

INDOSUEZ
WEALTH MANAGEMENT

TARIEVEN EN VOORWAARDEN

TARIEVEN GELDIG VANAF 1 JANUARI 2023

Architects of Wealth

OVERZICHT

UW VERMOGEN BELEGGEN 3

GEDIVERSIFIEERDE OVEREENKOMSTEN 3

DISCRETIONAIR BEHEER 3

ADVISEREND BEHEER 3

OVERIGE OVEREENKOMSTEN EN SPECIFIEKE DIENSTEN 5

VALUTA'S EN EDELMETALEN 5

GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN 5

PRIVATE EQUITY 5

DIRECT ACCESS 5

FORFAITAIRE TARIFERING VOOR DE "DISCOVER"- DIENST 5

BANK- & DIVERSE DIENSTEN 6

AANDELEN, OBLIGATIES 6

AANDELEN, OBLIGATIES 6

GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN 6

VALUTA'S EN EDELMETALEN 6

EFFECTENADMINISTRATIE 6

FONDSEN 7

ANDERE VERGOEDINGEN* 8

REKENINGKOSTEN 8

OVERDRACHTEN CASH 8

OVERBOEKING EN LEVERING VAN EFFECTEN 8

E-BANKING / MY INDOSUEZ 8

HUUR VAN EEN SAFE (PER JAAR) 8

ADMINSITRATIEVE AKTEKOSTEN 8

OPZOEKINGSKOSTEN 8

INCIDENT OP REKENING 8

TOEPASSING BELASTINGVERDRAGEN 8

BIJKOMENDE INFORMATIE 9

BELONINGEN EN ANDERE VERGOEDINGEN DIE DE BANK VAN DERDEN KAN ONTVANGEN 9

GEDIVERSIFIEERDE OVEREENKOMSTEN

DISCRETIONAIR BEHEER

DISCRETIONAIR BEHEERMANDAAT

Minimaal bedrag van de activa (USD, EUR, CHF)

- Mandaat "Discover" 100,000
- Mandaat "Explore" ..... 1 miljoen
- Mandaat "Design" ..... 5 miljoen
- Mandaat "Design Unlimited" ..... 20 miljoen

Beheercommissie

- Mandaat "Discover":

  Zie titel "Forfaitaire tarifering voor de Discover-dienst" op pagina 5
- Mandaten "Explore", "Design" en "Design Unlimited":

  De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt elk einde van de maand berekend op basis van het brutovermogen in het mandaat volgens het cumulatief barema per volgende schijf:

ACTIVA	GEPROFILEERDE BELEGGINGEN						THEMATISCHE BELEGGINGEN	
	Absoluut Rendement	Inkomsten	Defensief	Evenwichtig	Groei	Dynamisch	People & Planet	World to Come
< 5M EUR (of tegenwaarde)	0,84%	0,95%	1,00%	1,05%	1,21%	1,37%	1,21%	1,37%
5M - 20M EUR (of tegenwaarde)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%	1,05%	1,39%
> 20M EUR (of tegenwaarde)	0,53%	0,63%	0,68%	0,74%	0,89%	1,05%	0,89%	1,05%

Andere kosten

- Commissie op beurstransacties en beleggingsfondsen

AANDELEN	0,53%

OBLIGATIES *(avolgens vervaldag)*	%
> 10 jaar	0,53%
5-10 jaar	0,39%
3-5 jaar	0,26%
1-3 jaar	0,13%
< 1 jaar	0,00%

FONDSEN	INSCHRIJVING/TERUGKOOP	%
Fonds van de Groep	Aandelen/Obligaties/Monetair	0,00%
Geaccrediteerd fondsen	Aandelen	0,53%
Geaccrediteerd fondsen	Obligaties	0,26%
Geaccrediteerd fondsen	Monetair	0,00%

- Commissie op gestructureerde producten transacties ..... maximum 0.60% per jaar
- Effectenadministratie ..... volgens tarief vermeld op pagina 6

Forfaitaire commissie op verzoek verkrijgbaar

Dit forfait omvat de jaarlijkse discretionaire beheercommissie alsook de kosten voor de effectenadministratie. Deze wordt driemaandelijks afgehouden en wordt elk einde van de maand berekend op basis van het brutovermogen in het mandaat volgens het cumulatief barema per volgende schijf:

