

# TARIEVEN & VOORWAARDEN

TARIEVEN GELDIG VANAF 31 MAART 2024

# INHOUD

BEHEER	3
ADVIES	5
TRANSACTIES	6
ADMINISTRATIE	7
ANDERE KOSTEN	8
BIJKOMENDE INFORMATIE	10

## BEHEER

## MANDAAT VOOR DISCRETIONAIR BEHEER

ACTIVA onder mandaat (EURO of tegenwaarde)	BEHEERCOMMISSIE*							
	PROFIELSTRATEGIEËN						PROFIELSTRATEGIEËN	
	Absoluut rendement	Inkomsten	Voorzichtig	Evenwichtig	Groei	Dynamisch	People and planet	World to come
< 5 mln. EUR	0,90%	0,95%	1,00%	1,05%	1,10%	1,10%	1,10%	1,10%
5 mln. – 20 mln. EUR	0,75%	0,80%	0,85%	0,90%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
> 20 mln. EUR	0,60%	0,65%	0,70%	0,75%	0,80%	0,90%	0,90%	0,90%

ACTIVA onder mandaat (EURO of tegenwaarde)	FORFAITAIRE COMMISSIE**						COMMISSIE ALL-IN***	
	PROFIELSTRATEGIEËN						KOMPAS STRATEGIE	
	Absoluut rendement	Inkomsten	Voorzichtig	Evenwichtig	Groei	Dynamisch	Evenwichtig	Groei
< 5 mln. EUR	1,05%	1,10%	1,15%	1,20%	1,25%	1,25%	1,20%	1,30%
5 mln. – 20 mln. EUR	0,85%	0,90%	0,95%	1,00%	1,10%	1,10%		
> 20 mln. EUR	0,65%	0,70%	0,75%	0,80%	0,85%	0,95%		

- Commissies op beursverrichtingen en beleggingsfondsen: verminderde commissie van 50% van het tarief buiten de overeenkomst vermeld op pagina 5.
- Kosten voor effectenadministratie: verminderde commissie van 50% van het tarief buiten de overeenkomst vermeld op pagina 6.
- Exclusief makelaarskosten en bewaarrechten voor Indosuez-fondsen: vrij van kosten.
- Transactiecommissie op gestructureerde producten: 1% per looptijdjaar.

\* Jaarlijkse commissie die driemaandelijks wordt afgehouden en wordt berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen onder mandaat.

\*\* Forfaitaire commissie op verzoek verkrijgbaar: dit forfait omvat de jaarlijkse commissie voor discretionair beheer en de kosten voor de effectenadministratie. Het wordt driemaandelijks afgehouden en berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen onder mandaat.

\*\*\* Deze vergoeding omvat bewaarlonen voor de Financiële Instrumenten die deel uitmaken van de Beheerde Portefeuille, rekeningkosten, beurs- en makelaarskosten en alle instap-, omzettings- en uitstapvergoedingen met betrekking tot ICBE's, exclusief vergoedingen en kosten i) met betrekking tot de ICBE's beschreven in de relevante KIID (behalve de instap-, omzettings- en uitstapvergoedingen waarnaar hierboven wordt verwezen), ii) met betrekking tot wisseltransacties, iii) met betrekking tot inschrijvingen op gestructureerde producten en iv) met betrekking tot makelaarskosten.

## MANDAAT VOOR DISCRETIONAIR BEHEER VAN VALUTA'S EN EDELMETALEN

## 'DUAL CURRENCY INVESTMENTS'

- Jaarlijkse commissie voor discretionair beheer, driemaandelijks afgehouden en berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen onder mandaat:
  - zonder hefboomeffect: 0,50% per jaar.
  - met hefboomeffect: 0,75% per jaar.
- Transactiecommissie: tussen 0,27% en 0,53% per jaar van de notionele waarde van de derivaten naargelang de markt-omstandigheden.

## BEHEER

### MANDAAT VOOR DISCRETIONAIR BEHEER VAN GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN

- Jaarlijkse commissie voor discretionair beheer, driemaandelijks aangerekend en berekend op basis van het brutovermogen onder mandaat: 1,05%.
- Transactiecommissie van maximaal 2% per looptijdjaar. Degressief tarief naargelang het type verwerkte transactie en het nominale belegde bedrag.

