

Architects of Wealth

TARIFS ET CONDITIONS

CA INDOSUEZ WEALTH (EUROPE) BELGIUM BRANCH

en vigueur à partir du 1^{er} août 2020

MANDATS DIVERSIFIES DE GESTION DISCRETIONNAIRE ET DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT

GESTION DISCRETIONNAIRE

Tarifs hors TVA

Commission de gestion discrétionnaire

La commission annuelle est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur la base de la fortune brute selon le barème cumulé par tranche suivant :

Actifs	Stratégie d'investissement				
	Revenu et Absolute Return	Défensive	Equilibrée	Croissance	Dynamique et 100% actions
< 5 millions € (ou contrevaletur €)	0,40%	0,45%	0,50%	0,65%	0,80%
> 5 millions € (ou contrevaletur €)	0,25%	0,30%	0,35%	0,50%	0,65%

Frais de transactions

- Courtages sur actions, obligations, fonds de placement et produits structurés (minimum 0 €)

Actions	Maturité			
	< 1 an	1-3 ans	3-10 ans	> 10 ans
	franco	0,125%	0,30%	0,50%

Ces commissions s'entendent hors frais de broker.

Fonds	Souscription	%
Fonds Groupe	Actions/Obligations/Monétaire	0,00%
Fonds agréés	Actions	1,00%
Fonds agréés	Obligations	0,50%
Fonds agréés	Monétaire	0,00%

Frais de sortie..... Néant sauf si le prospectus de l'émetteur le prévoit

- Commissions de transaction sur Produits Structurés 0,50% maximum par année de maturité du produit
- Marge sur opérations de change.... 1%, dégressif à partir de 100.000 €

Frais d'administration des titres

- Titres du Groupe Crédit Agricole¹ Gratuit
- Autres titres 0,30%

Les droits de garde annuels sont prélevés trimestriellement et calculés à chaque fin de mois sur base de l'estimation des titres en dépôt, avec un minimum de 75 € par trimestre.

¹ Fonds gérés par les sociétés de gestion du groupe Crédit Agricole, notamment Indosuez Wealth Management et Amundi

Tarif forfaitaire pour les mandats < 1 million €

- Commission annuelle forfaitaire prélevée trimestriellement et calculée chaque fin de mois sur base de la fortune brute..... 1,25%

Ce forfait inclut les frais et commissions mentionnés sous le titre " Tarifs hors convention " (cf. p.3), ainsi que, sous réserve de la signature des documents y relatifs, les commissions liées au mandat de gestion discrétionnaire. Par ailleurs, les frais de correspondants et de courtage, droits de timbres, taxes ou quelconques autres frais dus à des tiers sont en sus (y compris en cas de mandat de gestion discrétionnaire ou de mandat de conseil), si applicable.

- Minimum 3.750 € / an

CONSEIL EN INVESTISSEMENT

Tarifs hors TVA

Commission de conseil en investissement

La commission est prélevée trimestriellement et est calculée à chaque fin de mois sur la base de la fortune brute selon le barème cumulé par tranche suivant :

Actifs	Commission annuelle
< 5 millions € (ou contrevaletur €)	0,60%
> 5 millions € (ou contrevaletur €)	0,40%

Frais de transactions

- Courtages sur actions, obligations et fonds de placement (minimum 0 €)

Actions	Maturité			
	< 1 an	1-3 ans	3-10 ans	> 10 ans
	franco	0,125%	0,30%	0,50%

Ces commissions s'entendent hors frais de broker.

Fonds	Souscription	%
Fonds Groupe	Actions/Obligations/Monétaire	0,00%
Fonds agréés	Actions	1,00%
Fonds agréés	Obligations	0,50%
Fonds agréés	Monétaire	0,00%

Frais de sortie..... Néant sauf si le prospectus de l'émetteur le prévoit

- Marge sur opérations de change.... 1%, dégressif à partir de 100.000 €

Frais d'administration des titres

- Titres du Groupe Crédit Agricole¹ Gratuit
- Autres titres 0,30%

Les droits de garde annuels sont prélevés trimestriellement et calculés à chaque fin de mois sur base de l'estimation des titres en dépôt, avec un minimum de 75 € par trimestre.

