

Architects of Wealth

TARIEVEN EN VOORWAARDEN

CA INDOSUEZ WEALTH (EUROPE) BELGIUM BRANCH

geldig vanaf 1^{ste} augustus 2020

GEDIVERSIFIEERDE MANDATEN INZAKE DISCRETIONAIR BEHEER EN BELEGGINGSADVIES

DISCRETIONAIR BEHEER

Tarieven excl. btw

Discretionaire beheerscommissies

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

Activa	Beleggingsstrategie				
	Inkomen en Absoluut Rendement	Defensief	Evenwichting	Groei	Dynamisch en 100% Andelen
< 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,40%	0,45%	0,50%	0,65%	0,80%
> 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,25%	0,30%	0,35%	0,50%	0,65%

Transactiekosten

- Transactiekosten op aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en gestructureerde producten (minimaal 0 €)

Aandelen				0,50%
Obligaties (volgens vervaldag)	Resterende looptijd			
	< 1 jaar	1-3 jaar	3-10 jaar	> 10 jaar
	franco	0,125%	0,30%	0,50%

Deze kosten zijn exclusief makelaarsloon.

Fondsen	Inschrijving	%
Fondsen van de Groep	Aandelen/Obligaties/Monetair	0,00%
Geaccrediteerde fondsen	Aandelen	1,00%
Geaccrediteerde fondsen	Obligaties	0,50%
Geaccrediteerde fondsen	Monetair	0,00%

Uitstapcommissie Geen behalve wanneer de prospectus van de emittent erin voorziet

- Commissie op transacties in gestructureerde producten 0,50% maximum per looptijdjaar van het product
- Marge op wisseltransacties 1%, degressief vanaf 100.000 €

Effectenadministratie

- Effecten van Groep Crédit Agricole¹ Gratis
- Andere effecten 0,30%

De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt aan het einde van elke maand berekend op basis van de schatting van de effecten in deposito met een minimum van 75 € per kwartaal.

¹ Fondsen beheerd door de beheersvennootschappen van de groep Crédit Agricole, in het bijzonder Indosuez Wealth Management en Amundi.

Forfaitair tarief voor mandaten < €1 miljoen

- De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen 1,25%

Dit forfait omvat de kosten en commissies die vermeld staan onder de titel "Tarieven buiten conventie" (zie pag. 3), alsook, onder voorbehoud van ondertekening van de documenten die erop betrekking hebben, de commissies die verband houden met het discretionair beheersmandaat. 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 beheersmandaat of adviesmandaat), indien van toepassing.

- Minimum 3.750 € / jaar

BELEGGINGSADVIES

Tarieven excl. btw

Beleggingsadvies commissies

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

Activa	Jaarlijkse commissie
< 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,60%
> 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,40%

Transactiekosten

- Transactiekosten op aandelen, obligaties en beleggingsfondsen (minimaal 0 €)

Aandelen				0,50%
Obligaties (volgens vervaldag)	Resterende looptijd			
	< 1 jaar	1-3 jaar	3-10 jaar	> 10 jaar
	franco	0,125%	0,30%	0,50%

Deze kosten zijn exclusief makelaarsloon.

Fondsen	Inschrijving	%
Fondsen van de Groep	Aandelen/Obligaties/Monetair	0,00%
Geaccrediteerde fondsen	Aandelen	1,00%
Geaccrediteerde fondsen	Obligaties	0,50%
Geaccrediteerde fondsen	Monetair	0,00%

Uitstapcommissie Geen behalve wanneer de prospectus van de emittent erin voorziet

- Marge op wisseltransacties 1%, degressief vanaf 100.000 €

Effectenadministratie

- Effecten van Groep Crédit Agricole¹ Gratis
- Andere effecten 0,30%

De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt aan het einde van elke maand berekend op basis van de schatting van de effecten in deposito met een minimum van 75 € per kwartaal.

¹ Fondsen beheerd door de beheersvennootschappen van de groep Crédit Agricole, in het bijzonder Indosuez Wealth Management en Amundi.

Forfaitair tarief voor mandaten < €1 miljoen

- De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen 1,25%

Dit forfait omvat de kosten en commissies die vermeld staan onder de titel "Tarieven buiten conventie" (zie pag. 3), alsook, onder voorbehoud van ondertekening van de documenten die erop betrekking hebben, de commissies die verband houden met het adviesmandaat. 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 beheersmandaat of adviesmandaat), indien van toepassing.

- Minimum 3.750 € / jaar

TARIEVEN ZONDER OVEREENKOMST

Tarieven excl. btw

TRANSACTIEKOSTEN: AANDELEN, OBLIGATIES EN ANDERE VERGELIJKBARE INSTRUMENTEN

Aandelen	1,20%
Obligaties	0,75%

Deze kosten zijn exclusief makelaarsloon, met een minimum van 60 € per transactie.

