



# Tarifs et conditions

*Extrait des prix et services (TTC)\**

\*au 01/04/2010

# Votre patrimoine

---

*Au sein du Groupe Crédit Agricole, la BANQUE DE GESTION PRIVÉE INDOSUEZ s'adresse à une clientèle d'entrepreneurs, de cadres dirigeants, de familles fortunées, d'associations et fondations, disposée à nous confier un patrimoine financier qui requiert une attention particulière.*

*Afin de vous accompagner dans l'organisation et la gestion de vos actifs en veillant au respect de vos objectifs patrimoniaux, nous mettons à votre disposition un Banquier Privé dédié, qui s'appuie sur des experts de haut niveau capables de répondre à vos diverses problématiques patrimoniales et de vous assister dans vos placements.*

*Cette approche globale, basée sur l'écoute et le conseil, repose sur une relation personnalisée orchestrée par votre Banquier Privé.*

## Déléguer la gestion de vos actifs

La gestion sous mandat vous permet de bénéficier d'une gestion sur-mesure adaptée à l'évolution de votre situation personnelle et à l'environnement économique et financier.

Cette délégation vous permet de confier vos avoirs aux experts de notre société de gestion dédiée : GESTION PRIVÉE INDOSUEZ.

Vous accédez ainsi à une gestion personnalisée et réactive, avec l'appui d'un professionnel des marchés qui vous offre un accompagnement permanent.

Ce mode de gestion s'inscrit dans un cadre contractuel : mandat de gestion dans le cas des comptes titres et Plans d'Épargne en Actions, mandat d'arbitrage désignant GESTION PRIVÉE INDOSUEZ en qualité de mandataire dans le cas des contrats d'assurance vie et des titres de capitalisation. Cette prestation, accessible sous certaines conditions, fait l'objet d'une tarification spécifique calculée sur la base des capitaux gérés (cf. mandats).

## Synthèse et analyse de vos actifs

- Rapport de gestion pour les comptes sous mandat..... Semestriel
- Document de synthèse de vos actifs (sur demande) .....20 €

## Suivi de vos actifs

- Relevé de portefeuille titres ..... Trimestriel
- Relevé mensuel de portefeuille titres (par an).....40 €  
Exonéré si compte sous mandat de gestion
- Relevé d'épargne acquise .....Fréquence selon contrat et assureur  
(contrats d'assurance vie et de capitalisation)
- Recherche / duplicata de document
  - Par document de moins d'un an .....10 €
  - Par document de plus d'un an .....25 €

## Services Internet e-BGPI<sup>1</sup>

- Service Consultation : accès à la situation de vos actifs ..... Gratuit
- Service Transaction : transmission d'ordres de Bourse<sup>2</sup> ..... Gratuit

1 Services accessibles pour les comptes éligibles en application des Conditions Générales et des Conditions Particulières de la « Convention e-BGPI ».

2 Hors frais liés aux transactions effectuées sur e-BGPI.

## Fiscalité

- Relevé ISF ..... Gratuit
- Relevé IFU avec calcul des plus-values..... Gratuit
- Réédition IFU..... 15 €
- Relevé de revenus de valeurs (coupons et dividendes)..... Mensuel
- Relevé de détention de valeurs mobilières ..... Annuel

## Gestion des successions et donations, liquidation du régime matrimonial

- Administration de succession (% de l'actif déclaré en nos livres)..... 0,60 %  
Minimum 500 € / Maximum 2.000 €
- Commission de gestion de succession au-delà d'un an (par an) ..... 150 €
- Répartition d'actifs sous seing privé..... 500 €
- Liquidation de régime de Communauté Universelle..... 150 €  
avec clause d'attribution intégrale au dernier vivant

## Vos opérations sur valeurs mobilières \_\_\_\_\_

(hors commissions éventuelles de courtage et de correspondants étrangers)

### Commissions bancaires sur Bourse France (actions, droits et obligations)

- Montant brut de l'ordre ..... Commission
  - Ordre inférieur à 35.000 euros..... 1,10 %
  - Ordre compris entre 35.000 et 75.000 euros ..... 1,00 %
  - Ordre supérieur à 75.000 euros ..... 0,90 %Minimum par ligne ..... 20 €
- Obligations France..... 0,30 %  
Minimum par ligne ..... 20 €
- Comptes sous Mandat de gestion ..... Nous consulter

### Commissions bancaires sur Bourse étrangère (actions, droits et obligations)

- Montant brut de l'ordre..... Commission
  - Ordre inférieur à 35.000 euros..... 1,20 %
  - Ordre compris entre 35.000 et 75.000 euros ..... 1,10 %
  - Ordre supérieur à 75.000 euros ..... 1,00 %Minimum par ligne ..... 50 €
- Comptes sous Mandat de gestion ..... Nous consulter