¹ Fonds gérés par les sociétés de gestion du groupe Crédit Agricole, notamment Indosuez Wealth Management et Amundi

Tarif forfaitaire pour les mandats < 1 million €

- Commission annuelle forfaitaire prélevée trimestriellement et calculée chaque fin de mois sur base de la fortune brute..... 1,25%

Ce forfait inclut les frais et commissions mentionnés sous le titre " Tarifs hors convention " (cf. p.3), ainsi que, sous réserve de la signature des documents y relatifs, les commissions liées au mandat de conseil. Par ailleurs, les frais de correspondants et de courtage, droits de timbres, taxes ou quelconques autres frais dus à des tiers sont en sus (y compris en cas de mandat de gestion discrétionnaire ou de mandat de conseil), si applicable.

- Minimum 3.750 € / an

TARIFS HORS CONVENTION

Tarifs hors TVA

COURTAGES : ACTIONS, OBLIGATIONS ET AUTRES PRODUITS ASSIMILES

Actions	1,20%
Obligations	0,75%

Ces commissions s'entendent hors frais de broker et avec un minimum de 60 € par transaction.

FRAIS SUR OPCVM

- Droits d'entrée:

Fonds Actions	1,20%
Fonds Obligataires	0,70%

Ces commissions s'entendent hors frais de broker et avec un minimum de 75 € par transaction.

Fonds Monétaires	30 €
------------------	------

- Frais de sortie Néant sauf si le prospectus de l'émetteur le prévoit

AUTRES FRAIS

TENUE DE COMPTE

- Commission annuelle 300 €€ an
- Envoi du courrier Gratuit
- Banque restante 120 € / an

PAIEMENTS

- Paiements en zone Euro (SEPA) Gratuit
- Comptes à comptes Gratuit
- Autres paiements* 25 € / virement

* + frais de correspondant éventuels

TRANSFERTS ET LIVRAISON DE TITRES

- Transfert de banque à banque 50 €
(par ligne, frais de correspondant compris)
- Traitement de titres nominatifs 50 €

eBANKING

- Commission annuelle Gratuit
- Courtage actions hors conventions 1,00%
- Courtage autres instruments Standard

FRAIS D'ADMINISTRATION DES TITRES

- Titres du Groupe Crédit Agricole¹ Gratuit
- Autres titres 0,30%

Les droits de garde annuels sont prélevés trimestriellement et calculés à chaque fin de mois sur base de l'estimation des titres en dépôt, avec un minimum de 75 € par trimestre.

¹ Fonds gérés par les sociétés de gestion du groupe Crédit Agricole, notamment Indosuez Wealth Management et Amundi

DEVICES ET METAUX PRECIEUX

- Courtages sur l'or 1,00%
- Marge sur opérations de change 1% dégressif à partir de 100.000 €

FRAIS D'ACTES ADMINISTRATIFS

OPERATIONS DE RECHERCHE

- Par heure 50 €
- Par recherche Minimum 50 €

ATTESTATIONS

- Attestation fiscale pour l'Etat de résidence 50 €
- Certificat de blocage 150 €
- Confirmation de solde 150 €

RECUPERATION D'IMPOTS SUR TITRES

- Montant minimum à récupérer par ligne 1.000 €
- Commission de 8% avec un minimum de 100 € et un maximum de 400 €

Ce tarif est publié à titre indicatif. Il est valable, sauf convention spéciale justifiée par l'importance des opérations traitées ou par l'existence d'une situation particulière.

Ces tarifs et conditions, applicables au 1^{er} août 2019, peuvent être modifiés à tout moment dans le respect des dispositions légales et réglementaires et sont soumis à la TVA au taux en vigueur.

Les opérations franco ne sont pas sujettes à des commissions minimales.

