

TARIFS & CONDITIONS

TARIFS EN VIGUEUR À PARTIR DU 1^{ER} JANVIER 2023

SOMMAIRE

INVESTIR VOTRE FORTUNE	3
CONTRATS DIVERSIFIÉS	3
GESTION DISCRÉTIONNAIRE	3
CONSEIL EN INVESTISSEMENT	3
AUTRES CONTRATS ET SERVICES SPÉCIFIQUES	5
DEVICES ET MÉTAUX PRÉCIEUX	5
PRODUITS STRUCTURÉS	5
PRIVATE EQUITY	5
ACCÈS DIRECT	5
TARIFICATION FORFAITAIRE POUR LE SERVICE "DISCOVER"	5
PRESTATIONS BANCAIRES & DIVERS	6
TARIFS HORS CONVENTION	6
ACTIONS, OBLIGATIONS	6
PRODUITS STRUCTURÉS	6
DEVICES ET MÉTAUX PRÉCIEUX	6
ADMINISTRATION DES TITRES	6
FONDS : SOUSCRIPTIONS ET RACHATS	7
AUTRES FRAIS	8
SERVICES ATTACHÉS AUX COMPTES	8
TRANSFERTS ESPÈCES	8
TRANSFERTS ET LIVRAISON DE TITRES	8
E-BANKING / MY INDOSUEZ	8
LOCATION DE COFFRE-FORT (PAR AN)	8
FRAIS D'ACTES ADMINISTRATIFS	8
OPÉRATIONS DE RECHERCHE	8
INCIDENTS SUR COMPTE	8
APPLICATION DES CONVENTIONS FISCALES	8
INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES	9
RÉMUNÉRATIONS ET AUTRES PRESTATIONS DE TIERS POUVANT ÊTRE PERÇUES PAR LA BANQUE	9

INVESTIR VOTRE FORTUNE

CONTRATS DIVERSIFIÉS

GESTION DISCRÉTIONNAIRE

MANDATS DE GESTION DISCRÉTIONNAIRE

Montant minimal des actifs (USD, EUR, CHF)

- Mandat "Discover" 100'000
- Mandat "Explore" 1 million
- Mandat "Design" 5 millions
- Mandat "Design Unlimited" 20 millions

Commission de gestion discrétionnaire

- Mandat "Discover" :
Voir titre "Tarification forfaitaire pour le service Discover" en page 5
- Mandat "Explore", "Design" et "Design Unlimited"
La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur la base de la fortune brute sous mandat selon le barème cumulatif par tranche suivant :

ACTIFS	STRATÉGIES PROFILÉES						STRATÉGIES THÉMATIQUES	
	Absolute Return	Revenu	Prudent	Équilibrée	Croissance	Dynamique	People & Planet	World to Come
< 5M EUR (ou contrevaieur)	0,84%	0,95%	1,00%	1,05%	1,21%	1,37%	1,21%	1,37%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%	1,05%	1,39%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,53%	0,63%	0,68%	0,74%	0,89%	1,05%	0,89%	1,05%

Autres frais

- Commission sur opérations de bourse et fonds de placement

ACTIFS	%
	0,53%

OBLIGATIONS (selon la maturité)	%
> 10 ans	0,53%
5-10 ans	0,39%
3-5 ans	0,26%
1-3 ans	0,13%
< 1 an	0,00%

FONDS	SOUSCRIPTION/RACHAT	%
Fonds du Groupe	Actions/Obligations/Monétaire	0,00%
Fonds agréés	Actions	0,53%
Fonds agréés	Obligations	0,26%
Fonds agréés	Monétaire	0,00%

- Commission de transaction sur produits structurés 0,60% maximum par année de produit
- Administration de titres selon tarif repris en page 6

Commission forfaitaire accessible sur demande

Ce forfait inclut la commission annuelle de gestion discrétionnaire ainsi que les frais d'administration de titres. Il est prélevé trimestriellement et est calculé à chaque fin de mois sur base de la fortune brute sous mandat selon le barème cumulatif par tranche suivant :

