

# TARIFAS & CONDIÇÕES

TARIFAS EM VIGOR A PARTIR DE 31 DE MARÇO DE 2024

# ÍNDICE

GESTÃO	3
CONSULTORIA	5
TRANSAÇÕES	6
ADMINISTRAÇÃO	7
OUTRAS DESPESAS	8
INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	10

## MANDATO DE GESTÃO DISCRICIONÁRIA

ATIVOS sob mandato (em euros ou equivalente)	COMISSÃO DE GESTÃO*							
	ESTRATÉGIAS PERFILADAS						ESTRATÉGIAS TEMÁTICAS	
	Absolute Return	Rendimento	Prudente	Equilibrado	Crescimento	Dinâmico	People and planet	World to come
< 5M EUR	0,90%	0,95%	1,00%	1,05%	1,10%	1,10%	1,10%	1,10%
5M – 20M EUR	0,75%	0,80%	0,85%	0,90%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
> 20 EUR	0,60%	0,65%	0,70%	0,75%	0,80%	0,90%	0,90%	0,90%

ATIVOS sob mandato (em euros ou equivalente)	COMISSÃO FIXA**						COMISSÃO ALL IN***	
	ESTRATÉGIAS PERFILADAS						ESTRATÉGIA COMPASS	
	Absolute Return	Rendimento	Prudente	Equilibrado	Crescimento	Dinâmico	Equilibrado	Crescimento
< 5M EUR	1,05%	1,10%	1,15%	1,20%	1,25%	1,25%	1,20%	1,30%
5M – 20M EUR	0,85%	0,90%	0,95%	1,00%	1,10%	1,10%		
> 20 EUR	0,65%	0,70%	0,75%	0,80%	0,85%	0,95%		

- Comissões sobre transações em bolsa e fundos de investimento: comissão reduzida em 50% face à tarifa não convencional indicada na página 5.
- Taxa de administração de valores mobiliários: comissão reduzida em 50% face à tarifa não convencional indicada na página 6.
- Salvo corretagem e DDG para os Fundos Indosuez: gratuito.
- Comissões de transação de produtos estruturados: 1% por ano de maturidade.

\* Comissão anual cobrada trimestralmente e calculada no final de cada mês com base nos ativos brutos sob mandato

\*\* Taxa fixa disponível a pedido: esta taxa fixa inclui a comissão anual de gestão discricionária e as comissões de administração de valores mobiliários. É cobrada trimestralmente e calculada no final de cada mês com base nos ativos brutos sob mandato.

\*\*\* Esta remuneração inclui as comissões de custódia dos Instrumentos Financeiros que compõem a carteira gerida, as comissões de gestão de contas, as comissões de bolsa e de corretagem e todas as comissões de entrada, conversão e saída relacionadas com OICVM, mas exclui as comissões e despesas relacionadas com i) os OICVM descritos no respetivo KIID (exceto comissões de entrada, conversão e saída acima referidas), ii) transações cambiais, iii) subscrições de produtos estruturados, iv) comissões de corretagem.

## MANDATO DE GESTÃO DISCRICIONÁRIA DE DIVISAS E METAIS PRECIOSOS

## “DUAL CURRENCY INVESTMENTS”

- Comissão anual de gestão discricionária, cobrada trimestralmente e calculada no final de cada mês com base nos ativos brutos sob gestão:
  - sem alavancagem: 0,50 % p.a.;
  - com efeito de alavancagem: 0,75 % p.a.
- Comissão de transação: entre 0,27% e 0,53% ao ano do valor nominal dos derivados, dependendo das condições de mercado.

## MANDATO DE GESTÃO DISCRICIONÁRIA PRODUTOS ESTRUTURADOS

- Comissão anual de gestão discricionária, faturada trimestralmente e calculada com base nos ativos brutos sob mandato: 1,05%.
- Comissão de transação máxima de 2% por ano de vencimento. Escala móvel em função do tipo de transação tratada e do montante nominal investido.

## MANDATO DE GESTÃO DISCRICIONÁRIA PRIVATE MARKETS

- Taxa anual, faturada na totalidade no início do ano ou aquando da entrada em vigor do mandato, sem pro rata temporis: 2.000 EUROS.
- Comissão anual de gestão discricionária, faturada trimestralmente e calculada com base nos ativos brutos sob mandato mais o compromisso residual dos fundos detidos: 0,85%.
- Comissão de subscrição, calculada com base no montante da autorização: máximo de 2%.