Veuillez vérifier que vous disposez du tarif le plus récent. Le présent tarif ne constitue pas une offre et n'implique en aucune manière l'obligation pour CA Indosuez Wealth (Europe), Belgium Branch de prêter ces opérations. Ce document est destiné à informer notre aimable clientèle sur les tarifs des opérations les plus courantes et ne peut indiquer de façon détaillée l'intégralité de nos tarifs. CA Indosuez Wealth (Europe), Belgium Branch 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, des scénarios de simulation tarifaire pour leur application pratique sont disponibles sur notre site web (<https://www.ca-indosuez.com/belgium/fr>) et votre Conseiller Clientèle habituel est à votre disposition pour répondre à vos questions.

SIMULATIONS TARIFAIRES

Les coûts, simplement estimés dans le présent document, viennent nécessairement en déduction du rendement de vos investissements.

Nous vous communiquons au travers du présent document une estimation des coûts et frais relatifs tant à nos services d'investissement qu'aux instruments financiers éventuellement acquis dans ce cadre. Nous vous communiquons également une estimation des éventuels paiements provenant de tiers.

Nous attirons votre attention sur le fait que l'ensemble des coûts, et plus généralement des montants, figurant dans le présent document de simulation tarifaire, ne vous sont fournis qu'à titre d'illustration. Ils ne préjugent pas des coûts et frais qui seront in fine facturés eu égard aux investissements qui seront effectivement réalisés. Il en est de même des estimations relatives aux éventuels paiements provenant de tiers. Conformément aux règles en vigueur, nous présentons ces montants, simplement estimés, de manière agrégée, en montant absolu et en pourcentage.

S'agissant des services de conseil en investissement et de gestion discrétionnaire, ces coûts et frais ont été déterminés par référence à des portefeuilles témoins, au cours d'une période donnée. S'agissant en particulier du service de réception/transmission d'ordre, ils font l'objet d'une estimation raisonnable. Les éléments communiqués au travers du présent document se basent sur nos Tarifs en vigueur, disponibles sur notre site Internet www.ca-indosuez.com et, sur simple demande, au siège de notre Banque.

Votre Wealth Manager se tient à votre disposition pour vous fournir toutes précisions que vous jugeriez nécessaires.

Les illustrations des coûts et frais figurant dans le présent document sont à majorer, le cas échéant, des éventuels impôts et taxes, de quelque nature qu'ils soient, notamment la TVA au taux en vigueur, dus à l'occasion d'une prestation de service ou compte tenu des investissements réalisés.

Mandats de Gestion Discrétionnaire	Offre Discover				Offre Explore				Offre Design				Offre Design Unlimited			
Montant du portefeuille en EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique	
Coûts du service	6.250 EUR	1,25%	6.250 EUR	1,25%	15.289 EUR	0,6%	22.735 EUR	0,9%	45.606 EUR	0,6%	73.006 EUR	1,0%	139.170 EUR	0,6%	237.103 EUR	0,9%
Coûts des instruments financiers	4.965 EUR	1,0%	7.203 EUR	1,4%	28.924 EUR	1,2%	40.091 EUR	1,6%	72.009 EUR	1,0%	82.305 EUR	1,1%	220.345 EUR	0,9%	207.975 EUR	0,8%
Coût Total	11.215 EUR	2,2%	13.453 EUR	2,7%	44.214 EUR	1,8%	62.826 EUR	2,5%	117.615 EUR	1,6%	155.311 EUR	2,1%	359.515 EUR	1,4%	445.078 EUR	1,8%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%						

Hypothèses :

Le coût des instruments financiers reprend les commissions de gestion et frais courants des fonds sélectionnés dans les portefeuilles modèles.

Les commissions de sur-performance ne sont pas repris.

Ils s'entendent hors impact fiscal.