### MANDAAT VOOR DISCRETIONAIR BEHEER VAN PRIVATE MARKETS

- Jaarlijkse commissie, die volledig wordt aangerekend aan het begin van het jaar of bij de start van het mandaat, zonder proratering: 2.000 EUR.
- Jaarlijkse commissie voor discretionair beheer, driemaandelijks aangerekend en berekend op basis van het brutovermogen onder mandaat, vermeerderd met de resterende toezegging van de aangehouden fondsen: 0,85%.
- Inschrijvingscommissie, berekend op basis van het bedrag van de toezegging: maximaal 2%.

## ADVIESMANDAAT BELEGGINGEN

ACTIVA ONDER MANDAAT (EURO OF TEGENWAARDE)	ADVIESCOMMISSIE *	FORFAITAIRE COMMISSIE **
< 5 mln. EUR	1,15%	1,50%
5 mln. – 20 mln. EUR	1,00%	1,20%
> 20 mln. EUR	0,85%	1,00%
Minimumbedrag per kwartaal	1.000 EUR	1.500 EUR

- Commissies op beursverrichtingen en beleggingsfondsen: verminderde commissie van 30% van het tarief buiten de overeenkomst vermeld op pagina 3.
- Commissies op wisseltransacties: voorkeurtarief.
- Effectenadministratie: volgens de tarieven vermeld op pagina 6.
- Marge op eigen gestructureerde producten: maximaal 2% per looptijdjaar.
- Toegang tot Spektra, *your digital investment partner*: inbegrepen.

\* Jaarlijkse commissie die driemaandelijks wordt afgehouden en wordt berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen onder mandaat.

\*\* Forfaitaire commissie op verzoek verkrijgbaar: dit forfait omvat de jaarlijkse commissie voor discretionair beheer en de kosten voor de effectenadministratie. Het wordt driemaandelijks afgehouden en berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen onder mandaat.

## ADVIESMANDAAT PRIVATE MARKETS

- Jaarlijkse commissie, die volledig wordt aangerekend aan het begin van het jaar of bij de start van het mandaat, zonder proratering: 2.000 EUR.
- Advies- en administratiecommissie volgens onderstaand schema:

TYPE FONDS	COMMISSIES
Externe fondsen	0,90%
Fondsen van de Groep Indosuez	Volgens het prospectus van het fonds

Inschrijvingscommissie, berekend op basis van een maximale inleg: 2%.

## ADVIESMANDAAT DERIVATENSTRATEGIE

Adviescommissie wordt **geval per geval** bepaald, met een minimum van 10.000 EUR excl. btw op jaarbasis, en driemaandelijks afgehouden.

- Marge op wisseltransacties en edelmetalen: naargelang het transactietype en het volume van de activiteit, degressief percentage.
- Marge op OTC-transacties: naargelang het transactietype en het volume van de activiteit, degressief percentage.
- Commissies op beursverrichtingen: voorkeurtarief.
- Marge op eigen gestructureerde producten: maximaal 2% per looptijdjaar.

## FORFAITAIRE COMMISSIE VOOR DE DIENST 'DISCOVER'

- Driemaandelijks afgehouden en berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen: 1,68% per jaar.

*Dit forfait omvat de kosten en commissies die vermeld staan onder de titels 'Diensten verbonden aan de rekeningen' (zie pag. 7) en 'Tarieven buiten de overeenkomst' (zie pag. 5), alsook, onder voorbehoud van ondertekening van de documenten die erop betrekking hebben, de commissies die verband houden met het mandaat voor discretionair beheer 'Discover' en/of het adviescontract 'Discover'. Waar van toepassing komen daar nog de briefwisselings- en makelaarskosten, taksen op financiële transacties of andere optionele of verplichte fiscale afhoudingen bij, als ook alle andere kosten, van welke aard ook, die verschuldigd zijn aan derden (ook bij een mandaat voor discretionair beheer of adviesmandaat).*

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

## TRANSACTIES

### VERRICHTINGEN MET FINANCIËLE INSTRUMENTEN (PER VERRICHTING)

Deze commissies zijn afhankelijk van het totale bedrag aan activa dat de klant aan de bank heeft toevertrouwd, zijn exclusief makelaarskosten en bedragen minimaal 150 EUR.