ACTIFS	STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT					
	Absolute Return	Revenu	Prudent	Équilibrée	Croissance	Dynamique
< 5M EUR (ou contrevaieur)	1,16%	1,26%	1,31%	1,37%	1,52%	1,68%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	0,89%	1,00%	1,05%	1,10%	1,26%	1,42%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,68%	0,79%	0,84%	0,89%	1,05%	1,21%

CONSEIL EN INVESTISSEMENT

CONTRAT DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT

Montant minimal des actifs (USD, EUR, CHF)

- Contrat "Discover" 100'000
- Contrat "Explore" 1 million
- Contrat "Design" 5 millions

Commission de conseil en investissement

- Contrat "Discover" :
Voir titre "Tarification forfaitaire pour le service Discover" en page 5
- Contrat "Explore" et "Design"
La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur la base de la fortune brute sous mandat selon le barème cumulatif par tranche suivant :

ACTIFS	COMMISSION ANNUELLE
< 5M EUR (ou contrevaieur)	1,05%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	0,89%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,74%

Autres frais

- Commission sur opérations de bourse et fonds de placement commission minorée de 50% du tarif hors convention
- Commission sur opérations de change tarif préférentiel
- Administration de titres selon tarif repris en page 6
- Accès à Spektra, your digital investment partner Gratuit

> Sommaire

CONSEIL EN INVESTISSEMENT

Commission forfaitaire accessible sur demande

Ce forfait inclut la commission annuelle de conseil ainsi que les frais d'administration de titres. Il est prélevé trimestriellement et est calculé à chaque fin de mois sur base de la fortune brute sous contrat selon le barème cumulatif par tranche suivant :

ACTIFS	COMMISSION ANNUELLE
< 5M EUR (ou contrevaieur)	1,36%
5M - 20M EUR (ou contrevaieur)	1,10%
> 20M EUR (ou contrevaieur)	0,89%

AUTRES CONTRATS ET SERVICES SPÉCIFIQUES

DEVICES ET MÉTAUX PRÉCIEUX

MANDAT DE GESTION DISCRÉTIONNAIRE "DUAL CURRENCY INVESTMENTS"

- Montant minimal des actifs sous mandat (USD, EUR, CHF ou contre-valeur en EUR) 50 millions
- Commission annuelle de gestion discrétionnaire prélevée trimestriellement et calculée chaque fin de mois sur base de la fortune des actifs dans le mandat :
..... sans effet de levier : 0,26% p.a
..... sans effet de levier : 0,37% p.a
- Commission transactionnelleentre 0,27% et 0,53% p.a du notionnel des instruments dérivés selon conditions de marchés

CONTRAT DE CONSEIL EN INVESTISSEMENTS - STRATÉGIE DÉRIVÉS

- Conditions d'éligibilité
..... obtention d'une ligne de variation d'1M EUR
- Commission de conseil fixée au cas par cas avec un minimum de 2.000 EUR HTVA en base annuelle et prélevée trimestriellement
- Marges sur opérations de change et métaux précieux
.....selon type d'opération et volume d'activité, taux dégressif
- Marges sur transactions dérivés OTCselon type d'opération et volume d'activité, taux dégressif
- Marge sur opérations de bourse préférentielle
- Marge sur produits structurés maison 1,58% p.a par année de produit, avec un minimum de 2% flat

PRODUITS STRUCTURÉS

MANDAT DE GESTION DISCRÉTIONNAIRE EN PRODUITS STRUCTURÉS

- Conditions d'éligibilité 2M EUR minimum
- Commission de gestion 1,05%
- Commission de transaction 1,58% p.a par année de produit

PRIVATE EQUITY

MANDAT DE GESTION DISCRÉTIONNAIRE PRIVATE EQUITY

- Actifs minimum sous mandat (USD, EUR, CHF ou autre contre-valeur en EUR)..... 1 million
- Commission sur souscriptions, calculée sur la base d'un montant d'engagement maximal de 1,10%
- Commission de gestion discrétionnaire annuelle, facturée trimestriellement et calculée sur la base des actifs bruts sous mandat plus les engagements résiduels des fonds détenus, au maximum 1,05%
- Commission annuelle forfaitaire, facturée en totalité au début de l'année ou à l'entrée en vigueur du contrat, sans prorata temporis, pendant la période d'investissement 2.100 EUR