KOSTEN OP FONDSEN

- Instapkosten:

Aandelenfondsen	1,20%
Obligatiefondsen	0,70%

Deze kosten zijn exclusief makelaarsloon, met een minimum van 75 € per transactie

Monetaire fondsen	30 €
-------------------	------

- Uitstapkosten..... Geen behalve wanneer de prospectus van de emitent erin voorziet

ANDERE VERGOEDINGEN

KOSTEN VOOR HET HOUDEN VAN EEN REKENING

- Jaarlijkse commissie..... 300 € / jaar
- Verzenden briefwisseling Gratis
- Postbewaring 120 € / jaar

BETALINGEN

- Betaling in eurozone (SEPA)..... Gratis
 - Interne betalingen..... Gratis
 - Andere betalingen* 25 € / overschrijving
- * + plus eventuele correspondentkosten

OVERBOEKKING EN LEVERING VAN EFFECTEN

- Overboeking tussen banken 50 €
- (per lijn, inclusief correspondentkosten)
- Verwerking van effecten op naam 50 €

eBANKING

- Jaarlijkse administratiekosten Gratis
- Commissie op aandelentransacties buiten mandaat 1,00%
- Commissie op andere instrumenten Standaard

EFFECTENADMINISTRATIE

- Effecten van Groep Crédit Agricole¹..... Gratis
- Andere effecten 0,30%

De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt aan het einde van elke maand berekend op basis van de schatting van de effecten in depot met een minimum van 75 € per kwartaal.

¹ Fondsen beheerd door de beheersvennootschappen van de groep Crédit Agricole, in het bijzonder Indosuez Wealth Management en Amundi.

VALUTA'S EN EDELMETALEN

- Commissies op goud..... 1,00%
- Marge op wisseltransacties 1,00% degressief vanaf 100.000 €

ADMINISTRATIEKOSTEN

OPZOEKINGSKOSTEN

- Per uur..... 50 €
- Per opzoeking..... Minimum 50 €

ATTESTATIES

- Fiscaal attest voor de staat van woonplaats 50 €
- Certificaat van blokkering 150 €
- Bevestiging saldi 150 €

TERUG TE VORDEREN BELASTINGEN OP EFFECTEN

- Terug te vorderen minimumbedrag per lijn 1.000 €
- Commissie van 8 % met een minimum van 100 € en een maximum van 400 €

Deze tarieven en voorwaarden worden louter ter informatie gepubliceerd en gelden, behalve in geval van bijzondere, gerechtvaardigde overeenkomst, hetzij op basis van de omvang van de behandelde verrichtingen, hetzij op basis van een bijzondere situatie. Ze zijn van toepassing vanaf 1^{ste} augustus 2019. De Bank behoudt zich het recht voor haar tarieven en voorwaarden te wijzigen in overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen. Verrichtingen vrij van kosten zijn niet onderworpen aan minimale commissie.

Gelieve na te gaan of u over de meest recente tarieven en voorwaarden beschikt. Deze tarieven en voorwaarden houden geen aanbod in en ze verbinden CA Indosuez (Europe), Belgium Branch er op geen enkele wijze toe om deze prestaties te leveren. 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), Belgium Branch behoudt zich het recht voor elke verrichting waarvoor ze specifieke kosten opgelopen heeft, te factureren aan de reële kostprijs.

Meer gedetailleerde informatie over onze tarieven en condities, simulaties van verschillende scenario's van toepasselijke tarieven, zijn beschikbaar op onze website (<https://www.ca-indosuez.com/belgium/nl>).

U kan ook steeds uw cliëntenadviseur contacteren indien u hierover vragen heeft.

KOSTENRAMINGEN

De kosten in dit document zijn geraamd. Kosten worden in mindering gebracht op het rendement van uw beleggingen.

In dit document vindt u een raming van de kosten en vergoedingen in verband met onze beleggingsdiensten en de financiële instrumenten die u eventueel in het kader daarvan koopt. Wij geven u ook een raming van de eventuele betalingen van derden.

Wij wijzen u erop dat alle kosten en meer in het algemeen alle bedragen in dit document met tariefsimulaties slechts ter illustratie worden verstrekt. Zij stemmen niet overeen met de kosten en vergoedingen die uiteindelijk in rekening zullen worden gebracht voor de beleggingen die u daadwerkelijk doet. Hetzelfde geldt voor de ramingen van de eventuele betalingen van derden. Conform de geldende regelgeving zijn de bedragen ramingen. Daarbij gaat het om totaalbedragen in absolute cijfers en in percentages.

Aangezien deze kosten en vergoeding betrekking hebben op beleggingsadviesdiensten en discretionair beheer, zijn zij bepaald op basis van modelportefeuilles over een bepaalde periode. De kosten voor het ontvangen en doorgeven van orders werden geraamd op basis van redelijke veronderstellingen. De informatie in dit document is gebaseerd op onze geldende tarieven, die kunnen worden geraadpleegd op onze website www.ca-indosuez.com en op aanvraag verkrijgbaar zijn in het hoofdkantoor van onze bank.

Uw Wealth Manager kan u indien gewenst nadere inlichtingen verstrekken.