## MANDATO DE CONSULTORIA DE INVESTIMENTO

ATIVOS SOB MANDATO (EM EUROS OU EQUIVALENTE)	COMISSÃO DE CONSULTORIA*	COMISSÃO FIXA**
< 5M EUR	1,15%	1,50%
5M - 20M EUR	1,00%	1,20%
> 20 M EUR	0,85%	1,00%
Valor mínimo por trimestre	1.000 EUR	1.500 EUR

- Comissões sobre transações em bolsa e fundos de investimento: comissão reduzida em 30% face à tarifa não convencionalizada indicada na página 6.
- Comissões sobre operações cambiais: tarifa preferencial.
- Administração de valores mobiliários: de acordo com as tarifas indicadas na página 7.
- Margem sobre produtos estruturados internos: máximo de 2% por ano de vencimento.
- Acesso ao Spektra, o seu parceiro de investimento digital: incluído.

\* Comissão anual deduzida trimestralmente e calculada no final de cada mês com base nos ativos brutos sob mandato.

\*\* Taxa fixa disponível a pedido: esta taxa fixa inclui a comissão anual de gestão discricionária e as comissões de administração de valores mobiliários. É cobrada trimestralmente e calculada no final de cada mês com base nos ativos brutos sob mandato.

## MANDATO DE CONSULTORIA EM PRIVATE MARKETS

- Taxa anual, faturada na totalidade no início do ano ou aquando da entrada em vigor do mandato, sem pro rata temporis: 2.000 EUROS.
- Honorários de consultoria e administração conforme a tabela abaixo:

TIPO DE FUNDO	COMISSÕES
Fundos externos	0,90%
Fundos do Grupo Indosuez	De acordo com o prospeto do fundo

Comissão sobre as subscrições, calculada com base num montante máximo de autorização: 2%.

## MANDATO DE CONSULTORIA EM ESTRATÉGIA DE DERIVADOS

Honorários de consultoria fixados **caso a caso**, com um mínimo de 10.000 euros sem IVA, numa base anual e cobrados trimestralmente.

- Margem sobre as transações de divisas e metais preciosos: em função do tipo de transação e do volume de negócios, taxa decrescente.
- Margem sobre as transações OTC: em função do tipo de transação e do volume de negócios, taxa decrescente.
- Comissões sobre transações em bolsa: taxa preferencial.
- Margem sobre produtos estruturados internos: máximo de 2% por ano de vencimento.

## COMISSÃO FIXA PARA O SERVIÇO "DISCOVER"

- Cobrada trimestralmente e calculada no final de cada mês com base no ativo bruto: 1,68% p.a.

Este pacote inclui as tarifas e comissões mencionadas nas rubricas "Serviços associados à conta" (ver pág. 7 e 8) e na rubrica "Taxas não incluídas na convenção" (ver pág. 7), bem como, sob reserva da assinatura dos documentos pertinentes, as taxas relativas ao mandato de gestão discricionária "Discover" e/ou ao contrato de consultoria "Discover". Além disso, as comissões de correspondência e de corretagem, os impostos sobre transações financeiras ou outras tributações fiscais facultativas ou obrigatórias, ou quaisquer outras comissões a pagar a terceiros são adicionais (incluindo no caso de mandato de gestão discricionária ou de contrato de consultoria), se aplicável.

- Montante fixo trimestral mínimo (conforme especificado acima): 1.260 EUROS.

## TRANSAÇÕES

## OPERAÇÕES EM INSTRUMENTOS FINANCEIROS (POR TRANSAÇÃO)

Estas comissões baseiam-se no montante total dos ativos confiados pelo cliente ao banco, excluindo as comissões de corretagem e com um mínimo de 150 euros.

	AÇÕES	OBRIGAÇÕES
< 1M EUR	1,50%	0,75%
1M - 5M EUR	1,25%	0,65%
5M - 20M EUR	1,00%	0,60%
> 20M EUR	0,75%	0,50%
Mínimo	150 EUR	150 EUR

## OUTROS FUNDOS DE INVESTIMENTO

	FUNDOS DO GRUPO OU FUNDOS APROVADOS PELO GRUPO				FUNDOS NÃO APROVADOS PELO GRUPO			
	Fundos de ações standard	Fundos de obrigações standard	Fundos do mercado monetário	Outros fundos	Fundos de ações standard	Fundos de obrigações standard	Fundos do mercado monetário	Outros fundos
< 1M EUR	1,50%	0,75%	0,35%	2,00%	2,30%	1,15%	0,35%	2,80%
1M - 5M EUR	1,25%	0,65%	0,25%	2,00%	2,00%	1,05%	0,25%	2,50%
5M - 20M EUR	1,00%	0,60%	0,20%	2,00%	1,70%	0,95%	0,20%	2,20%
> 20 EUR	0,75%	0,50%	0,15%	2,00%	1,20%	0,85%	0,15%	2,10%
Mínimo	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR	150 EUR

Fundos do grupo: fundos geridos pelas filiais do grupo Crédit Agricole (que incluem nomeadamente os fundos Indosuez Wealth Management e os fundos Amundi).