## Souscriptions / rachats d'OPCVM<sup>3</sup>

- Droits d'Entrée sur OPCVM gérés par le Groupe Crédit Agricole ou sélectionnés par la BGPI<sup>4</sup> :
  - OPCVM Actions ou Diversifiés..... 2 %
  - OPCVM Obligataires ..... 1 %
  - OPCVM Monétaires ..... 0 %
- Droits d'Entrée sur autres OPCVM.....Selon prospectus AMF ou équivalent
- Frais de rachat d'OPCVM.....Selon prospectus AMF ou équivalent
- Comptes sous Mandat de gestion ..... Nous consulter

## Droits de garde annuels

- Barème cumulatif par tranche, sur la base de la valorisation du portefeuille au 31 décembre de l'année précédente (exonération des titres, droits et OPCVM du Groupe Crédit Agricole) :
  - Jusqu'à 500.000 euros ..... 0,60 %
  - Au-delà de 500.000 euros ..... 0,30 %
  - Minimum (par compte) ..... 200 €
- Comptes sous Mandat de gestion ..... Nous consulter

## Opérations sur titres

- Opérations obligatoires exécutées d'office..... Gratuit  
(Exemples : division de cours, fusion-acquisition, changement de code ISIN, etc.)
- Opérations de souscription de titres..... 1 % du montant souscrit  
(Opérations nécessitant une réponse du porteur des titres)
- Autres opérations sur titres ..... Nous consulter

## Autres opérations

- Edition de documents permettant la participation ..... 15 €  
à une Assemblée Générale (par demande)
- Administration de titres au nominatif ou au porteur (par demande et par ligne)..... 15 €
- Entrée de titres non cotés sur un PEA (par ligne et sous réserve d'éligibilité) ..... 200 €
- Autres opérations sur titres non cotés (par ligne)..... 20 €
- Achat / vente de métaux précieux ..... 1,30 % du montant de l'opération
- Récupération d'impôt auprès de l'Administration Fiscale ..... 10% du montant récupéré  
en application des Conventions Internationales (par Convention) Minimum 20 €
- Télétransmission d'informations relatives aux opérations ..... Nous consulter  
réalisées sur valeurs mobilières (Clients personnes morales)

<sup>3</sup> Dans le cadre des services fournis, la BANQUE DE GESTION PRIVÉE INDOSUEZ vous informe que les Sociétés de Gestion des OPCVM peuvent être amenées à lui rétrocéder une partie des frais de gestion. Le montant de la rétrocession varie selon le taux des frais de gestion en vigueur et selon la nature de l'OPCVM concerné (monétaire, obligataire, action ou diversifié par exemple). Une information détaillée peut être obtenue sur demande écrite.

<sup>4</sup> Hors éventuels droits d'Entrée acquis à l'OPCVM et dans le respect du prospectus AMF ou équivalent.

## Fonctionnement de votre compte \_\_\_\_\_

**Frais de tenue de compte** ..... 125 € par trimestre

- Comptes sous Mandat de gestion ..... Exonération

### Relevés relatifs au fonctionnement de votre compte

- Relevé de compte ..... Mensuel
- Relevé de compte décadaire (par an) ..... 100 €
- Relevé de compte quotidien (par an) ..... 300 €
- Récapitulatif de frais ..... Annuel
- Télétransmission d'informations relatives aux opérations réalisées ..... Nous consulter  
(Clients personnes morales)

### Courriers

- Envoi de documents à une adresse supplémentaire (par an) ..... 100 €
- Changement d'adresse non signalé entraînant un retour de courrier ..... 10 €
- Courrier à disposition (par an) ..... 300 €
- Envoi par courrier recommandé ..... Frais d'envoi
- Expédition par voie express (DHL, Chronopost, etc.) ..... Frais d'envoi

### Incidents de fonctionnement

- Envoi d'une lettre de relance pour compte débiteur ..... 15 €
- Mise en interdiction bancaire externe (frais de propagation) ..... 30 €
- Retour impayé de chèque remis à l'encaissement (par chèque) ..... 15 €
- Saisie arrêt, saisie attribution, saisie conservatoire ou autre (par saisie) ..... 100 €
- Avis à tiers détenteur (par acte) ..... 100 €
- Opposition administrative (par acte) ..... 10 % du montant de l'opposition  
Maximum 100 €
- Incidents sur moyens de paiement ..... Voir rubrique « Vos Moyens de Paiement »

### Clôture et transfert

- Clôture de compte titres ou Plan d'Épargne en Actions ..... 150 €
- Transfert de titres (hors commissions éventuelles de correspondants étrangers) :
  - Valeurs françaises (par ligne) ..... 20 €
  - Valeurs étrangères (par ligne) ..... 50 €
  - Maximum par compte et par destinataire ..... 600 €

### Divers

- Délivrance d'attestation ..... 30 €
- Information de vos commissaires aux comptes (Clients personnes morales) ..... 100 €
- Commande de K-bis ou de documents comptables ..... Frais de commande

# Vos moyens de paiement

---

## Virements

- Virement ponctuel en faveur d'un compte dans une autre banque..... 4,20 €
- Mise en place / modification d'un virement permanent.....10 €  
en faveur d'un compte dans une autre banque
- Virement permanent en faveur d'un compte dans une autre banque (par virement).....1,20 €
- Virement en valeur compensée au travers de la plate-forme interbancaire ..... 30 €
- Notification du rejet d'un virement pour une raison autre que le défaut de provision ..... Gratuit
- Télétransmission d'instructions de virements (Clients personnes morales) ..... Nous consulter

