

LES FICHES CLARTE

DES REPONSES CONCRETES A VOS QUESTIONS

Tarification Titres et Bourse (conditions appliquées au 1^{er} janvier 2019)

Ce qu'il faut savoir...

Une facturation claire et adaptée

Pour vous permettre de gérer au mieux vos opérations sur instruments financiers et de passer vos ordres de bourse dans les meilleures conditions, le Crédit Mutuel vous informe avec précision du coût des produits et services qui vous sont proposés.

La tarification présentée s'applique aux comptes-titres (compte-titres ordinaires ou PEA/PEA PME).

Pour plus de transparence et afin de vous accompagner vous trouverez en dernières pages des exemples chiffrés.

Nos frais : frais liés au service fourni

➤ Frais liés à la détention d'un compte-titres ordinaire ou PEA/PEA PME (les Droits de Garde)

Ces frais sont perçus une fois par an en début d'année, sur la base de la situation du compte titres au 31/12 de l'année précédente.

| | |
|--|---|
| <i>Frais annuels fixes, par dossier titres (sauf exception ci-dessous)</i> | 15,90€ |
| <i>Pour les clients uniquement détenteurs de Parts sociales B</i> | 7,95€ (non facturé la 1 ^{ère} année) |
| <i>Frais annuel par ligne</i> | Gratuit |
| <i>produits Groupe « maison », parts sociales, titres sans valeur</i> | |
| - valeurs cotées en France | 6,60€ |
| - valeurs étrangères cotées à l'étranger | 10,90€ |
| - titres non cotés | 6,60€ |
| - matières précieuses | 6,60€ |

➤ Frais relatifs à la transaction (coût ponctuel à l'opération)

▪ Parts sociales B

Aucuns frais ne sont prélevés en cas de transaction (souscription ou remboursement).

■ **Titres négociables et produits de bourse (actions, obligations, bons, droits, warrant, turbo...)**

| | Internet standard (3) | avec le service « Bours'actif » (4) | Ordre guichet |
|---|--|---|---------------|
| Frais de transmission d'ordre de bourse | | | |
| Ordre Bourse France et Bourse étrangère (ordre exécuté, annulé ou échou) | Gratuit | Gratuit | 5 € |
| Frais d'exécution | | | |
| Ordre Bourse France (1) (actions, obligations, bons, droits) | 0,70 % | 10 premiers ordres du trimestre civil 0,50% 10 ordres suivants 0,40% au-delà : 0,30% | 1,20% |
| Minimum Facturation par ordre | | | |
| - actions, obligations | 9,90€ | 8,00€ | 12,50€ |
| - bons, droits | mini : 6,00€ (50% du brut si ordre <12€) | | |
| Maximum Facturation par ordre | | | |
| - actions, obligations | (pas de maxi) | 19,90€ | (pas de maxi) |
| - bons, droits | (pas de maxi) | | |
| Règlement différé (SRD) | | | |
| - supplément achat (taux journalier) | 0,015% (taux perçu jusqu'à la date de règlement-livraison) | | |
| - supplément vente | Gratuit | | |
| - frais de prorogation | 0,50% | | |
| - minimum facturé | 5,00€ | | |
| Dates de valeur | | | |
| - achat de titres au comptant | J | | |
| - vente de titres au comptant | J + 2 | | |
| - vente suivie d'un achat | | | |
| Ordre Bourse étrangère (2) | 0,90% | 0,70% | 1,20% |
| - minimum facturation par ordre | 35,00€ | 30,00€ | 50,00€ |
| - maximum facturation par ordre | (pas de maxi) | 65,00€ | (pas de maxi) |
| Dates de valeur | | | |
| - achat/vente de titres au comptant | J + 2 à J + 5 (en fonction du pays de négociation) | | |

■ OPC – Organisme de Placement Collectif

| | OPC Groupe | OPC externes (hors Groupe) |
|----------------------|---|---|
| Frais d'entrée | <i>En fonction du fonds, les frais maximum applicables sont indiqués dans le DICI (5)</i> | |
| Coûts de transaction | <i>Néant</i> | <i>Les frais appliqués sur la valeur liquidative sont de 1% (avec un minimum de perception de 36€).</i> |
| Frais de sortie | <i>En fonction du fonds. Les frais maximum applicables sont indiqués dans le DICI (5)</i> | |

