

TABELLA COSTI E ONERI

Con il presente documento, le comunichiamo una stima dei costi e degli oneri relativi ai nostri servizi d'investimento e agli strumenti finanziari eventualmente acquisiti in tale ambito. Le forniamo, inoltre, una stima dei pagamenti ricevuti da terzi.

Richiamiamo la sua attenzione sul fatto che tutti i costi e, più in generale, gli importi riportati nella presente tabella le sono forniti esclusivamente a titolo indicativo.

I costi e oneri, infatti, sono stati calcolati considerando un portafoglio di controvalore pari a Euro 1,5 mln ed utilizzando, nel determinare il costo del servizio di gestione e del servizio di consulenza, le aliquote massime applicate dalla Banca. I conteggi non tengono, quindi, conto di eventuali sconti commissionali applicati ai singoli clienti.

Sono stati, inoltre, applicati i seguenti criteri metodologici: (i) le commissioni di gestione dei fondi sono state calcolate considerando i fondi presenti nei portafogli modello delle linee standard nell'ultimo trimestre 2017, mentre non sono state considerate le eventuali commissioni di performance (ii) gli ETF sono stati inclusi nella categoria dei fondi comuni di investimento, ma, a differenza di questi ultimi, sono stati considerati ai fini della determinazione dei costi di negoziazione (iii) non sono state considerate le commissioni per la eventuale sottoscrizione di quote di fondi di Private Equity e di prodotti strutturati poiché tali strumenti non sono presenti nei portafogli modello delle linee standard (iv) non sono state considerate le commissioni di negoziazione su strumenti derivati perché tali prodotti non sono presenti nei portafogli modello.

Conformemente alle normative in vigore, i valori sono riportati in modo aggregato, sia come importi assoluti che in percentuale.

Per quanto concerne i servizi di consulenza in materia di investimenti e di gestione di portafogli, i costi e oneri sono stati determinati basandosi su portafogli modello nel corso di un determinato periodo. Relativamente invece al servizio di ricezione/trasmissione di ordini la simulazione è stata effettuata ipotizzando un ordine del medesimo ammontare su differenti categorie di strumenti finanziari.

Ai costi e spese riportati nel presente documento è necessario aggiungere, se del caso, eventuali imposte e tasse, di qualsivoglia natura che non sono stati considerate nell'effettuare le stime.

I costi, che nel presente documento sono soltanto stimati, vengono necessariamente dedotti dal rendimento dei suoi investimenti. Supponendo, quindi, che il portafoglio abbia, nel periodo, un rendimento pari a zero, i predetti costi incideranno nei termini percentuali e puntuali sopra indicati.

Il suo Wealth Manager è a sua disposizione per fornirle tutte le precisazioni che riterrà necessarie.

Gestioni patrimoniali										
Linea	Obbligazionaria 1.500.000 EUR		Conservativa 1.500.000 EUR		Bilanciata 1.500.000 EUR		Bilanciata Aggressiva 1.500.000 EUR		Dinamica 1.500.000 EUR	
Costo degli strumenti finanziari pagati a terzi										
Total Expense Ratio		0,61%		0,81%		0,87%		0,97%		1,05%
Peso dei fondi ed ETF		98%		98%		98%		98%		98%
Totale costo degli strumenti finanziari	8.967 EUR	0,60%	11.907 EUR	0,79%	12.789 EUR	0,86%	14.259 EUR	0,95%	15.435 EUR	1,03%
Costo del servizio										
Commissioni di gestione massime	15.000 EUR	1,00%	18.000 EUR	1,20%	20.250 EUR	1,35%	22.500 EUR	1,50%	27.000 EUR	1,80%
Commissioni di custodia		0%		0%		0%		0%		0%
Percentuale di titoli sottoposti a commissione di custodia		0%		0%		0%		0%		0%
Commissioni di custodia	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Percentuale di titoli soggetta a commissione *		0%		7%		15%		21%		26%
Commissioni di negoziazione medie		0,056%		0,056%		0,056%		0,056%		0,056%
Commissioni di negoziazione	0 EUR	0 EUR	59 EUR	59 EUR	121 EUR	121 EUR	167 EUR	167 EUR	210 EUR	210 EUR
Spese di tenuta conto	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Totale costo del servizio	15.000 EUR	1,00%	18.059 EUR	1,20%	20.371 EUR	1,36%	22.667 EUR	1,51%	27.210 EUR	1,81%
Totale complessivo	23.967 EUR	1,60%	29.966 EUR	1,99%	33.160 EUR	2,22%	36.926 EUR	2,46%	42.645 EUR	2,85%
Pagamenti da terzi										
Non applicabile		-		-		-		-		-

* dato riferito agli strumenti finanziari che generano il pagamento di commissioni di negoziazione sul presupposto che tali titoli vengano sostituiti una volta all'anno.