HONORAIRES EXTERNES - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Tiera capital Fund frais de gestion annuels, facturés et calculés au début de chaque trimestre sur la base de la dernière valeur liquidative du fonds plus l'engagement résiduel - voir prospectus du fonds (Clean Shares)

CONTRAT DE CONSEIL EN CAPITAL- INVESTISSEMENT

- Actifs minimum sous mandat (USD, EUR, CHF ou autre contre-valeur en EUR) 3 millions
- Commission sur les souscriptions, calculée sur la base d'un montant d'engagement maximal de 3,15%
- Frais administratifs de transfert (par ligne) 2.625 EUR
- Fonds externe - commission, tarif hors TVA - facturée et calculée au début de chaque trimestre sur la base de la dernière valeur liquidative du fonds plus l'engagement résiduel 0,89% p.a.

HONORAIRES EXTERNES - CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT)

- Frais de gestion annuels du Fonds Tiera Capital, facturés et calculés au début de chaque trimestre en fonction de la dernière valeur liquidative du fonds plus l'engagement résiduel - voir le prospectus du fonds

ACCÈS DIRECT

- Tout type de produit 0,21%

TARIFICATION FORFAITAIRE POUR LE SERVICE "DISCOVER"

COMMISSION FORFAITAIRE

- Prélevée trimestriellement et calculée chaque fin de mois sur la base de la fortune brute 1,68% p.a

Ce forfait inclut les frais et commissions mentionnés sous les titres "Services attachés aux comptes" (cf. p.8) et "Tarifs hors convention" (cf. p.6), ainsi que, sous réserve de la signature des documents y relatifs, les commissions liées au mandat de gestion discrétionnaire "Discover" et/ou au contrat de conseil "Discover".

Par ailleurs, les frais de correspondants et de courtage, taxes sur transactions financières ou autres prélèvements fiscaux optionnels ou obligatoires, ou quelconques autres frais dus à des tiers sont en sus (y compris en cas de mandat de gestion discrétionnaire ou de contrat de conseil), si applicable.

- Montant minimal trimestriel du forfait (tel que spécifié ci-dessus) 1.260 EUR

> Sommaire

PRESTATIONS BANCAIRES & DIVERS

TARIFS HORS CONVENTION

ACTIONS, OBLIGATIONS

Ces commissions sont fonction du montant total d'actifs confiés par le client à la banque, s'entendent hors frais de broker et avec un minimum de 135 EUR par transaction.

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

OBLIGATIONS (selon la maturité)	< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
>10 ans	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
3 - 10 ans	1,37%	1,11%	0,84%	0,68%
1 - 3 ans	1,05%	0,79%	0,53%	0,37%
< 1 an	0,84%	0,58%	0,32%	0,16%

PRODUITS STRUCTURÉS

Commission de transaction de 1,58% maximum par année de maturité, barème dégressif selon le type d'opération traité et le nominal investi.

DEVICES ET MÉTAUX PRÉCIEUX

Montant (€)	TARIF STANDARD DES OPÉRATIONS DE CHANGE AU COMPTANT	
	Panier 1* + Gold	Panier 2** + Autres métaux précieux
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%

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

**Panier 2 : Toutes devises hors panier et NDF

Montant (€)	FX OTC OPTIONS VANILLES	FX OTC OPTIONS COMPLEXES
	Commission annuelle en %	
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%

TARIF STANDARD DES OPÉRATIONS DÉRIVÉS FX*

Montant (€)	Change à terme (Forward)	Swap de change
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%