■ EMTN – Euro Medium Term Note

| | EMTN Groupe | EMTN externes (hors Groupe) |
|--------------------------------------|--------------|---|
| Droits d'entrée | <i>Néant</i> | <i>Néant</i> |
| Frais de transaction (prise d'ordre) | <i>Néant</i> | <i>Idem frais opération de bourse classique (actions)</i> |
| Frais de sortie anticipé | <i>Néant</i> | <i>Néant</i> |

■ OST – Opérations sur Titres

La majeure partie des OST- Opérations sur Titres n'est pas tarifée par la Banque.

Quelques exemples :

- Coupons
- Paiement de dividendes en actions (PDA)
- Offre publique d'Achat / d'échange (OPA /OPE)
- Augmentations de capital
- Attribution gratuite
- Exercice de bons
- Echange / fusion / Division
- Souscription publique
- Remboursement d'obligations en actions
- Liquidation
- Introduction en bourse
- Emprunt

L'OST 'Versement de coupons' sur valeurs étrangères est tarifée.

| | |
|---|--------------|
| <i>Commission sur coupons de valeurs étrangères</i> | |
| - <i>Frais appliqués sur la valeur</i> | <i>4%</i> |
| - <i>Maximum de perception</i> | <i>8,00€</i> |

➤ Frais de change

En cas d'opération en devise avec un règlement espèces en euro, des frais de change pourront éventuellement être perçus. Les frais vous seront communiqués avant le passage d'ordre.

➤ Autres opérations liées à l'Épargne Financière

| | |
|--|---|
| | |
| <i>Transfert sortant de comptes-titres hors Crédit Mutuel</i> | |
| - <i>Frais par compte –titres</i> | 64,40€ |
| - <i>Frais par ligne</i> | 5,25€ |
| <i>Transfert d'un PEA hors Crédit Mutuel</i> | |
| - <i>Frais par PEA</i> | 80,00€ |
| - <i>Frais par ligne</i> | 5,25€ |
| <i>Récupération de la double imposition sur titres</i> | 15,00€ |
| <i>Mise au nominatif d'une ligne</i> | 31,50€ |
| <i>Intégration ou cession de titres non cotés en PEA, par ligne</i> | 75,00€ |
| <i>Frais de recherches titres ou frais de réédition d'imprimé fiscal unique</i> | 30,00€ |
| <i>Valorisation titres</i> | |
| - <i>Valorisation trimestrielle</i> | Gratuit |
| - <i>Valorisation mensuelle</i> | 1,55€ |
| <i>Frais de commission sur les opérations « or »</i> | Courtage : 0,65% minimum 13€ Commission de service : 1,78% minimum 17€ |
| <i>Consultation cours en temps réel</i> | 0,02€ par valeur et par clic Gratuit avec le service « Bours'actif » |
| <i>Taxe sur les transactions financières (TTF) (6)</i> A noter : cette taxe vise certaines transactions financières. Elle a été mise en place par le gouvernement. La Banque n'est pas bénéficiaire de cette taxe. | 0,30 % |

(1) Euronext (France, Pays-Bas et Belgique)

(2) Allemagne, Angleterre, Autriche, Canada, Danemark, Espagne, Finlande, Grèce, Irlande, Italie, Norvège, Portugal, Suède, Suisse, Etats-Unis

(3) L'accès sur internet nécessite un contrat de banque à distance avec option « ordres de bourse », et compte titres rattaché. Modalités détaillées disponibles auprès de votre Caisse de Crédit Mutuel ou sur www.creditmutuel.fr

(4) Vous pouvez souscrire à l'offre Bours'Actif directement en ligne, si vous disposez déjà d'un contrat de banque à distance avec option « ordres de bourse », et compte titres rattaché (tarif de l'abonnement Bours'Actif : 4,50 € par mois). Modalités détaillées disponibles auprès de votre Caisse de Crédit Mutuel ou sur www.creditmutuel.fr

(5) Document d'Information Clé pour l'Investisseur

(6) Instituée par la loi de finance rectificative de 2012, cette taxe s'applique depuis le 1er Aout 2012 sur les achats d'actions au comptant des sociétés Françaises présentant une capitalisation boursière supérieure à 1 milliard.