Fundos "standard": fundos registados num país da União Europeia que cumpra as normas OICVM ou na Suíça. Em todos os outros casos, o fundo é classificado como "outros fundos".

## PRODUTOS ESTRUTURADOS

- Comissão de subscrição, calculada com base no montante da autorização: máximo de 2%.
- Comissão de transação de 2% no máximo por ano de maturidade, com base numa escala móvel em função do tipo de transação e do montante nominal investido.

## ADMINISTRAÇÃO

## ADMINISTRAÇÃO DE TÍTULOS

A comissão anual é cobrada trimestralmente e calculada no final de cada mês com base no valor estimado dos títulos sob custódia, de acordo com a seguinte tabela cumulativa por fração:

< 1M EUR	1M - 5M EUR	5M - 20M EUR	> 20M EUR
0,40%	0,35%	0,25%	0,15%

- Títulos do Grupo Crédit Agricole: gratuito.
- Valor mínimo por trimestre: 500 EUR.
- Transferência mínima por linha: 55 EUR.

## DIVISAS E METAIS PRECIOSOS

Montante (€)	TARIFA STANDARD PARA TRANSAÇÕES CAMBIAIS À VISTA	
	Cabaz 1* + Ouro	Cabaz 2** + Outros metais preciosos
0 - 50k	2,10%	3,15%
50k - 100k	1,05%	2,10%
100k - 150k	0,50%	1,31%
150k - 200k	0,35%	1,15%
> 200k	0,30%	1,00%

Comissões sobre swaps de divisas ou de câmbio a prazo, para além do câmbio à vista.

MONTANTE	TARIFA
≤5M	0,20% no máximo
> 5M	0,15 % no máximo

- Comissões de opções FX OTC: comissão de transação máxima de 2%.
- Comissões de derivados de ações OTC: comissão de transação máxima de 4%.

## DEPÓSITOS A PRAZO

- Comissão em função do montante (limite mínimo de 100.000 euros).
- Encargos administrativos suplementares para a alteração do DAT antes do seu termo: 200 EUR.

## OUTRAS DESPESAS

### SERVIÇOS RELACIONADOS COM A CONTA

- Despesas de manutenção da conta: 800 EUR.
- Correspondência em papel: 50 EUR por trimestre.
- Conta inativa durante 12 meses: 500 EUR por ano.
- Pedido de KBis (extrato do registo comercial) ou documentos contabilísticos: despesas da encomenda.

### TRANSFERÊNCIAS EM NUMERÁRIO

- Comissão de transferência\*: 0,25%. Mínimo 50 EUR / Máximo 300 EUR.
- Conta a conta : gratuito.

\*+ Eventuais despesas de tratamento e de envio de mensagens (zona euro: 5 EUR - outras zonas: 20 EUR).

### TRANSFERÊNCIAS E ENTREGA DE TÍTULOS

- Transferência entre bancos: 150 EUR.

(Por linha, incluindo despesas de correspondente)

### E-BANKING / MY INDOSUEZ

- Comissão anual: gratuita.
- Ordens de transferência efetuadas através dos nossos canais digitais\*:
  - até 20.000 EUR: gratuito;
  - acima de 20.000 EUR: 25 EUR.
- Desmaterialização de extratos bancários, estimativas de carteira, confirmações de transação: gratuito.
- Corretagem de ações: 0,80%. Mínimo 50 EUR.
- Corretagem de obrigações e de fundos: ver "tarifas extra-convenção" na página 6.

\*+ Eventuais despesas de tratamento e de envio de mensagens (fora da zona euro: 20 EUR).

### ALUGUER DE COFRE (POR ANO)

Reservado a residentes no Luxemburgo.

MODELO	PREÇO	MODELO	PREÇO	MODELO	PREÇO
1	200 EUR	4	380 EUR	7	760 EUR
2	250 EUR	5	500 EUR	8	900 EUR
3	300 EUR	6	640 EUR	9	1.000 EUR
Depósito de garantia					1.000 EUR



## OUTRAS DESPESAS

### ATOS ADMINISTRATIVOS

#### ATIVIDADES DE PESQUISA

- Por hora: 200 EUR.
- Por pesquisa: mínimo 350 EUR.
- Acompanhamento específico: 250 EUR.
- Sobre conta encerrada: 600 EUR.

#### INCIDENTES COM CONTAS

- Por hora: 250 EUR.

#### APLICAÇÃO DE CONVENÇÕES TRIBUTÁRIAS

- Antes do pagamento dos rendimentos: 160 EUR (excl. IVA) /ano e país elegível.