ACTIVA	BELEGGINGSSTRATEGIE					
	Absoluut Rendement	Inkomsten	Defensief	Evenwichtig	Groei	Dynamisch
< 5M EUR (of tegenwaarde)	1,16%	1,26%	1,31%	1,37%	1,52%	1,68%
5M - 20M EUR (of tegenwaarde)	0,89%	1.00%	1,05%	1,10%	1,26%	1,42%
> 20M EUR (of tegenwaarde)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%

BELEGGINGSADVIES

ADVIES OVEREENKOMST

Minimaal bedrag van de activa (USD, EUR, CHF)

- Overeenkomst "Discover" 100,000
- Overeenkomst "Explore" ..... 1 miljoen
- Overeenkomst "Design" ..... 5 miljoen

Adviescommissie

- Overeenkomst "Discover":

  Zie "Flat fee for Discover service" op pagina 5
- Overeenkomsten "Explore" en "Design":

  De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt elk einde van de maand berekend op basis van het brutovermogen in de overeenkomst volgens het cumulatief barema per volgende schijf:

ACTIVA	JAARLIJKSE COMMISSIE
< 5M EUR (of tegenwaarde)	1,05%
5M - 20M EUR (of tegenwaarde)	0,89%
> 20M EUR (of tegenwaarde)	0,74%

Andere kosten

- Commissie op beurstransacties en beleggingsfondsen ..... commissie verminderd met 50% van het tarief zonder overeenkomst
- Commissie op wisseltransacties ..... voorkeurstarief
- Effectenadministratie ..... volgens tarief vermeld op pagina 6
- Toegang tot Spektra, *your digital investment partner* ..... Gratis

> Samenvatting

Forfaitaire commissie op verzoek verkrijgbaar

Dit forfait omvat de jaarlijkse discretionaire beheercommissie alsook de kosten voor de effectenadministratie. Deze wordt driemaandelijks afgehouden en wordt elk einde van de maand berekend op basis van het brutovermogen in de overeenkomst volgens het cumulatief barema per volgende schijf:

ACTIVA	JAARLIJKSE COMMISSIE
< 5M EUR (of tegenwaarde)	1,36%
5M - 20M EUR (of tegenwaarde)	1,10%
> 20M EUR (of tegenwaarde)	0,89%

OVERIGE OVEREENKOMSTEN EN SPECIFIEKE DIENSTEN

VALUTA'S EN EDELMETALEN

MANDAAT VOOR DISCRETIONAIR BEHEER VAN "DUAL CURRENCY INVESTMENTS"

- Minimumbedrag van de activa onder mandaat (USD, EUR, CHF of tegenwaarde in EUR) .....50 miljoen
- Jaarlijkse commissie voor het discretionair beheer die elk kwartaal wordt afgehouden en telkens aan het einde van de maand wordt berekend op basis van het rendement van de activa in het mandaat: .....
  .....zonder hefboomwerking: 0,26% per jaar
  .....met hefboomwerking: 0,37% per jaar
- Commissie op transacties .....
  .....tussen 0.27% en 0.53% per jaar van het notionele bedrag van de derivaten naargelang de marktomstandigheden

ADVIES OVEREENKOMST - STRATEGIE DERIVATEN

- Toekenningsvoorwaarden .....
  ... verkrijgen van een wisselkoerslijn van minimum 1M EUR
- Adviescommissie ..... wordt geval per geval bepaald met een minimum van 2.000 EUR (excl. BTW) op jaarbasis en per kwartaal afgehouden
- Marges op wisseltransacties en edelmetalen .....
  .... naargelang transactietype en volume, degressief tarief
- Marges op OTC derivatentransacties ....
  .... naargelang transactietype en volume, degressief tarief
- Marges op beurstransacties ... . voorkeurtarief
- Marges op in-house gestructureerde producten ... .
  ..... 1,58% per jaar van het product, met een minimum van 2% flat van het onderschreven bedrag

GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN

DISCRETIONAIR BEHEERMANDAAT IN GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN

- Minimaal bedrag van de activa .....2M EUR
- Beheercommissie 1,05%
- Transactiecommissie ..... 1,58% per jaar van het product

PRIVATE EQUITY

MANDAAT VOOR DISCRETIONAIR BEHEER IN PRIVATE EQUITY

- Minimumbedrag van de activa onder mandaat (USD, EUR, CHF of tegenwaarde in EUR) ..... 1 miljoen
- Commissie bij intekening, berekend op het overeengekomen bedrag maximaal 1,10%
- Jaarlijkse beheerprovisie voor het discretionair mandaat, die elk kwartaal in rekening wordt gebracht en berekend wordt op basis van de bruto-activa van het mandaat vermeerderd met de resterende verplichtingen van de aangehouden fondsen maximaal 1,05%
- Jaarlijkse vaste commissie, volledig in rekening gebracht aan het begin van het jaar of bij de inwerkingtreding van het contract, geen *prorata temporis* tijdens de investeringsperiode ..... 2.100 EUR