* En supplément du tarif du change au comptant

TARIF STANDARD DÉRIVÉS OTC ACTIONS

Montant (€)	Commission annuelle en %
TRANCHE 1	2,53%
TRANCHE 2	2,10%

* Montant minimum

ADMINISTRATION DES TITRES

La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur base de l'estimation des titres en dépôt selon le barème cumulatif par tranche suivant :

- Titres du groupe Crédit Agricole..... Franco
- Autres titresSuivant la valeur du portefeuille

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

- Minimum par ligne 53 EUR
- Minimum par dossier 525 EUR

FONDS : SOUSCRIPTIONS ET RACHATS

Ces commissions sont fonction du montant total d'actifs confiés par le client à la banque, s'entendent hors frais de broker et avec un minimum de 125 EUR par transaction.

			< 1M EUR	1-5M EUR	5-20M EUR	> 20M EUR
Fonds Actions	Fonds Groupe ¹ ou proposés par le Groupe ²	Souscription / Rachat	1,84%	1,58%	1,32%	1,05%
	Fonds standards ³	Souscription *	2,36%	2,10%	1,84%	1,58%
	Fonds exotiques ³	Souscription *	2,89%	2,63%	2,37%	2,10%
Fonds Obligations	Fonds Groupe ¹ ou proposés par le Groupe ²	Souscription / Rachat	1,58%	1,31%	1,05%	0,89%
	Fonds standards ³	Souscription *	2,10%	1,84%	1,58%	1,42%
	Fonds exotiques ³	Souscription *	2,63%	2,36%	2,10%	1,94%
Fonds Monétaires	Tous types de fonds	Souscription / Rachat	0,32%	0,26%	0,16%	0,11%

* Rachat au même barème que les Fonds Groupe ou proposés par le Groupe

¹ Fonds Groupe

Fonds gérés par les filiales du groupe Crédit Agricole (ce qui inclut notamment les fonds Indosuez Wealth Management et les fonds Amundi).

² Fonds proposés par le Groupe

Fonds d'Investissement de tiers sélectionnés et suivis au sein du groupe Crédit Agricole.

³ Fonds "standard"

Fonds enregistrés dans un pays de l'Union Européenne ou en Suisse et répondant dans ce cas aux normes UCITS. Dans tous les autres cas, les fonds sont considérés comme "exotiques".

AUTRES FRAIS*

SERVICES ATTACHÉS AUX COMPTES

- Frais de tenue de compte 800 EUR
- Envoi courrier papier 50 EUR par trimestre

* Pas d'application pour la commission forfaitaire "Discover"

TRANSFERTS ESPÈCES

- Commission de transfert* 0,25%
..... Min 30 EUR / Max 270 EUR
- Emission de chèques 0,25%
..... Min 50 EUR / Max 370 EUR
- Emission de chèques / envoi DHL 0,25%
..... Min 60 EUR / Max 370 EUR
- Comptes à comptes Franco

* + frais de traitement éventuels et d'envoi de messages (zone euro : 5 EUR - autres zones : 20 EUR)

TRANSFERTS ET LIVRAISON DE TITRES

- Transfert de banque à banque 75 EUR
(par ligne, frais de correspondant compris)

E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Commission annuelle Gratuit
- Ordre de virement effectué via nos canaux digitaux :
 - Jusque 6 000 EUR Gratuit
 - Au-delà de 6 000 EUR 15 EUR
- Dématérialisation des relevés bancaires, estimations de portefeuilles, avis d'opérés Gratuit
- Courtage actions 0,80% min 50 EUR
- Courtage obligations et fonds
..... voir titre " Tarifs hors convention " en page 6.

LOCATION DE COFFRE-FORT (PAR AN)

Réservé aux résidents luxembourgeois.