	AANDELEN	OBLIGATIES
< 1 mln. EUR	1,50%	0,75%
1 mln. – 5 mln. EUR	1,25%	0,65%
5 mln. – 20 mln. EUR	1,00%	0,60%
> 20 mln. EUR	0,75%	0,50%
Minimum	150 EUR	150 EUR

### ANDERE BELEGGINGSFONDSEN

	FONDSEN VAN DE GROEP OF ERKEND DOOR DE GROEP				NIET DOOR DE GROEP ERKENDE FONDSEN			
	Standaard aandelenfondsen	Standaard obligatiefondsen	Geldmarktfondsen	Andere fondsen	Standaard aandelenfondsen	Standaard obligatiefondsen	Geldmarktfondsen	Andere fondsen
< 1 mln. EUR	1,50%	0,75%	0,35%	2,00%	2,30%	1,15%	0,35%	2,80%
1 mln. – 5 mln. EUR	1,25%	0,65%	0,25%	2,00%	2,00%	1,05%	0,25%	2,50%
5 mln. – 20 mln. EUR	1,00%	0,60%	0,20%	2,00%	1,70%	0,95%	0,20%	2,20%
> 20 mln. EUR	0,75%	0,50%	0,15%	2,00%	1,20%	0,85%	0,15%	2,10%
Minimum	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR

\*Fondsen van de Groep: fondsen beheerd door de dochterondernemingen van de groep Crédit Agricole (waaronder met name de fondsen van Indosuez Wealth Management en van Amundi).

\*Standaard-fondsen: fondsen die zijn geregistreerd in een land van de Europese Unie dat aan de normen voor ICBE's voldoet of in Zwitserland. In alle andere gevallen wordt een fonds beschouwd als 'andere fondsen'.

### GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN

- Inschrijvingscommissie, berekend op basis van het bedrag van de toezegging: maximaal 2%.
- Transactiecommissie van maximaal 2% per looptijdjaar, degressief tarief naargelang het type verwerkte transactie en het nominale belegde bedrag.

## ADMINISTRATIE

### EFFECTENADMINISTRATIE

De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt berekend aan het einde van elke maand op basis van de schatting van de effecten in bewaring volgens onderstaand cumulatief tarief per schijf:

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

- Effecten van de groep Crédit Agricole: vrij van kosten.
- Minimumbedrag per kwartaal: 500 EUR.
- Minimale overdracht per positie: 55 EUR.

### VALUTA'S EN EDELMETALEN

Bedrag (EUR)	STANDAARDTARIEF VOOR CONTANTE WISSELTRANSACTIES	
	Korf 1* + goud	Korf 2** + andere edelmetalen
0 - 50.000	2,10%	3,15%
50.000 - 100.000	1,05%	2,10%
100.000 - 150.000	0,50%	1,31%
150.000 - 200.000	0,35%	1,15%
> 200.000	0,30%	1,00%

Toeslag op de commissie voor contante wisseltransacties voor valutaswaps of valutatermijncontracten.

BEDRAG	TARIEF
≤ 5 mln.	Maximaal 0,20%
> 5 mln.	Maximaal 0,15%

- Commissie voor OTC-valutaopties: transactiecommissie van maximaal 2%.
- Commissie voor OTC-aandelenderivaten: transactiecommissie van maximaal 4%.

### TERMIJNDEPOSITO'S

- Commissie volgens bedrag (minimumdrempel 100.000 EUR).
- Bijkomende administratiekosten bij wijziging termijndeposito vóór de eindvervaldag: 200 EUR.

## ANDERE KOSTEN

### AAN DE REKENINGEN GEKOPPELDE DIENSTEN

- Kosten voor het aanhouden van de rekening: 800 EUR.
- Verzending papieren briefwisseling: 50 EUR per kwartaal.
- Rekening sinds 12 maanden inactief: 500 EUR per jaar.
- Opvraging Kbis of boekhoudkundige documenten: opvragingskosten.

### TRANSFERS IN CASH

- Transfercommissie\*: 0,25%. Minimaal 50 EUR / maximaal 300 EUR.
- Tussen eigen rekeningen: vrij van kosten.

\*+ Eventuele verwerkingskosten en verzendingskosten van berichten (eurozone: 5 EUR – andere zones: 20 EUR).

### TRANSFERS EN LEVERING VAN EFFECTEN

- Transfer van bank naar bank: 150 EUR.

(Per positie, inclusief correspondentkosten.)

### E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Jaarlijkse commissie: gratis.
- Overschrijvingsopdracht uitgevoerd via onze digitale kanalen\*:
  - tot 20.000 EUR: gratis;
  - boven 20.000 EUR: 25 EUR.
- Dematerialisatie van rekeninguittreksels, ramingen van portefeuilles, kennisgevingen van verrichtingen: gratis.
- Makelaarskosten aandelen: 0,80%. Minimaal 50 EUR.
- Makelaarskosten obligaties en fondsen: zie 'tarieven buiten de overeenkomst' op pagina 5.