EXTERNE KOSTEN - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Jaarlijkse beheervergoeding van het Tiera Capital fonds, aangerekend en berekend aan het begin van elk kwartaal op basis van de laatste intrinsieke waarde van het fonds plus de resterende verplichtingen - Zie Fondsprospectus (Clean Shares)

ADVIESCONTRACT VOOR PRIVATE EQUITY

- Minimumbedrag van de activa onder mandaat (USD, EUR, CHF of tegenwaarde in EUR) .....3 miljoen
- Commissie bij intekening, berekend op basis van een overeengekomen bedrag maximaal.....3,15%
- Administratieve transferkosten (per item) .....2.625 EUR
- Extern fonds - commissie, vergoeding exclusief btw - aangerekend en berekend aan het begin van elk kwartaal op basis van de laatste intrinsieke waarde van het fonds vermeerderd met de resterende verplichtingen .....
  ..... 0,89 per jaar

EXTERNE KOSTEN - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Jaarlijkse beheervergoeding van het Tiera Capital fonds, berekend en aangerekend aan het begin van elk kwartaal op basis van de laatste intrinsieke waarde van het fonds plus de resterende verplichtingen - Zie Fondsprospectus

DIRECT ACCESS

- Voor elk type product 0,21%

FORFAITAIRE TARIFERING VOOR DE "DISCOVER"- DIENST

FORFAITAIRE COMMISSIE

- Driemaandelijks afgehouden en berekend elk einde van de maand op basis van het brutovermogen ..... 1,68% per jaar

Dit forfait omvat de kosten en commissies die vermeld staan onder de paragrafen "Diensten verbonden aan de rekeningen" en "Tarieven buiten conventie" (zie pag. 8), alsook, onder voorbehoud van ondertekening van de documenten die erop betrekking hebben, de commissies die verband houden met het discretionair beheermandaat "Discover" en/of het adviesovereenkomst "Discover". Daar bovenop komen nog de briefwisselings- en makelaarskosten, belastingen op financiële transacties of andere facultatieve of verplichte belastingheffingen of welke andere kosten ook die verschuldigd zijn aan derden (inclusief in geval van een discretionair beheermandaat of adviesovereenkomst), indien van toepassing.

- Minimaal driemaandelijks bedrag van het forfait (zoals hierboven gespecificeerd) ..... 1.260 EUR

> Samenvatting

TARIEVEN ZONDER OVEREENKOMST

AANDELEN, OBLIGATIES

Deze commissies worden bepaald in functie van het totale bedrag aan activa dat door de klant aan de bank wordt toevertrouwd exclusief externe makelaarskosten en met een minimum van 135 EUR per transactie.

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

OBLIGATIES (volgens vervaldag)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
>10 jaar	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
3 - 10 jaar	1,37%	1,11%	0,84%	0,68%
1 - 3 jaar	1,05%	0,79%	0,53%	0,37%
< 1 jaar	0,84%	0,58%	0,32%	0,16%

GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN

Transactiekosten van maximaal 1,58% per looptijd, degressieve schaal, naargelang het transactietype en het nominale belegde bedrag.

VALUTA'S EN EDELMETALEN

	STANDAARDPRIJZEN VOOR SPOT DEVIEZENTRANSACTIES	
Bedrag (€)	Basket 1* + Goud	Basket 2** + Andere Edele Metalen
0 - 50k	2,10%	3,15%
50k - 100k	1,05%	2,10%
100k - 150k	0,53%	1,31%
150k - 250k	0,32%	0,32%
250k - 500k	0,32%	0,32%
500k - 1m	0,21%	0,21%
1m - 5m	0,16%	0,16%
5m - +	0,11%	0,11%

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

** Basket 2 : Overige converteerbare munten.

	FX OTC VANILLA OPTIES	FX OTC COMPLEXE OPTIES
Nominaal (€)	Commissie (in % per jaar)	
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%

	STANDAARDPRIJZEN VALUTA DERIVATENTRANSACTIES*	
Nominaal (€)	FX Forward	FX Swap
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%