Frais indirects liés aux produits : frais du gestionnaire/émetteur

Certaines valeurs génèrent des frais spécifiques liés à l'instrument financier (Frais de gestion, Frais d'entrée/sortie, Coûts liés à la transaction, Commission de surperformance, etc.)

| | Parts sociales B | Titres négociables en bourse (actions, obligations, bons, droits) | Produits de bourse (warrants, turbo...) | OPC | EMTN structuré Groupe |
|-------------------------------------|------------------|---|---|--|--|
| Frais de gestion (frais récurrents) | Non Concerné | Non concerné | Non concerné | Ces frais réduisent la valeur liquidative du fonds et sont déduits de la performance affichée. Ils rémunèrent la Société de Gestion. | En fonction du sous-jacent, des frais de gestion peuvent s'appliquer |
| Autres frais spécifiques | Non concerné | Non concerné | Frais unique – Droit d'entrée/sorti* | L'ensemble des frais sont consultables sur le DICI disponible sur creditmutuel.fr , (OPC Groupes) | EMTN Groupe : frais uniques à l'émission** |

* Ces frais sont inclus dans le cours d'achat ou de vente.

**Ces frais, déjà intégrés dans le prix au moment de la souscription. Ils comprennent, entre autre, les frais de structuration, de distribution, juridiques, ainsi que ceux liés à la couverture et ceux inhérents à l'utilisation d'indices.

Les rétrocessions

Lorsqu'un OPC ou un titre de créance (EMTN par exemple) est couvert par un accord de commercialisation, la Banque peut percevoir des rétrocessions de la part de la société de gestion ou de l'émetteur de l'instrument financier sans charge supplémentaire directe pour le souscripteur. Le montant des rétrocessions versé diffère selon le placement.

Illustration des frais appliqués sur des exemples de portefeuilles titres sur la base d'une durée de détention de 1 an

1er hypothèse :

A) Faible activité sur les marchés financiers : détention uniquement de parts sociales B pour un montant de 10 000€

| Nos frais | |
|--------------------------------|---|
| Frais unique ou frais d'entrée | Néant |
| Frais droits de garde (1) | 7,95€ (exonéré la 1 ^{ère} année, pas de frais de lignes) |
| Coût de la transaction | Néant |

| Frais indirects liés aux produits | |
|-------------------------------------|---------|
| | PARTS B |
| | € |
| Frais liés à l'instrument financier | Néant |
| Rétrocession | Néant |

| Récapitulatif des frais sur 1 an | | |
|--|-------|---|
| | € | % |
| Nos frais : frais liés au service fourni | 7,95 | <i>Forfait prélevé sur le compte espèces du client.</i> |
| Frais indirects liés aux produits | Néant | Néant |
| TOTAL des frais | | 7,95€ |
| Dont rétrocession | Néant | Néant |

(1) forfait annuel et par compte-titres

B) Faible activité sur les marchés financiers : détention de parts sociales B et OPC

Client détenant un compte-titres de 10 000€ composé de :

- 5 000€ de parts sociales B
- 5 000€ versés par exemple sur les OPC UNION MIDCAP3DEC (FR0000447328) et CM-CIC EUROPE GROWTH C (FR0010037341) à parts égales (soit 4 901,96€ investis).

Sur ce compte titres 2 ordres de souscription sur les OPC sont exécutés annuellement en passant par son conseiller.