MODÈLE	PRIX	MODÈLE	PRIX	MODÈLE	PRIX
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
Dépôt de garantie					500 EUR

FRAIS D'ACTES ADMINISTRATIFS

OPÉRATIONS DE RECHERCHE

- Par heure 150 EUR
- Par recherche Minimum 315 EUR
- Suivi spécifique 210 EUR
- Sur compte clôturé 525 EUR

INCIDENTS SUR COMPTE

- Par heure 210 EUR

APPLICATION DES CONVENTIONS FISCALES

- Avant le paiement du revenu 160 EUR(HT)/an
..... et par pays éligible
OU
- Récupération d'impôt sur titres 8,4%
..... du montant min à récupérer,
min 100 EUR(HT) et max 4000 EUR(HT)

Certificat de blocage 53 EUR

Confirmation de solde 53 EUR

Ces tarifs et conditions, applicables au 1^{er} janvier 2023, peuvent être modifiés à tout moment et sont soumis à la TVA au taux en vigueur. Les opérations Franco ne sont pas sujettes à des commissions minimales. Ce document est destiné vous informer des opérations les plus courantes et ne peut indiquer de façon détaillée l'intégralité de nos tarifs. CA Indosuez Wealth (Europe) se réserve la possibilité de facturer à leur coût réel, toute opération lui ayant généré un coût spécifique. Pour de plus amples informations sur nos tarifs et conditions, nous vous remercions de bien vouloir contacter votre Wealth Manager habituel.

> Sommaire

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

RÉMUNÉRATIONS ET AUTRES PRESTATIONS DE TIERS POUVANT ÊTRE PERÇUES PAR LA BANQUE

Vous avez été informés que notre Banque peut recevoir de tiers des commissions pour les prestations qu'elle leur fournit dans le cadre d'accords indépendants et autonomes des relations qu'elle entretient avec ses clients, notamment pour son activité de distribution d'instruments financiers relevant des gammes d'actifs qu'elle sélectionne pour sa clientèle et/ou de gestion des actifs sous-jacents de ces instruments. Nous vous invitons à prendre connaissance ou à relire nos Conditions Générales sur ce point.

Vous trouverez ci-après des informations complémentaires sur la nature, l'étendue et la base de calcul de ces commissions, étant rappelé que ces informations peuvent varier dans le temps.

La Banque peut également recevoir des prestations non monétaires, consistant par exemple en la fourniture d'analyses financières, qu'elle peut utiliser parmi d'autres éléments pour déterminer sa stratégie d'investissement ou pour enrichir les conseils d'investissement éventuellement fournis.

Nous attirons votre attention sur le fait que nous sélectionnons les tiers avec qui nous traitons sur base de critères objectifs tant qualitatifs que quantitatifs sans tenir compte des commissions ou prestations reçues. Cette politique de sélection est en adéquation avec notre politique de gestion des conflits d'intérêts, librement consultable sur notre site internet www.ca-indosuez.com.

TYPES D'INSTRUMENTS FINANCIERS	CATÉGORIES	BASE DE CALCUL ET REMARQUES	FOURCHETTES USUELLES DE RÉMUNÉRATION
Fonds sélectionnés, ou Fonds du Groupe Crédit Agricole (hors gamme Indosuez Funds)	Fonds monétaires	Les taux sont calculés sur base des actifs détenus et dans la devise de base du fonds.	de 0 à 0,25%
	Fonds obligataires		de 0 à 0,70%
	Fonds actions et Fonds mixtes		de 0 à 1,50%
Fonds de la Gamme Indosuez	Fonds monétaires	Les taux sont calculés sur base des actifs détenus et dans la devise de base du fonds.	de 0 à 0,25%
	Fonds obligataires		de 0 à 0,60%
	Fonds actions et Fonds mixtes		de 0 à 1,00%
Produits Structurés	Sur taux	Non applicable en cas de transactions sur le marché secondaire. Les taux sont généralement calculés sur la base du prix d'émission et peuvent varier en fonction de la durée du produit.	de 0 à 1,50%
	Sur actions, indices et assimilés		de 0 à 2,50%
	Sur devises et métaux précieux		de 0 à 1,50%

Les succursales CA Indosuez Wealth (Europe) :

CA Indosuez Wealth (Europe), Belgium Branch
120, chaussée de La Hulpe - B-1000 Bruxelles
Téléphone : +32 2 566 92 00

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

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

CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme
39, Allée Scheffer T +352 24 67 1
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-ingosuez.com