* Naast de kosten voor de spot transactie

	STANDAARDTARIEF OTC AANDELENDERIVATEN
Nominaal (€)	Commissie (in % per jaar)
SCHIJF 1	2,53%
SCHIJF 2	2,10%

* Minimumbedrag

EFFECTENADMINISTRATIE

De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt elk einde van de maand berekend op basis van de schatting van de effecten in deposito volgens het cumulatief barema per volgende schijf:

- Effecten van groep Crédit Agricole..... Franco
- Andere effecten ....Afhankelijk van de portefeuillewaarde

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

- Minimum per lijn ..... 53 EUR
- Minimum per dossier ..... 525 EUR

FONDSEN

Deze commissies worden bepaald in functie van het totale bedrag aan activa dat door de klant aan de bank wordt toevertrouwd exclusief externe makelaarskosten en met een minimum van 125 EUR per transactie.

			< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
Aandelenfondsen	Fondsen[1] van de Groep of geaccrediteerd[2]	Inschrijving / Terugkoop	1,84%	1,58%	1,32%	1,05%
	Standard-fondsen[3]	Inschrijving*	2,36%	2,10%	1,84%	1,58%
	Exotische fondsen[3]	Inschrijving*	2,89%	2,63%	2.37%	2,10%
Obligatiefondsen	Fondsen[1] van de Groep of geaccrediteerd[2]	Inschrijving / Terugkoop	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
	Standard-fondsen[3]	Inschrijving*	2,10%	1,84%	1,58%	1,42%
	Exotische fondsen[3]	Inschrijving*	2,63%	2,36%	2,10%	1,94%
Monetaire fondsen	Alle soorten fondsen	Inschrijving / Terugkoop	0,32%	0,26%	0,16%	0,11%

* Terugkoop aan hetzelfde barema als de fondsen van de Groep of die worden voorgesteld door de Groep

[1] Fondsen van de groep
Fondsen beheerd door de dochterondernemingen van de groep Crédit Agricole (wat meer bepaald de Indosuez Wealth Management-fondsen en de Amundi-fondsen om-vat).

[2] Fondsen aangeboden door de groep
Beleggingsfondsen van derden die worden geselecteerd en opgevolgd door de groep Crédit Agricole.

[3] Standaardfondsen
Fondsen die in een lidstaat van de Europese Unie of in Zwitserland zijn geregistreerd en in dat geval beantwoorden aan de UCITS normen. In alle andere gevallen worden de fondsen als "exotisch" beschouwd.

ANDERE VERGOEDINGEN*

REKENINGKOSTEN

- Rekeningonderhoudskosten ..... 800 EUR
- Verzendig van de post ..... 50 EUR per kwartaal

* Niet van toepassing voor all-in "Discover"

OVERDRACHTEN CASH

- Commissie voor overdracht* 0,25%
  .....min. 30 EUR / max. 270 EUR
- Uitreiking cheques 0,25%
  ..... min. 50 EUR / max. 370 EUR
- Uitreiking cheques / verzending DHL 0,25%
  .....min. 60 EUR / max. 370 EUR
- Van rekening tot rekening .....Franco

* + eventuele verwerkingskosten en verzendingskosten voor berichten (eurozone: 5 EUR – andere zones: 20 EUR)

OVERBOEKING EN LEVERING VAN EFFECTEN

- Overboeking tussen banken .....75 EUR

(per lijn, inclusief correspondentkosten)

E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Jaarlijkse commissie .....gratis
- Overschrijvingsopdracht via onze digitale kanalen:
  - Tot 6 000 EUR ..... Gratis
  - Meer dan 6 000 EUR ..... 15 EUR
- Dematerialisatie van bankafschriften, portefeuilleschattingen en transactieberichten ..... Gratis
- Provisie aandelen..... 0,80% min. 50 EUR
- Provisie obligaties en fondsen .....
  .....zie titel "Tarieven zonder overeenkomst" op pagina 6.

