

TARIFFE & CONDIZIONI

IN VIGORE A PARTIRE DAL GIORNO 01/09/2025

PRODOTTI E SERVIZI BANCARI

INDICE

| | |
|--|-----------|
| GESTIONE DISCREZIONALE | 3 |
| CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI | 5 |
| TRANSAZIONI / INTERMEDIAZIONE TITOLI | 7 |
| CUSTODIA TITOLI | 8 |
| ALTRE SPESE LEGATE AL CONTO | 9 |
| SIMULAZIONI TARIFFARIE | 11 |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | 14 |

GESTIONE DISCREZIONALE

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE¹

| ATTIVI SOGGETTI A MANDATO (IN EUR O CONTROVALORE) | < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
|---|-----------------------------------|----------------|-----------------|--------------|
| Commissione standard (inclusi i diritti di custodia) | 0,75% Min. 1.750 EUR/trimestre | 0,65% | 0,55% | 0,50% |
| Commissione all-in ² | 1,40% Min. 1.750 EUR/trimestre | 1,10% | 0,80% | 0,70% |
| STRATEGIE TEMATICHE | < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
| Mandato patrimoniale (all-in ²) | 0,50% | 0,25% | 0,10% | 0,05% |
| Mandato Compass (all-in ²) | 1,20% | | | |

OPERAZIONI SU STRUMENTI FINANZIARI (PER OPERAZIONE)⁶

Queste commissioni dipendono dall'importo totale degli attivi affidati dal cliente alla banca e si intendono al netto delle commissioni di broker.

| ATTIVI LORDI SOGGETTI A MANDATO (IN EUR O CONTROVALORE) | AZIONI ETF AZIONARI FONDI AZIONARI STANDARD ⁴ | OBBLIGAZIONI ETF OBBLIGAZIONARI FONDI OBBLIGAZIONARI STANDARD ⁴ | ETF MONETARI FONDI MONETARI STANDARD ⁴ |
|--|--|---|---|
| < 2 mln EUR | 0,80% | 0,40% | 0,25% |
| 2 - 10 mln EUR | 0,65% | 0,35% | 0,20% |
| 10 - 20 mln EUR | 0,50% | 0,30% | 0,15% |
| > 20 mln EUR | 0,30% | 0,25% | 0,10% |
| Minimo EUR | 50 | 25 | - |

- Commissione su operazioni e spese amministrative per i Fondi del Gruppo⁵: esenti.
- Commissione su prodotti strutturati: 1% massimo del nominale investito per anno di scadenza.

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE SU VALUTE E METALLI PREZIOSI

"DUAL CURRENCY INVESTMENTS"

- Commissione annuale di gestione discrezionale, addebitata ogni trimestre e calcolata alla fine di ogni mese sulla base degli attivi lordi soggetti a mandato:
 - senza effetto leva: 0,50% all'anno.
 - con effetto leva: 0,75% all'anno.
- Commissione di transazione: tra lo 0,20% e lo 0,50% annuo del valore nominale degli strumenti derivati, secondo le condizioni di mercato.

¹ Commissione annuale addebitata ogni trimestre, calcolata ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo soggetto a mandato.

² All-in: sono compresi in tale remunerazione i diritti di custodia degli Strumenti finanziari che compongono il portafoglio gestito, le spese di tenuta conto, le commissioni di borsa e di intermediazione e tutte le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso correlate agli OICVM, escluse tuttavia le commissioni e le spese i) dell'OICVM descritte nel pertinente KIID (escluse le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso di cui sopra), ii) le operazioni di cambio, iii) di sottoscrizione di prodotti strutturati e iv) di intermediazione addebitate dai broker.

⁶ Per qualsiasi altro Strumento finanziario, si rimanda al capitolo "Transazioni" a pagina 7.

⁴ Fondi "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".

⁵ Fondi Gruppo: fondi gestiti dalle controllate del gruppo Crédit Agricole SA che comprendono in particolare i Fondi Indosuez, DP, DPAM e Amundi.

GESTIONE DISCREZIONALE

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 massima di transazione sui prodotti strutturati del 2% del nominale investito "pro rata temporis".

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PRIVATE MARKETS

- Commissione forfettaria 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 dell'impegno dei fondi detenuti: 0,85%.
A partire dal sesto anno, la commissione di gestione è calcolata sulla base degli attivi lordi soggetti a mandato.
- Commissione sulle sottoscrizioni, calcolata sulla base dell'importo dell'impegno: massimo 2%.

CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

TRE FORMULE PER RISPONDERE ALLE ESIGENZE DI SOFISTICATEZZA E INTENSITÀ DI CONTATTO

ADVISORY ONE¹



Il Wealth Manager propone regolarmente soluzioni d'investimento sotto forma di fondi o prodotti strutturati su indici.

STRATEGIC ALLOCATION ADVISORY



Un Advisor dedicato con un affiancamento proattivo, che offre l'accesso a un vasto universo d'investimento:

- multi-assets: azioni, obbligazioni, prodotti strutturati, forex, ecc.;
- mono-asset: prodotti strutturati.

ACTIVE ADVISORY



Un Advisor situato nella nostra sala dei mercati propone prodotti in tutte le classi di attivi, compresi i derivati su un'ampia varietà di mercati e sotto-stanti, quotati ai migliori prezzi di mercato.

CONTRATTO DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI "ADVISORY ONE"¹

- Commissione di consulenza: 0,15%.
- Amministrazione titoli (diritti di custodia): 0,30%.

CONTRATTO DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI "STRATEGIC ALLOCATION ADVISORY"¹

| ATTIVI LORDI SOGGETTI A MANDATO (IN EUR O CONTROVALORE) | < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
|---|-------------------------------|----------------|-----------------|--------------|
| Commissione di consulenza standard (inclusi i diritti di custodia) | 1,00% Min. 2.250 EUR/trim. | 0,85% | 0,70% | 0,45% |

CONTRATTO DI CONSULENZA STRATEGIA DERIVATI "ACTIVE ADVISORY"

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

- Commissione su operazioni di cambio e metalli preziosi: secondo il tipo di operazione e il volume di attività, tasso decrescente.
- Commissione su operazioni OTC: a seconda del tipo di operazione e del volume di attività, tasso decrescente.
- Commissione su prodotti strutturati: massimo 2% del nominale "pro rata temporis".

¹ Commissione annuale addebitata ogni trimestre, calcolata ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo soggetto a mandato.

CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

OPERAZIONI SU STRUMENTI FINANZIARI (PER OPERAZIONE)⁶

Queste commissioni dipendono dall'importo totale degli attivi affidati dal cliente alla banca e si intendono al netto delle commissioni di broker.

| ATTIVI LORDI SOGGETTI A MANDATO (IN EUR O CONTROVALORE) | AZIONI ETF AZIONARI FONDI AZIONARI STANDARD ⁴ | OBBLIGAZIONI ETF OBBLIGAZIONARI FONDI OBBLIGAZIONARI STANDARD ⁴ | ETF MONETARI FONDI MONETARI STANDARD ⁴ |
|--|---|---|---|
| < 2 mln EUR | 1,00% | 0,75% | 0,20% |
| 2 - 10 mln EUR | 0,75% | 0,50% | 0,15% |
| 10 - 20 mln EUR | 0,65% | 0,40% | 0,10% |
| > 20 mln EUR | 0,60% | 0,35% | 0,05% |
| Minimo EUR | 100 | 100 | 100 |

- Commissione su operazioni su Fondi del Gruppo⁵ ridotte del 30%.
- Commissione su prodotti strutturati: massimo 2% del nominale "pro rata temporis" per anno di scadenza.
- Accesso a Spektra, *your digital investment partner*: incluso.

CONTRATTO DI CONSULENZA PRIVATE MARKETS

- Commissione forfettaria 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 annuale, fatturata ogni trimestre e calcolata sulla base dell'impegno dei fondi detenuti: 0,85%.
A partire dal sesto anno, la commissione di consulenza è calcolata sulla base degli attivi lordi soggetti a mandato.
- Commissione sulle sottoscrizioni, calcolata sulla base dell'importo dell'impegno: massimo 2%.

COMMISSIONE FORFETTARIA PER IL SERVIZIO "DISCOVER"

- Addebitata ogni trimestre e calcolata ogni fine mese sulla base del patrimonio lordo²: 1,68% all'anno.
- Importo minimo trimestrale del forfait (come specificato in precedenza): 1.260 EUR.

⁶Per qualsiasi altro Strumento finanziario, si rimanda al capitolo "Transazioni" a pagina 7.

⁴Fondi "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".

⁵Fondi Gruppo: fondi gestiti dalle controllate del gruppo Crédit Agricole SA che comprendono in particolare i Fondi Indosuez, DP, DPAM e Amundi.