## Cartes bancaires

- Carte bancaire Gold MasterCard (cotisation annuelle)<sup>5</sup> .....127 €
- Envoi de carte bancaire en recommandé avec Avis de Réception.....15 €
- Opposition pour perte ou vol de carte..... Gratuit
- Autres prestations..... Nous consulter

## Chèques

- Envoi de chéquier en recommandé avec Avis de Réception .....15 €
- Chèque de banque.....16 €
- Chèque non signé .....15 €
- Opposition pour perte ou vol de chèque (par chèque).....15 €
- Opposition pour perte ou vol de chéquier ..... 30 €
- Lettre d'information préalable avant rejet d'un chèque sans provision .....15 €
- Rejet de chèque (par chèque de montant inférieur ou égal à 50 €)..... 30 €
- Rejet de chèque (par chèque de montant supérieur à 50 €)..... 50 €
- Conservation de chéquier au-delà de 3 mois (forfait).....10 €
- Destruction de chéquier au-delà de 6 mois.....10 €

## Prélèvements

- Mise en place / modification d'un prélèvement .....10 €
- Rejet de prélèvement pour défaut de provision .....10 €
- Prélèvement sans communication préalable d'autorisation ..... 20 €
- Notification du rejet d'un prélèvement pour une raison autre que le défaut de provision ... Gratuit
- Opposition sur prélèvement ..... Gratuit
- Télétransmission d'instructions de prélèvements (Clients personnes morales)..... Nous consulter

5 Tarif en vigueur au 01/01/2009.

## Dates de valeur appliquées

- Paiement par chèque ..... J - 2 ouvrés
- Remise de chèque..... J + 1 ouvré\*
- Virement émis..... J
- Virement reçu ..... J + 1 ouvré\*

\*J = jour de réception des fonds ou des effets par notre établissement au 20 rue de La Baume 75382 Paris  
Cedex 08 avant 16h30

## Vos opérations avec l'étranger

---

### Opérations sur devises

- Commission de change (sur le cours) ..... 0,30 % du montant de l'opération
- Achat / vente de billets de banque étrangers ..... Cours du jour

### Rapatriement

- En euros ou en devise sans opération de change ..... Gratuit

### Chèques payables à l'étranger

- Encaissement ..... 15 €

### Transferts internationaux

- Virement européen avec IBAN<sup>6</sup> et BIC<sup>7</sup> ..... 4,20 €
- Virement européen sans IBAN et BIC ..... 30 €
- Autre virement international..... 0,10 % du montant de l'opération  
Minimum 50 € / Maximum 600 €

## Vos prêts et engagements

---

### Prêt ou Crédit personnel

- Ouverture de dossier ..... Selon complexité - Minimum 300 €
- Taux (déterminé en fonction de la durée et du montant du prêt ou du crédit) ..... Nous consulter

6 IBAN : International Bank Account Number.

7 BIC : Bank Identifier Code.

## Découvert

- Mise en place d'un découvert..... Selon complexité - Minimum 300 €
  - Découvert en compte convenu et formalisé ..... Nous consulter
  - Découvert en compte non convenu et non formalisé :
    - Comptes en euros ..... T4M<sup>8</sup> + 8 %
    - Comptes en devises ..... LIBOR<sup>9</sup> 1 mois + 8 %
- Perception trimestrielle des agios (le TEG<sup>10</sup> est indiqué sur chaque relevé d'agios)

## Caution ou garantie émise

- Engagement de caution ou garantie ..... Nous consulter
- Mise en jeu de la garantie ..... 100 €

## Constitution de garantie au profit d'un tiers

- Frais de prise de garantie..... 200 €
- Mainlevée d'acte ..... 100 €

8 T4M : Taux Moyen Mensuel du Marché Monétaire, exprimé en pourcentage, égal pour un mois donné à la moyenne arithmétique des taux journaliers EONIA (Euro Overnight Index Average), étant entendu que les jours sans marché il est appliqué le dernier taux publié.

9 LIBOR : London Interbank Offered Rate, taux du marché monétaire observé à Londres, égal à la moyenne arithmétique des taux offerts sur le marché bancaire à Londres pour une échéance déterminée (entre 1 et 12 mois) et une devise donnée.

10TEG : Taux Effectif Global.

### BANQUE DE GESTION PRIVÉE INDOSUEZ

Société anonyme au capital de 82 949 490 €

Immatriculée au R.C.S. de Paris sous le numéro SIREN : 572 171 635

Etablissement de Crédit et Société de Courtage d'Assurances,

immatriculée au Registre des intermédiaires en assurance sous le numéro 07 004 759

Siège social : 20, rue de La Baume - 75382 Paris cedex 08 - France

Tél. : 01 40 75 62 62 - Fax : 01 45 63 85 20 - www.bgpi.com