



Architects of Wealth

TARIEVEN EN VOORWAARDEN

CA INDOSUEZ WEALTH (EUROPE) BELGIUM BRANCH

geldig vanaf 1^{ste} januari 2024

GEDIVERSIFIEERDE MANDATEN INZAKE DISCRETIONAIR BEHEER EN BELEGGINGSADVIES

DISCRETIONAIR BEHEER

Tarieven excl. btw

Discretionnaire 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% Aandelen
< 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,45%	0,50%	0,55%	0,70%	0,90%
> 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,27%	0,33%	0,38%	0,55%	0,70%

Transactiekosten

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

Aandelen	0,55%
----------	-------

Obligaties (volgens vervaldag)	Resterende looptijd			
	< 1 jaar	1-3 jaar	3-10 jaar	> 10 jaar
	franco	0,135%	0,33%	0,55%

Deze kosten zijn exclusief makelaarsloon.

Fondsen	Inschrijving	%
Fondsen van de Groep	Aandelen/Obligaties/Monetair	0,00%
Geaccrediteerde fondsen	Aandelen	1,10%
Geaccrediteerde fondsen	Obligaties	0,55%
Geaccrediteerde fondsen	Monetair	0,00%

Uitstapcommissie..... Geen behalve wanneer de prospectus van de emittent erin voorziet

- Commissie op transacties in gestructureerde producten 0,55% maximum per looptijdjaar van het product
- Marge op wisseltransacties.....1,10%, degressief vanaf 100.000 €

Effectenadministratie

- Effecten van Groep Crédit Agricole¹.....Gratis
- Andere effecten..... 0,33%

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 75 € per kwartaal.

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

De cliënt kan ook kiezen voor een forfaitair tarief voor de hierboven vermelde mandaten

- De jaarlijkse commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt berekend aan het einde van elke maand op basis van het brutovermogen.....1,35%
- Minimum.....3.750 € / jaar

BELEGGINGSADVIES

Tarieven excl. btw

Beleggingsadvies commissies

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	Jaarlijkse commissie
< 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,65%
> 5 miljoen € (of tegenwaarde)	0,45%

Transactiekosten

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

Aandelen	0,55%
----------	-------

Obligaties (volgens vervaldag)	Resterende looptijd			
	< 1 jaar	1-3 jaar	3-10 jaar	> 10 jaar
	franco	0,135%	0,33%	0,55%

Deze kosten zijn exclusief makelaarsloon.

Fondsen	Inschrijving	%
Fondsen van de Groep	Aandelen/Obligaties/Monetair	0,00%
Geaccrediteerde fondsen	Aandelen	1,10%
Geaccrediteerde fondsen	Obligaties	0,55%
Geaccrediteerde fondsen	Monetair	0,00%

Uitstapcommissie..... Geen behalve wanneer de prospectus van de emittent erin voorziet

- Marge op wisseltransacties.....1,10%, degressief vanaf 100.000 €

Toegang tot Spektra, uw digitale investeringspartner Gratis

Effectenadministratie

- Effecten van Groep Crédit Agricole¹.....Gratis
- Anderen effecten..... 0,33%

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 75 € per kwartaal.

¹ Fondsen beheerd door de beheers vennootschappen 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..... 1,35%
- Minimum.....3.750 € / jaar

DISCRETIONAIR BEHEER

Tarieven excl. btw

Forfaitair tarief voor ETF mandaten

- De jaarlijkse forfaitaire commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt berekend op het einde van elke maand op basis van het bruto vermogen..... 1,35%
- Minimum.....3.750 € / jaar

Forfaitair tarief voor Private Equity mandaten

- De jaarlijkse forfaitaire commissie wordt driemaandelijks afgehouden en wordt berekend op het einde van elke maand op basis van het bruto vermogen.....1%
- Jaarlijkse vaste commissie vóór investeringen2.000 € / jaar

Dit forfait omvat de kosten en commissies die vermeld staan onder de titel "Tarieven zonder overeenkomst" (zie pag. 3), alsook, onder voorbehoud van ondertekening van de documenten die erop betrekking hebben, de commissies die verband houden met het discretionair beheers mandaat. 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 beheers mandaat of adviesmandaat), indien van toepassing. Kosten voor gestructureerde producten zijn ook aanvullend verschuldigd.

BELEGGINGSADVIES

Tarieven excl. btw

Dit forfait omvat de kosten en commissies die vermeld staan onder de titel "Tarieven zonder overeenkomst" (zie pag. 3), alsook, onder voorbehoud van ondertekening van de documenten die erop betrekking hebben, de commissies die verband houden met het discretionair beheers mandaat. 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 beheers mandaat of adviesmandaat), indien van toepassing. Kosten voor gestructureerde producten zijn ook aanvullend verschuldigd.

TARIEVEN ZONDER OVEREENKOMST

Tarieven excl. btw

TRANSACTIEKOSTEN : AANDELEN, OBLIGATIES EN ANDERE VERGELIJKBARE INSTRUMENTEN

Aandelen	1,30%
Obligaties	0,80%

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

KOSTEN OP FONDSEN

- Instapkosten:

Aandelenfondsen	1,30%
Obligatiefondsen	0,75%
Monetaire fondsen	0,30%

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

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

EFFECTENADMINISTRATIE

- Effecten van Groep Crédit Agricole¹..... Gratuit
 - Andere effecten 0,35%
- 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 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.....1,10%

Deze commissies zijn exclusief verzendkosten en verzekering.

- Marge op wisseltransactie.....1,10%, degressief vanaf 100.000 €

ANDERE VERGOEDINGEN

KOSTEN VOOR HET HOUDEN VAN EEN REKENING

- Jaarlijkse commissie 340 € / jaar
- Verzenden briefwisseling* 100 € / jaar
* gratis op eBanking

BETALINGEN

- Betaling in eurozone (SEPA) * 5 € / overschrijving
* gratis op eBanking
- Interne betalingen Gratis
- Andere betalingen * 25 € / overschrijving
* gratis op eBanking + eventuele correspondentkosten

OVERBOEKING EN LEVERING VAN EFFECTEN

- Overboeking tussen banken 55 €
(per lijn, inclusief correspondentkosten)
- Verwerking van effecten op naam 55 €

TERMIJNDEPOSITO'S

- Implementatie Gratis
- Wijzigingen vóór de einddatum* 200 €/transactie*
* + afwikkelingskosten voor de transactie

eBANKING / MyINDOSUEZ

- Jaarlijkse administratiekosten Gratis
- Overschrijvingsopdracht Gratis
- Bankafschriften, transactiebevestigingen Gratis
- Commissie op aandelentransacties buiten mandaat 1,10%
- Commissie op andere instrumenten Standaard

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 €
- Toepassing van het verlaagde belastingtarief op dividenden van Franse effecten 100 € / jaar

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} januari 2024. 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. Voor meer gedetailleerde informatie over onze tarieven en condities, kan U ook steeds uw cliëntenadviseur contacteren.

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%
Gestructureerde Producten	Op rentevoeten	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%

CRÉDIT AGRICOLE GROUP

CA Indosuez Wealth (Europe) – Belgium Branch
Terhulpesteenweg 120, B-1000 Brussel
Tel : +32 (0)2 566 92 00 - Fax : +32 (0)2 512 60 85 - www.ca-indosuez.com
RPR Brussel BE0534.752.288