²All-in: sono compresi in tale remunerazione i diritti di custodia degli Strumenti finanziari che compongono il portafoglio gestito, le spese di tenuta conto, le commissioni di borsa e di intermediazione e tutte le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso correlate agli OICVM, escluse tuttavia le commissioni e le spese i) dell'OICVM descritte nel pertinente KIID (escluse le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso di cui sopra), ii) le operazioni di cambio, iii) di sottoscrizione di prodotti strutturati e iv) di intermediazione addebitate dai broker.

TRANSAZIONI / INTERMEDIAZIONE TITOLI

OPERAZIONI SU STRUMENTI FINANZIARI (PER OPERAZIONE)

Queste commissioni dipendono dall'importo totale degli attivi affidati dal cliente alla banca e si intendono al netto delle commissioni di broker.

| ATTIVI LORDI DEPOSITATI (IN EUR O CONTROVALORE) | < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
|--|-------------|----------------|-----------------|--------------|
| Azioni | 1,30% | 1,15% | 1,00% | 0,75% |
| Obbligazioni | 0,75% | 0,50% | 0,40% | 0,35% |
| Fondi standard ⁴ Gruppo ⁸ | | | | |
| Azioni | 1,30% | 1,15% | 1,00% | 0,75% |
| Obbligazioni | 0,70% | 0,45% | 0,35% | 0,30% |
| Monetari | 0,25% | 0,20% | 0,15% | 0,10% |
| Fondi standard ⁴ fuori dal Gruppo | | | | |
| Azioni | 1,50% | 1,35% | 1,20% | 1,05% |
| Obbligazioni | 0,75% | 0,50% | 0,40% | 0,35% |
| Monetari | 0,30% | 0,25% | 0,20% | 0,15% |
| Altri fondi | 2,50% | 2,20% | 2,10% | 2,00% |
| Minimo EUR | 150 | 150 | 150 | 150 |

PRODOTTI STRUTTURATI

- Commissione sulle sottoscrizioni, calcolata sulla base dell'importo dell'impegno: 2% massimo del nominale "pro rata temporis" per anno di scadenza.
- Commissione di intermediazione massima di:

| ATTIVI LORDI DEPOSITATI (IN EUR O CONTROVALORE) | < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
|--|-------------|----------------|-----------------|--------------|
| Prodotti strutturati | 0,75% | 0,50% | 0,40% | 0,35% |
| Minimo EUR | 150 | 150 | 150 | 150 |

VALUTE E METALLI PREZIOSI

| IMPORTO (€) | TARIFFA STANDARD DELLE OPERAZIONI DI CAMBIO A PRONTI | |
|---------------|--|---------------------------------------|
| | Paniere 1* + Gold | Carrello 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% |

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

** Paniere 2: altre valute liberamente convertibili.

COMMISSIONI DI SWAP DI CAMBIO O DI CAMBIO A TERMINE, A INTEGRAZIONE DEL CAMBIO A PRONTI

| IMPORTO (€) | TARIFFA |
|-------------|------------|
| ≤ 5 mln | 0,25% max. |
| > 5 mln | 0,15% max. |

- Commissioni per opzioni FX OTC: commissione di transazione massima del 2% del nozionale di riferimento.
- Commissioni per derivati OTC azionari: commissione di transazione massima del 4% del nozionale di riferimento.

⁴ Fondi "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".

⁵ Fondi Gruppo: fondi gestiti dalle controllate del gruppo Crédit Agricole SA che comprendono in particolare i Fondi Indosuez, DP, DPAM e Amundi.

AMMINISTRAZIONE TITOLI: DIRITTI DI CUSTODIA

La commissione annuale viene addebitata ogni trimestre ed è calcolata ogni fine mese in base ai titoli in deposito, secondo la seguente tabella:

| < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
|-------------|----------------|-----------------|--------------|
| 0,40% | 0,35% | 0,25% | 0,15% |

- Titoli del gruppo Crédit Agricole⁵: esenti.
- Importo minimo per trimestre: 500 EUR.

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

⁵Fondi Gruppo: fondi gestiti dalle controllate del gruppo Crédit Agricole SA che comprendono in particolare i Fondi Indosuez, DP, DPAM e Amundi.