De kosten en vergoedingen die in dit document als voorbeeld worden gegeven, moeten in voorkomend geval uit hoofde van een verleende dienst of gedane belegging worden vermeerderd met eventuele belastingen en heffingen, van welke aard dan ook, in het bijzonder de btw tegen het toepasselijke tarief.

Discretionair beheer	Discover-aanbod				Explore-aanbod				Design-aanbod				Design Unlimited-aanbod			
Bedrag van de portefeuille in EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Evenwichtig		Dynamisch		Evenwichtig		Dynamisch		Evenwichtig		Dynamisch		Evenwichtig		Dynamisch	
Kosten van de dienst	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%
Kosten van de financiële instrumenten	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%
Totale kosten	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%
Door de bank ontvangen voordelen en vergoedingen van derden	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

Hypothesen:

De kosten van de financiële instrumenten omvatten de beheercommissie en de lopende kosten van de fondsen in de modelportefeuilles.

Er werd geen rekening gehouden met prestatievergoedingen.

Eventuele belastingen werden evenmin verrekend.

Beleggingsadvies	Discover-aanbod				Explore-aanbod				Design-aanbod				Design Unlimited-aanbod			
Bedrag van de portefeuille in EUR	500.000 EUR				2.500.000 EUR				7.500.000 EUR				25.000.000 EUR			
	Evenwichtig		Dynamisch		Evenwichtig		Dynamisch		Evenwichtig		Dynamisch		Evenwichtig		Dynamisch	
Kosten van de dienst	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%
Kosten van de financiële instrumenten	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%
Totale kosten	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%
Door de bank ontvangen voordelen en vergoedingen van derden	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%

Hypothesen:

Simulaties op basis van de transacties die zijn uitgevoerd in 2019 en de situatie van de modelportefeuilles eind december 2019.

De kosten van de financiële instrumenten omvatten de beheercommissie en de lopende kosten van de fondsen in de modelportefeuilles.

Er is geen rekening gehouden met de transactievergoedingen die aan het fonds zijn gefactureerd en de prestatievergoedingen.

Eventuele belastingen werden evenmin verrekend.

Buiten contract	Makelaarskosten aandelen (één transactie)	Makelaarskosten obligaties (één transactie, looptijd 5 jaar)	Inschrijvingen op standaard-aandelenfondsen (één transactie)	Totale kosten (*) Port.: EUR 2.500.000		Totale kosten Discover RTO (*) Port.: EUR 500.000	
Bedrag van de transactie	100.000 EUR	100.000 EUR	100.000 EUR	-		-	
Kosten van de dienst	1.200 EUR	750 EUR	1.200 EUR	22.050 EUR	0,88%	6.250 EUR	1,25%
Kosten van de financiële instrumenten	-	-	-	26.550 EUR	1,06%	5.310 EUR	1,06%
Totale kosten	-	-	-	48.600 EUR	1,94%	11.560 EUR	2,31%
Door de bank ontvangen voordelen en vergoedingen van derden	-	-	-	6.000 EUR	0,24%	1.200 EUR	0,24%

*Deze kostenramingen zijn gebaseerd op de volgende hypothesen:

- een theoretische allocatie van 60% aan fondsen van derden, 15% aan aandelen, 15% aan obligaties en 10% aan liquiditeiten;
- 6 transacties met aandelen, 6 transacties met obligaties met een looptijd > 5 jaar en 3 terugkopen van en 3 inschrijvingen op aandelenfondsen.

Specifieke contracten	Beheermandaat gestructureerd product		DCI-beheermandaat		Forex-advies		Private-equity-advies	
Bedrag van de portefeuille in EUR	2.500.000 EUR		10.000.000 EUR		2.500.000 EUR		2.500.000 EUR	
Gemiddelde niet-gerealiseerde verplichtingen over het jaar (helboom 10)	-		-		25.000.000 EUR		-	
Kosten van de dienst	46.000 EUR	1,8%	25.000 EUR	0,3%	2.000 EUR	0,0%	5.750 EUR	0,2%
Kosten van de financiële instrumenten	24.000 EUR	1,0%	27.000 EUR	0,3%	120.000 EUR	0,5%	13.333 EUR	0,5%
Totale kosten	70.000 EUR	2,8%	52.000 EUR	0,5%	122.000 EUR	0,5%	19.083 EUR	0,8%
Door de bank ontvangen voordelen en vergoedingen van derden	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%	0 EUR	0,0%

BIJKOMENDE INFORMATIE

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 cliënteel 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 met 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
Fondsen van derden die door de Bank worden aangeboden, 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 gediversifieerde 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 gediversifieerde fondsen		tussen 0 en 1,00%

CRÉDIT AGRICOLE GROUP

CA Indosuez Wealth (Europe) – Belgium Branch

Terhulpsesteenweg 120, B-1000 Brussel
Tél : +32 (0)2 566 92 00 - Fax : +32 (0)2 512 60 85 - www.ca-indosuez.com
RPR Brussel - BE0534.752.288