari standard	Fondi monetari	Altri fondi	Fondi azionari standard	Fondi obbligazionari standard	Fondi monetari	Altri fondi
< 1 M EUR	1,50%	0,75%	0,35%	2,00%	2,30%	1,15%	0,35%	2,80%
1 - 5 M EUR	1,25%	0,65%	0,25%	2,00%	2,00%	1,05%	0,25%	2,50%
5 - 20 M EUR	1,00%	0,60%	0,20%	2,00%	1,70%	0,95%	0,20%	2,20%
> 20 M EUR	0,75%	0,50%	0,15%	2,00%	1,20%	0,85%	0,15%	2,10%
Minimo	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR

*Fondi del Gruppo: fondi gestiti dalle filiali del gruppo Crédit Agricole (che comprendono in particolare i fondi Indosuez Wealth Management e fondi Amundi).

*Fondo "standard": fondi registrati in un paese dell'Unione europea conforme alle norme UCITS o in Svizzera. In tutti gli altri casi, il fondo è considerato come incluso negli "altri fondi".

PRODOTTI STRUTTURATI

- Commissione sulle sottoscrizioni, calcolata sulla base importo dell'impegno: non più del 2%.
- Commissione di transazione del 2% massimo per anno di scadenza, aliquota decrescente in base al tipo di operazione trattato e al nominale investito.

AMMINISTRAZIONE

AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

La commissione annuale viene addebitata ogni trimestre ed è calcolata ad ogni fine mese in base alla stima dei titoli in deposito, secondo la seguente tabella cumulativa, suddivisa per tranches:

< 1 M EUR	1 - 5 M EUR	5 - 20 M EUR	> 20 M EUR
0,40%	0,35%	0,25%	0,15%

- Titoli del gruppo Crédit Agricole: senza commissioni.
- Importo minimo per trimestre: 500 EUR.
- Trasferimento minimo per operazione: 55 EUR.

VALUTE E METALLI PREZIOSI

Importo (€)	TARIFFA STANDARD DELLE OPERAZIONI DI CAMBIO A PRONTI	
	Paniere 1* + Oro	Paniere 2** + Altri metalli preziosi
0 - 50 k	2,10%	3,15%
50 k - 100 k	1,05%	2,10%
100 k - 150 k	0,50%	1,31%
150 k - 200 k	0,35%	1,15%
> 200 k	0,30%	1,00%

Commissioni di swap o di cambio a termine, a integrazione del cambio a pronti.

IMPORTO	TARIFFA
≤ 5 M	0,20% max.
> 5 M	0,15% max.

- Commissioni per opzioni FX OTC: commissione di transazione non superiore al 2%.
- Commissioni per derivati OTC Azioni: commissione di transazione non superiore al 4%.

DEPOSITI A TERMINE

- Commissione in base all'importo (soglia minima 100.000 EUR).
- Spese amministrative aggiuntive, in caso di modifica del DAT prima della scadenza: 200 EUR.

ALTRE SPESE**SERVIZI ANNESSI AI CONTI**

- Spese di tenuta conto: 800 EUR.
- Invio di corrispondenza per posta: 50 EUR a trimestre.
- Conto inattivo da 12 mesi: 500 EUR per anno
- Spese di chiusura conto: 1.500 EUR.
- Richiesta di visura camerale o di documenti contabili: spese di richiesta.

BONIFICI IN CONTANTI

- Commissione di bonifico*: 0,25%. Minimo 50 EUR / Massimo 300 EUR.
- Emissione assegni: 0,25%. Minimo 50 EUR / Massimo 370 EUR.
- Emissione assegni/invio DHL: 0,25%. Minimo 60 EUR / Massimo 370 EUR.
- Da conto a conto: nessuna commissione.

*+ Eventuali spese di trattamento e invio di messaggi (area euro: 5 EUR - altre aree: 20 EUR).

TRASFERIMENTO E CONSEGNA TITOLI

- Trasferimento da banca a banca: 150 EUR.

(Per operazione, commissioni della banca corrispondente incluse.)

E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Commissione annua: gratis
- Ordine di bonifico effettuato attraverso i nostri canali digitali*:
 - fino a 20.000 EUR: gratis;
 - oltre i 20.000 EUR: 25 EUR.
- Dematerializzazione degli estratti conto bancari, stime dei portafogli, avvisi di operazione: gratis.
- Intermediazione azioni: 0,80%. Minimo 50 EUR.
- Intermediazione obbligazioni e fondi: vedi menzione "tariffe fuori contratto" a pagina 5.

*+ Eventuali spese di trattamento e invio di messaggi (fuori area euro: 20 EUR).

CANONE PER CASSETTA DI SICUREZZA (ANNUO)

Riservato ai residenti lussemburghesi.

MODELLO	PREZZO	MODELLO	PREZZO	MODELLO	PREZZO
1	200 EUR	4	380 EUR	7	760 EUR
2	250 EUR	5	500 EUR	8	900 EUR
3	300 EUR	6	640 EUR	9	1.000 EUR
Deposito cauzionale					1.000 EUR

ALTRE SPESE

ATTI AMMINISTRATIVI

OPERAZIONI DI RICERCA

- Ogni ora: 200 EUR.
- Per ricerca: minimo 350 EUR
- Follow-up specifico: 250 EUR.
- Su conto chiuso: 600 EUR.

INADEMPIENZE SU CONTO

- Ogni ora: 250 EUR.

APPLICAZIONE DELLE CONVENZIONI FISCALI

- Prima del pagamento del reddito: 160 EUR (IVA esclusa) all'anno e per paese ammissibile.

0

- Recupero imposte su titoli: 8,4% dell'importo minimo da recuperare, minimo 100 EUR (IVA esclusa) e massimo 4.000 EUR (IVA esclusa).
- Certificato di blocco: 150 EUR.
- Conferma del saldo: 155 EUR.

Queste tariffe e condizioni, applicabili al 1° marzo 2024, 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 ad informare i gentili clienti sulle tariffe relative alle operazioni più frequenti e non può illustrare nel dettaglio tutte le tariffe applicate. CA Indosuez Wealth (Europe) si riserva la possibilità di addebitare al costo effettivo ogni operazione che generi un costo specifico. Per ulteriori informazioni sulle nostre tariffe e condizioni, si invita a contattare il proprio Wealth Manager di fiducia.

[> Indice](#)

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

REMUNERAZIONI E ALTRE PRESTAZIONI DI TERZI CHE POSSONO ESSERE RICEVUTE 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	BASE DI CALCOLO E COMMENTI	FASCE ABITUALI DI REMUNERAZIONE
Fondi selezionati, o fondi del gruppo Crédit Agricole (esclusa 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 tassi	Non applicabile in caso di operazioni 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 filiali CA Indosuez Wealth (Europa):

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

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

CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme
39, Allée Scheffer T +352 24 671
L-2520 Luxembourg F +352 24 67 8000