ALTRE SPESE LEGATE AL CONTO

SERVIZI ANNESSI AI CONTI

- Spese di tenuta conto: 800 EUR.
- Invio di corrispondenza per posta: 100 EUR a trimestre.
- Invio di estratti conto bancari, stime di portafoglio, avvisi di operazioni: 150 EUR/per estratto conto.
- Conto inattivo da 12 mesi: 500 EUR all'anno
- Spese di chiusura conto titoli: 500 EUR.
- Messa in mora per chiusura su iniziativa della banca: 1.500 EUR al mese; a partire dal 4° mese.
- Ordine di KBis o di documenti contabili: spese dell'ordine.

BONIFICI IN CONTANTI

- Commissione di bonifico*: 0,25%. Minimo 50 EUR/Massimo 300 EUR.
- Da conto a conto: esente.

*+ Eventuali spese di trattamento e invio di messaggi (eurozona: 5 EUR; altre aree: 20 EUR).

TRASFERIMENTO E CONSEGNA TITOLI

- Trasferimento da banca a banca: 200 EUR.

(per operazione, commissioni della banca corrispondente incluse)

E-BANKING/MY INDOSUEZ

- Commissione annuale: gratis.
- Ordine di bonifico effettuato attraverso i nostri canali digitali*:
 - fino a 20.000 EUR: gratis;
 - oltre i 20.000 EUR: 25 EUR.

*+ Eventuali spese di trattamento e invio di messaggi (esclusa eurozona: 20 EUR).

- Dematerializzazione degli estratti conto bancari, stime dei portafogli, avvisi di operazione: gratis.
- Intermediazione obbligazioni: consultare la sezione "tariffe fuori contratto" a pagina 7.
- Operazioni su strumenti finanziari:

| | < 2 MLN EUR | 2 - 10 MLN EUR | 10 - 20 MLN EUR | > 20 MLN EUR |
|---|-------------|----------------|-----------------|--------------|
| Azioni/ETF azionari | 0,65% | 0,58% | 0,50% | 0,38% |
| Fondi standard ⁴ Gruppo ⁵ | | | | |
| Azioni | 0,65% | 0,58% | 0,50% | 0,38% |
| Obbligazioni | 0,35% | 0,22% | 0,18% | 0,15% |
| Monetari | 0,13% | 0,10% | 0,07% | 0,05% |
| Fondi standard ⁴ fuori dal Gruppo | | | | |
| Azioni | 0,75% | 0,68% | 0,60% | 0,50% |
| Obbligazioni | 0,38% | 0,25% | 0,20% | 0,18% |
| Monetari | 0,15% | 0,13% | 0,10% | 0,07% |
| Altri fondi | 1,25% | 1,10% | 1,05% | 1,00% |
| Minimo EUR | 150 | 150 | 150 | 150 |

⁴ Fondi "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".

⁵ Fondi Gruppo: fondi gestiti dalle controllate del gruppo Crédit Agricole SA che comprendono in particolare i Fondi Indosuez, DP, DPAM e Amundi.

ALTRE SPESE LEGATE AL CONTO**CANONE PER CASSETTA DI SICUREZZA (ANNUO)**

Riservato ai residenti lussemburghesi.

| MODELLO | PREZZO | MODELLO | PREZZO | MODELLO | PREZZO |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 1 | 250 EUR | 4 | 375 EUR | 7 | 700 EUR |
| 2 | 300 EUR | 5 | 400 EUR | 8 | 850 EUR |
| 3 | 320 EUR | 6 | 500 EUR | 9 | 1.000 EUR |
| Deposito cauzionale | | | | | 1.000 EUR |

ATTI AMMINISTRATIVI**OPERAZIONI DI RICERCA**

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

INADEMPIENZE SU CONTO

- A ora: 250 EUR.

APPLICAZIONE DELLE CONVENZIONI FISCALI

- Prima del pagamento del reddito: 160 EUR (tasse escluse) 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 (tasse escluse).
- Certificato di blocco: 165 EUR.
- Conferma del saldo: 165 EUR.

Queste tariffe e condizioni, applicabili al 01/09/2025, possono essere modificate in qualsiasi momento e sono soggette all'aliquota IVA vigente. Le operazioni esenti 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.

I costi, solo stimati nel presente documento, sono inevitabilmente dedotti dal rendimento degli investimenti.

Con il presente documento comunichiamo una stima dei costi e delle spese relativi sia ai nostri servizi d'investimento che agli strumenti finanziari eventualmente acquistati in tale ambito.

Attiriamo l'attenzione sul fatto che tutti i costi, e più in generale gli importi, riportati nel presente documento di simulazione tariffaria, sono forniti solo a titolo illustrativo. Non pregiudicano i costi e le spese che saranno alla fine fatturati in relazione agli investimenti che saranno effettivamente realizzati. In conformità alle norme vigenti, presentiamo tali importi, solo stimati e in modo aggregata, in termini assoluti e percentuali.