Consulenza										
Linea	Protezione 1.500.000 EUR		Moderata 1.500.000 EUR		Equilibrio 1.500.000 EUR		Crescita 1.500.000 EUR		Attiva 1.500.000 EUR	
Costo degli strumenti finanziari pagati a terzi										
Total Expense Ratio		1,01%		1,36%		1,60%		1,78%		1,93%
Peso dei fondi ed ETF		100%		100%		100%		100%		100%
Totale costo degli strumenti finanziari	15.150 EUR	1,01%	20.400 EUR	1,36%	24.000 EUR	1,60%	26.700 EUR	1,78%	28.950 EUR	1,93%
Costo del servizio										
Commissioni di consulenza massime	7.500 EUR	0,50%	9.000 EUR	0,60%	9.750 EUR	0,65%	11.250 EUR	0,75%	13.500 EUR	0,90%
Commissioni di custodia		0%		0%		0%		0%		0%
Percentuale di titoli sottoposti a commissione di custodia		0%		0%		0%		0%		0%
Commissioni di custodia	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Percentuale di titoli soggetti a commissione **		5,5%		9,0%		9,0%		8,5%		7,0%
Commissioni di negoziazione medie		0,40%		0,40%		0,40%		0,40%		0,40%
Commissioni di negoziazione	330 EUR	330 EUR	540 EUR	540 EUR	540 EUR	540 EUR	510 EUR	510 EUR	420 EUR	420 EUR
Spese di tenuta conto	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Totale costo del servizio	7.830 EUR	0,52%	9.540 EUR	0,64%	10.290 EUR	0,69%	11.760 EUR	0,78%	13.920 EUR	0,93%
Totale complessivo	22.980 EUR	1,53%	29.940 EUR	2,00%	34.290 EUR	2,29%	38.460 EUR	2,56%	42.870 EUR	2,86%
Pagamenti da terzi										
Retrocessioni medie		0,37%		0,49%		0,58%		0,64%		0,69%
Peso dei fondi		77,50%		79,50%		83,50%		81,50%		78,50%
Totale pagamenti da terzi	4.301 EUR	0,29%	5.843 EUR	0,39%	7.265 EUR	0,48%	7.824 EUR	0,52%	8.125 EUR	0,54%

** dato riferito agli strumenti finanziari che generano il pagamento di commissioni di negoziazione.

Ricezione e trasmissione ordini						
	Azioni <i>100.000 EUR</i>		Obbligazioni (scadenza 5 anni) <i>100.000 EUR</i>		Sottoscrizioni Fondi <i>100.000 EUR</i>	
Costo degli strumenti finanziari						
Total Expense Ratio		0%		0%		1,43%
Costo degli strumenti finanziari	0 EUR	0%	0 EUR	0%	1.430 EUR	1,43%
Costo del servizio						
Commissioni di gestione	0 EUR	0%	0 EUR	0%	0 EUR	0%
Commissioni di custodia	0 EUR	0%	0 EUR	0%	0 EUR	0%
Commissioni di negoziazione	400 EUR	0,40%	250 EUR	0,25%	0 EUR	0%
Spese di tenuta conto		0%		0%		0%
Totale costo del servizio	400 EUR	0,40%	250 EUR	0,25%	0 EUR	0%
Totale complessivo	400 EUR	0,40%	250 EUR	0,25%	1.430 EUR	1,43%
Pagamenti da terzi						
Retrocessioni medie		0%		0%		0,66%
Totale pagamenti da terzi		0 EUR		0 EUR		660 EUR

CREDIT AGRICOLE GROUP

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch
Piazza Cavour, 2, I-20121 Milano, Italia
T +39 02 3666 1200 | F +39 02 3666 1280 | www.ca-indosuez.it
C.F. - Reg. Imprese Milano: 97468780156 | P.I.: 08750520960
CCIAA REA MI: 2046644 | Iscritta all'Albo delle Banche: 5763.