OU

- Reembolso de impostos sobre títulos: 8,4% do valor mínimo a ser recuperado, mínimo de 100 EUR (excl. IVA) e máximo de 4.000 EUR (excl. IVA).
- Certificado de bloqueamento: 150 EUR.
- Confirmação de saldo: 155 EUR.

As presentes tarifas e condições, aplicáveis a partir de 1 de março de 2024, podem ser alteradas em qualquer momento e estão sujeitas a IVA à taxa atual. As transações gratuitas não estão sujeitas a comissões mínimas. Este documento destina-se a fornecer informações sobre as transações mais habituais e não pode dar uma indicação pormenorizada de todas as nossas tarifas. O CA Indosuez Wealth (Europe) reserva-se a faculdade de faturar a custos reais qualquer operação que lhe origine despesas específicas. Para mais informações sobre as nossas tarifas e condições, contacte o seu Wealth Manager habitual.

# INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

## REMUNERAÇÕES E OUTRAS PRESTAÇÕES DE TERCEIROS QUE POSSAM SER RECEBIDAS PELO BANCO

Foi informado de que o nosso Banco pode receber comissões de terceiros pelos serviços que lhes presta ao abrigo de acordos independentes e autónomos das relações que mantém com os seus clientes, em particular pela sua atividade de distribuição de instrumentos financeiros dentro das gamas de ativos que seleciona para os seus clientes e/ou pela gestão dos ativos subjacentes desses instrumentos. Convidamo-lo a ler ou reler as nossas Condições Gerais quanto a este ponto.

Apresentam-se em seguida informações complementares sobre a natureza, o âmbito e a base de cálculo destas comissões, recordando-se que podem variar ao longo do tempo.

O Banco pode também receber serviços não monetários, tais como a prestação de análises financeiras, que pode utilizar, entre outros elementos, para determinar a sua estratégia de investimento ou para melhorar os conselhos de investimento que possa prestar.

Chamamos a sua atenção para o facto de selecionarmos as entidades terceiras com as quais lidamos com base em critérios objetivos, qualitativos e quantitativos, sem ter em conta as comissões ou serviços recebidos. Esta política de seleção encontra-se em conformidade com a nossa política de gestão de conflitos de interesses, que pode ser consultada a qualquer momento no nosso site da internet [www.ca-indosuez.com](http://www.ca-indosuez.com).

TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS	CATEGORIAS	BASE DE CÁLCULO E OBSERVAÇÕES	INTERVALOS HABITUAIS DE REMUNERAÇÃO
Fundos selecionados ou fundos do Grupo Crédit Agricole (exceto a gama de Fundos Indosuez)	Fundos do mercado monetário	As tarifas são calculadas com base nos ativos detidos e na moeda de base do fundo.	de 0 a 0,25%
	Fundos de obrigações		de 0 a 0,70%
	Fundos de ações e mistos		de 0 a 1,50%
Fundos da gama Indosuez	Fundos do mercado monetário	As tarifas são calculadas com base nos ativos detidos e na moeda de base do fundo.	de 0 a 0,25%
	Fundos de obrigações		de 0 a 0,60%
	Fundos de ações e mistos		de 0 a 1,00%
Produtos estruturados	Sobre as tarifas	Não aplicável em caso de transações no mercado secundário. As tarifas são geralmente calculadas com base no preço de emissão e podem variar consoante o prazo do produto.	de 0 a 1,50%
	Sobre ações, índices e similares		de 0 a 2,50%
	Sobre divisas e metais preciosos		de 0 a 1,50%

**Sucursais CA Indosuez Wealth (Europe):**

CA Indosuez Wealth (Europe), Belgium Branch  
120, chaussée de La Hulpe - B-1000 Bruxelles, Belgique  
Telephone: +32 2.566 92 00

CA Indosuez Wealth (Europa), Sucursal en España  
Paseo de la Castellana 1 - E-28046 Madrid, España  
Telephone: +34 91.432 7277

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch  
Piazza Cavour 2 - I-20121 Milano, Italia  
Telephone: +39 02 72206-1

CA Indosuez Wealth (Europe), Sucursal em Portugal  
Avenida da Liberdade, 190, 2.º B - 1250-147 Lisboa, Portugal  
Telephone: +351 211 255 360

**CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme**

39, Allée Scheffer  
L-2520 Luxembourg  
Adresse postale BP 1104  
L-1011 Luxembourg  
T +352 24 671  
F +352 24 67 8000  
Adr. Swift AGRILULA  
R.C.S Luxembourg B91986

[www.ca-indosuez.com](http://www.ca-indosuez.com)