Tali costi e spese sono stati determinati facendo riferimento a portafogli campione nel corso di un determinato periodo. Gli elementi comunicati mediante il presente documento si basano sulle Tariffe in vigore, disponibili sul nostro sito internet www.ca-indosuez.com e, su semplice richiesta, presso la sede della nostra Banca.

Il Wealth Manager è a disposizione per fornire tutte le precisazioni ritenute necessarie.

Le illustrazioni dei costi e delle spese riportate nel presente documento devono essere maggiorate, se del caso, di eventuali imposte e tasse, di qualsivoglia natura, in particolare l'IVA all'aliquota vigente, dovute su una prestazione di servizio o tenuto conto degli investimenti realizzati.

MANDATI DI GESTIONE DISCREZIONALE

| COMMISSIONE STANDARD (SPESE DI AMMINISTRAZIONE SU TITOLI INCLUSI) | < 2 MLN EUR | | 2 - 10 MLN EUR | | 10 - 20 MLN EUR | | > 20 MLN EUR | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Importi utilizzati per le simulazioni | 1.000.000 EUR | | 5.000.000 EUR | | 15.000.000 EUR | | 25.000.000 EUR | |
| Commissione di gestione | 7.500 EUR | 0,75% | 32.500 EUR | 0,65% | 82.500 EUR | 0,55% | 125.000 EUR | 0,50% |
| Intermediazione e spese esterne | 6.500 EUR | 0,65% | 25.000 EUR | 0,50% | 52.500 EUR | 0,35% | 62.500 EUR | 0,25% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Costi Totali | 14.500 EUR | 1,45% | 57.000 EUR | 1,15% | 127.500 EUR | 0,85% | 187.500 EUR | 0,75% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | | | | | | | |

| COMMISSIONE ALL-IN* | < 2 MLN EUR | | 2 - 10 MLN EUR | | 10 - 20 MLN EUR | | > 20 MLN EUR | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Importi utilizzati per le simulazioni | 1.000.000 EUR | | 5.000.000 EUR | | 15.000.000 EUR | | 25.000.000 EUR | |
| Commissione di gestione | 14.000 EUR | 1,40% | 55.000 EUR | 1,10% | 120.000 EUR | 0,80% | 175.000 EUR | 0,70% |
| Intermediazione | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Altre commissioni e spese* | 500 EUR | 0,05% | 2.500 EUR | 0,05% | 7.500 EUR | 0,05% | 12.500 EUR | 0,05% |
| Costi Totali | 14.500 EUR | 1,45% | 57.500 EUR | 1,15% | 127.500 EUR | 0,85% | 187.500 EUR | 0,75% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | | | | | | | |

* Sono compresi in tale remunerazione i diritti di custodia degli Strumenti finanziari che compongono il Portafoglio gestito, le spese di tenuta Conto, le commissioni di borsa e di intermediazione e tutte le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso correlate agli OICVM, escluse tuttavia le commissioni e le spese i) dell'OICVM descritte nel pertinente KIID (escluse le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso di cui sopra), ii) le operazioni di cambio, iii) di sottoscrizione di prodotti strutturati e iv) di intermediazione addebitate dai broker.

06 ● TARIFFE & CONDIZIONI
SIMULAZIONI TARIFFARIE

| STRATEGIA TEMATICA: PATRIMONIALE (COMMISSIONE ALL-IN*) | < 2 MLN EUR | | 2 - 10 MLN EUR | | 10 - 20 MLN EUR | | > 20 MLN EUR | |
|--|------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Importi utilizzati per le simulazioni | 1.000.000 EUR | | 5.000.000 EUR | | 15.000.000 EUR | | 25.000.000 EUR | |
| Commissione di gestione | 5.000 EUR | 0,50% | 12.500 EUR | 0,25% | 15.000 EUR | 0,10% | 12.500 EUR | 0,05% |
| Intermediazione | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Altre commissioni e spese* | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Costi Totali | 5.000 EUR | 0,50% | 12.500 EUR | 0,25% | 15.000 EUR | 0,10% | 12.500 EUR | 0,05% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | | | | | | | |

* Sono compresi in tale remunerazione i diritti di custodia degli Strumenti finanziari che compongono il Portafoglio gestito, le spese di tenuta Conto, le commissioni di borsa e di intermediazione e tutte le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso correlate agli OICVM, escluse tuttavia le commissioni e le spese i) dell'OICVM descritte nel pertinente KIID (escluse le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso di cui sopra), ii) le operazioni di cambio, iii) di sottoscrizione di prodotti strutturati e iv) di intermediazione addebitate dai broker.