\*+ Eventuele verwerkingskosten en verzendingskosten van berichten (buiten de eurozone: 20 EUR).

### VERHUUR VAN KLUIS (PER JAAR)

Uitsluitend voor inwoners van Luxemburg.

MODEL	PRIJS	MODEL	PRIJS	MODEL	PRIJS
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
Waarborgsom					1.000 EUR



## ANDERE KOSTEN

### ADMINISTRATIEVE HANDELINGEN

#### OPZOEKINGEN

- Per uur: 200 EUR.
- Per opzoeking: minimaal 350 EUR.
- Specifieke opvolging: 250 EUR.
- Op afgesloten rekening: 600 EUR.

#### INCIDENTEN OP DE REKENING

- Per uur: 250 EUR.

#### TOEPASSING VAN BELASTINGVERDRAGEN

- Vóór de uitkering van inkomsten: 160 EUR (excl. belastingen) / jaar en per in aanmerking komend land.

OF

- Terugvordering van belastingen op effecten: 8,4% van het minimaal terug te vorderen bedrag, met een minimum van 100 EUR (excl. belastingen) en een maximum van 4.000 EUR (excl. belastingen).
- Bewijs van blokkering: 150 EUR.
- Bevestiging van saldo: 155 EUR.

Deze tarieven en voorwaarden zijn van toepassing vanaf 1 maart 2024, kunnen op elk ogenblik worden gewijzigd en zijn onderworpen aan de btw tegen het geldende tarief. Verrichtingen die vrij zijn van kosten zijn niet onderworpen aan minimumcommissies. Dit document is bedoeld om u te informeren over de meest courante verrichtingen en kan niet al onze tarieven gedetailleerd weergeven. CA Indosuez Wealth (Europe) behoudt zich het recht voor om van alle transacties waarvoor het specifieke kosten moet maken, de reële kostprijs te factureren. Neem voor meer informatie over onze tarieven en voorwaarden contact op met uw gebruikelijke Wealth Manager.

## BIJKOMENDE INFORMATIE

### BELONINGEN EN ANDERE PRESTATIES 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 cliënte 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](http://www.ca-indosuez.com).

SOORT FINANCIËLE INSTRUMENTEN	CATEGORIEËN	BEREKENINGSBASIS EN OPMERKINGEN	GEBRUIKELIJKE BELONINGSVORK
Geselecteerde fondsen of fondsen van de groep Crédit Agricole (buiten het Indosuez Funds-aanbod)	Geldmarktfondsen	De percentages worden berekend op basis van de activa in bezit en in de basisvaluta van het fonds.	tussen 0 en 0,25 %
	Obligatiefondsen		tussen 0 en 0,70 %
	Aandelenfondsen en mixfondsen		tussen 0 en 1,50 %
Fondsen uit het Indosuez-aanbod	Geldmarktfondsen	De percentages worden berekend op basis van de activa in bezit en in de basisvaluta van het fonds.	tussen 0 en 0,25 %
	Obligatiefondsen		tussen 0 en 0,60 %
	Aandelenfondsen en mixfondsen		tussen 0 en 1,00 %
Gestructureerde producten	Op rente	Niet van toepassing in geval van transacties op de secundaire markt. De percentages worden doorgaans berekend op basis van de uitgifteprijs en kunnen variëren naargelang de looptijd van het product.	tussen 0 en 1,50 %
	Op aandelen, indices en gelijkwaardige producten		tussen 0 en 2,50 %
	Op valuta's en edelmetalen		tussen 0 en 1,50 %

**De bijkantoren van CA Indosuez Wealth (Europe):**

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

CA Indosuez Wealth (Europe), Sucursal en España  
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), Sucursal em Portugal  
Avenida da Liberdade, 190, 2.º B - 1250-147 Lisboa, Portugal  
Telefoon: +351 211 255 360

**CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme**

39, Allée Scheffer  
L-2520 Luxembourg  
Adresse postale BP 1104  
L-1011 Luxembourg  
T +352 24 671  
F +352 24 67 8000  
Adr. Swift AGRILULA  
R.C.S Luxembourg B91986

[www.ca-indosuez.com](http://www.ca-indosuez.com)