Conseil en Investissement	Offre Discover				Offre Explore				Offre Design				Offre Design Unlimited			
Montant du portefeuille en EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique		Equilibré		Dynamique	
Coûts du service	6 250 EUR	1,25%	6 250 EUR	1,25%	28 929 EUR	1,2%	30 407 EUR	1,2%	84 871 EUR	1,1%	88 774 EUR	1,2%	248 101 EUR	1,0%	246 224 EUR	1,0%
Coûts des instruments financiers	6 300 EUR	1,3%	7 350 EUR	1,5%	23 227 EUR	0,9%	13 275 EUR	0,5%	48 680 EUR	0,6%	39 825 EUR	0,5%	162 267 EUR	0,6%	132 750 EUR	0,5%
Coût Total	12 550 EUR	2,5%	13 600 EUR	2,7%	52 156 EUR	2,1%	43 682 EUR	1,7%	133 551 EUR	1,8%	128 599 EUR	1,7%	410 368 EUR	1,6%	378 974 EUR	1,5%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	223 EUR	0,0%	352 EUR	0,1%	2 893 EUR	0,1%	1 320 EUR	0,1%	7 221 EUR	0,1%	3 600 EUR	0,0%	24 069 EUR	0,1%	12 000 EUR	0,0%

Hypothèses :

Simulations réalisées à partir des opérations constatées en 2019 et des situations des portefeuilles témoins à fin décembre 2019.

Le coût des instruments financiers reprend les commissions de gestion et frais courants des fonds sélectionnés dans les portefeuilles modèles.

Les commissions de transaction facturés au fonds et les commissions de sur-performance ne sont pas repris.

Ils s'entendent hors impact fiscal.

Hors convention	Courtages Actions (une opération)		Courtages Obligations (une opération maturité 5 ans)		Souscriptions Fonds Actions Standard (une opération)		Coût global (*) Pft : 2 500 000 EUR		Coût global Discover RTO (*) Pft : 500 000 EUR	
Montant de la transaction	100.000 EUR		100.000 EUR		100.000 EUR		-		-	
Coûts du service	1.200 EUR		750 EUR		1.200 EUR		22.050 EUR		6.250 EUR	
Coûts des instruments financiers	-		-		-		26.550 EUR		5.310 EUR	
Coût Total	-		-		-		48.600 EUR		11.560 EUR	
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	-		-		-		6.000 EUR		1.200 EUR	
							1,94%		0,24%	

* Ces estimations du coût sont basées sur les hypothèses suivantes :

- allocation théorique de 60% en fonds de tiers, 15% en actions, 15% en obligations et 10% de liquidités
- 6 opérations actions, 6 opérations obligations avec maturité > 5 ans, 3 rachats de fonds actions, 3 souscriptions de fonds actions

Contrats Spécifiques	Mandat de gestion Produit Structuré		Mandat de gestion DCI		Conseil Forex		Conseil Private Equity	
Montant du portefeuille en EUR	2.500.000 EUR		10.000.000 EUR		2.500.000 EUR		2.500.000 EUR	
Notionnel moyen engagé sur l'année (levier 10)	-		-		25.000.000 EUR		-	
Coûts du service	46.000 EUR	1,8%	25.000 EUR	0,3%	2.000 EUR	0,0%	5.750 EUR	0,2%
Coûts des instruments financiers	24.000 EUR	1,0%	27.000 EUR	0,3%	120.000 EUR	0,5%	13.333 EUR	0,5%
Coût Total	70.000 EUR	2,8%	52.000 EUR	0,5%	122.000 EUR	0,5%	19.083 EUR	0,8%
Avantages et rémunérations reçus de tiers par la Banque	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

REMUNERATIONS ET AUTRES PRESTATIONS DE TIERS POUVANT ETRE PERCUES 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 de tiers promus par la Banque, 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 diversifiés		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 diversifiés		de 0 à 1,00%

CRÉDIT AGRICOLE GROUP

CA Indosuez Wealth (Europe) – Belgium Branch

Chaussée de La Hulpe 120, B-1000 Bruxelles
Tél : +32 (0)2 566 92 00 - Fax : +32 (0)2 512 60 85 - www.ca-indosuez.com
RPM Bruxelles BE0534.752.288