HUUR VAN EEN SAFE (PER JAAR)

Uitsluitend bestemd voor Luxemburgse ingezetenen

MODEL	PRIJS	MODEL	PRIJS	MODEL	PRIJS
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
Depositogarantie					500 EUR

ADMINSITRATIEVE AKTEKOSTEN

OPZOEKINGKOSTEN

- Per uur .....150 EUR
- Per opzoeking .....Minimum 315 EUR
- Bijzondere opvolging .....210 EUR
- Op gesloten rekening ..... 525 EUR

INCIDENT OP REKENING

- Per uur .....210 EUR

TOEPASSING VAN BELASTINGVERDRAGEN

- Vóór de betaling van het inkomen .....160 EUR
  ..... (excl. BTW) per jaar en per toepasbaar land

OF

- Terugvordering van belastingen op effecten 8,4%
  .. van het minimum terug te vorderen bedrag, min 100 EUR (excl.BTW) en max 4000 EUR (excl.BTW)

Bankattest (op te richten vennootschap) ..... 53 EUR
Bevestiging van saldo ..... 53 EUR

Deze tarieven en voorwaarden zijn van toepassing vanaf 1 januari 2023 (onderhevig aan BTW) en kunnen altijd worden gewijzigd. Voor gratis transacties gelden geen minima. Dit document heeft tot doel onze cliënten te informeren over de tarieven van de meest gangbare verrichtingen en biedt geen gedetailleerd overzicht van al onze tarieven. CA Indosuez Wealth (Europe) behoudt zich het recht voor elke verrichting waarvoor ze specifieke kosten opgelopen heeft, te factureren aan de reële kostprijs. Voor meer informatie over onze tarieven en voorwaarden kunt u zich richten tot uw Wealth Manager.

> Samenvatting

BELONINGEN EN ANDERE VERGOEDINGEN DIE DE BANK VAN DERDEN KAN ONTVANGEN

U bent op de hoogte gebracht van het feit dat onze Bank van derden commissies kan krijgen voor de prestaties die zij aan hen verleent in het kader van overeenkomsten die volledig losstaan van de relaties die ze met haar cliënten onderhoudt. Het gaat meer bepaald om commissies voor de distributie van financiële instrumenten binnen de activaklassen die ze voor haar clientèle selecteert en/of het beheer van de onderliggende activa van die instrumenten. We verzoeken u wat dit betreft om kennis te nemen van onze Algemene voorwaarden of ze te herlezen.

U vindt hieronder bijkomende informatie over de aard, de reikwijdte en de berekeningsbasis van die commissies. We dienen daarbij op te merken dat die informatie kan variëren doorheen de tijd.

Het is mogelijk dat de Bank niet-financiële vergoedingen krijgt. Er kunnen bijvoorbeeld financiële analyses worden geleverd, die de Bank kan gebruiken om, samen met andere elementen, haar beleggingsstrategie te bepalen of om haar eventuele beleggingsadviezen te onderbouwen.

We vestigen uw aandacht op het feit dat we de derde partijen met wie we handelen, selecteren op basis van objectieve, kwalitatieve en kwantitatieve criteria zonder rekening te houden met de gekregen commissies of vergoedingen. Dit selectiebeleid is conform ons beleid voor het beheer van belangenconflicten, dat vrij beschikbaar is op onze website *www.ca-indosuez.com.*

SOORT FINANCIËLE INSTRUMENTEN	CATEGORIEËN	BEREKENINGSBASIS EN OPMERKINGEN	NORMALE BAREMA'S
Geselecteerde fondsen, of fondsen van de Crédit Agricole-groep (behalve gamma van Indosuez Funds)	Monetaire fondsen	De percentages worden berekend o.b.v. de activa in bezit en in de basisvaluta van het fonds.	tussen 0 en 0,25%
	Obligatiefondsen		tussen 0 en 0,70%
	Aandelen- en gemengde fondsen		tussen 0 en 1,50%
Fondsen uit het Indosuez-gamma	Monetaire fondsen	De percentages worden berekend o.b.v. de activa in bezit en in de basisvaluta van het fonds.	tussen 0 en 0,25%
	Obligatiefondsen		tussen 0 en 0,60%
	Aandelen- en gemengde fondsen		tussen 0 en 1,00%
Gestructureerde producten	Op obligaties	Niet van toepassing in geval van transacties op de secundaire markt. De percentages worden doorgaans berekend o.b.v. de uitgifteprijs en kunnen variëren naargelang de looptijd van het product.	tussen 0 en 1,50%
	Op aandelen, indices en gelijkaardige producten		tussen 0 en 2,50%
	Op valuta's en edelmetalen		tussen 0 en 1,50%

De filialen van CA Indosuez Wealth (Europe):

CA Indosuez Wealth (Europe), Belgium Branch
Terhulpsesteenweg, 120 - B-1000 Brussel
Telefoon: +32 2 566 92 00

CA Indosuez Wealth (Europe), Spain Branch
Paseo de la Castellana 1 - E-28046 Madrid
Telefoon: +34 91 432 7277

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch
Piazza Cavour 2 - I-20121 Milano
Telefoon: +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