STRATEGIA TEMATICA: COMPASS (COMMISSIONE ALL-IN*)

| Importi utilizzati per le simulazioni | 1.000.000 EUR | |
|--|-------------------|--------------|
| Commissione di gestione | 12.000 EUR | 1,20% |
| Intermediazione | 0 EUR | 0,00% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% |
| Altre commissioni e spese* | 500 EUR | 0,05% |
| Costi totali | 12.500 EUR | 1,25% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | |

* Sono compresi in tale remunerazione i diritti di custodia degli Strumenti finanziari che compongono il Portafoglio gestito, le spese di tenuta Conto, le commissioni di borsa e di intermediazione e tutte le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso correlate agli OICVM, escluse tuttavia le commissioni e le spese i) dell'OICVM descritte nel pertinente KIID (escluse le commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso di cui sopra), ii) le operazioni di cambio, iii) di sottoscrizione di prodotti strutturati e iv) di intermediazione addebitate dai broker.

MANDATI DI GESTIONE DISCREZIONALE PRODOTTI STRUTTURATI

| MANDATO PRODOTTI STRUTTURATI | ANNO 1 | | ANNI SUCCESSIVI (20% DI PRODOTTI RINNOVATI ALL'ANNO) | |
|--|-------------------|--------------|--|--------------|
| Importo utilizzato per le simulazioni | 1.000.000 EUR | | 1.000.000 EUR | |
| Commissione di gestione | 10.500 EUR | 1,05% | 10.500 EUR | 1,05% |
| Intermediazione (comprese le spese di cambio) | 12.000 EUR | 1,20% | 2.400 EUR | 0,24% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Costo totale | 22.500 EUR | 2,25% | 12.900 EUR | 1,29% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | | | |

MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE PRIVATE MARKETS

| MANDATO PRIVATE MARKETS | ANNO 1 | | ANNI SUCCESSIVI (SENZA NUOVO IMPEGNO) | |
|--|-------------------|--------------|--|--------------|
| Importo utilizzato per le simulazioni | 1.000.000 EUR | | 1.000.000 EUR | |
| Commissione di gestione | 8.500 EUR | 0,85% | 8.500 EUR | 0,85% |
| Commissione annuale | 2.000 EUR | 0,20% | 2.000 EUR | 0,20% |
| Intermediazione | 20.000 EUR | 2,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Costo totale | 30.500 EUR | 3,05% | 10.500 EUR | 1,05% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | | | |

MANDATI DI GESTIONE DISCREZIONALE "DUAL CURRENCY INVESTMENTS"

| MANDATO DUAL CURRENCY INVESTMENTS | SENZA EFFETTO LEVA | | CON EFFETTO LEVA | |
|--|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Importo utilizzato per le simulazioni | 1.000.000 EUR | | 1.000.000 EUR | |
| Commissione di gestione | 5.000 EUR | 0,50% | 7.500 EUR | 0,75% |
| Intermediazione | 8.000 EUR | 0,80% | 8.000 EUR | 0,80% |
| Spese di amministrazione su titoli (diritti di custodia) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Tenuta conto (spese fisse) | 0 EUR | 0,00% | 0 EUR | 0,00% |
| Costo totale | 13.000 EUR | 1,30% | 15.500 EUR | 1,55% |
| Di cui vantaggi e remunerazioni ricevuti dalla Banca da parte di terzi | Nessuno | | | |

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

REMUNERAZIONI E ALTRE PRESTAZIONI DI TERZI CHE POSSONO ESSERE PERCEPITE DALLA BANCA

È stato informato che la nostra Banca può ricevere da terzi delle commissioni per le prestazioni che 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. Invitiamo a prendere conoscenza o a rileggere le nostre Condizioni generali a questo proposito.

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

La Banca può ricevere prestazioni non monetarie, per 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 l'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.

| TIPICI 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 in base agli 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 in base agli 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 consociate CA Indosuez Wealth (Europe):

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), Sucursal em Portugal
Avenida da Liberdade, 190, 2º B - 1250-147 Lisboa, Portugal
Telefono: +351 211 255 360

CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme
39, Allée Scheffer T +352 24 671
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