| Nos frais | |
|---|--|
| Frais unique ou frais d'entrée (3) (4) les frais sont inclus dans le montant de l'investissement | 98,04€ (2% des montants investis pour les deux OPC) Pour chaque OPC : 2 450,98€ X 2% = 49,02€ |
| Frais droit de garde (1) | 15,90€ (pas de frais de ligne) |
| Coût de transaction (2) | Néant |

| Frais indirects liés aux produits | | |
|-------------------------------------|---------|--|
| | Parts B | OPC Groupe (ces frais sont compris dans la valeur liquidative du fonds. % appliqué sur le montant net investi) |
| | € | € |
| Frais liés à l'instrument financier | Néant | 107,35 |

| Récapitulatif des frais sur 1 an | | |
|---|---------------|-------------|
| | € | % |
| Total de nos frais : frais liés au service fourni | 113,94 | 1,13 |
| Total des frais indirects liés aux produits | 107,35 | 1,07 |
| TOTAL des frais | 221,29 | 2,21 |
| Dont rétrocession (3) | 83,33 | 0,83 |

(1) forfait annuel et par compte-titres

(2) des frais s'appliquent sur les OPC hors Groupe

(3) le pourcentage appliqué peut être différent selon l'OPC

(4) Le pourcentage appliqué est différent si l'ordre est passé depuis la banque à distance (creditmutuel.fr)

2ème hypothèse : activité moyenne sur les marchés financiers

Client détenant un compte titres de 15 000€ composé de :

- 5 000€ d'OPC versés par exemple sur les OPC UNION MIDCAP3DEC (FR0000447328) et CM-CIC EUROPE GROWTH C (FR0010037341) à parts égales (soit 4 901,96€ investis).

- 10 000€ investis en actions (non soumis à taxe sur les Transactions Financières - TTF)

Sur ce compte titres 2 ordres de souscriptions sur les OPC sont exécutés en passant par le conseiller et 2 ordres d'achat sur des actions Euronext de 5 000€ sont exécutés annuellement depuis la banque à distance (créditmutuel.fr).

| Nos frais | | |
|--|--|---|
| Frais droits de garde (1) | | 15,90€ |
| Frais de ligne (5) | | 13,20€ (2X6,60€) |
| | OPC groupe | Actions |
| | € | € |
| Frais unique ou frais d'entrée (3) (4) | 98,04€ (4 901,96€ investis X 2% = 49,02) les frais sont inclus dans le montant de l'investissement | Néant |
| Frais de transaction (2) (4) | Néant | 70,00 (10 000X0,70%) les frais s'ajoutent au montant investi |

| Frais indirects liés aux produits | | |
|-------------------------------------|--|---------|
| | OPC Groupe (ces frais sont compris dans la valeur liquidative du fonds. % appliqué sur le montant net investi) | actions |
| | € | € |
| Frais liés à l'instrument financier | 107,35 | Néant |

| Récapitulatif des frais sur 1 an | | |
|---|---------------|-------------|
| | € | % |
| Total de nos frais : frais liés au service fourni (3) | 197,14 | 1,31 |
| Total des frais indirects liés aux produits | 107,35 | 0,71 |
| TOTAL des frais | 304,49 | 2,03 |
| Dont rétrocession (3) | 83,33 | 0,55 |

(1) forfait annuel et par compte-titres

(2) des frais s'appliquent sur les OPC hors Groupe

(3) le pourcentage appliqué peut être différents selon l'OPC

(4) Le pourcentage appliqué est différent si l'ordre est passé depuis un guichet

(5) un montant fixe de 6,60€ s'applique à chaque ligne du portefeuille concernant des valeurs cotées en France (cet exemple comporte 2 lignes)

3ème hypothèse : activité soutenue sur les marchés financiers

Client détenant un compte-titres de 40 000€ investis en actions sur 5 valeurs Euronext (nous soumis à la taxe sur les transactions financières TTF) de 8 000€ chacune.

Sur ce compte titres 20 ordres de 2 000€ sont exécutés annuellement depuis la banque à distance (créditmutuel.fr).

| Nos frais | |
|--|---|
| Frais unique ou frais d'entrée (2) | Néant |
| Frais droit de garde (1) | 15,90€ |
| Frais de ligne (3) | 33€ (5X6,60€) |
| Coût de transaction les frais s'ajoutent au montant investi | Total des opérations réalisées 280€ (40000€X0,70%) |

| Frais indirects liés aux produits | |
|-------------------------------------|---------|
| | Actions |
| | € |
| Frais liés à l'instrument financier | Néant |

| Récapitulatif des frais sur 1 an | | |
|---|--------|-------|
| | € | % |
| Total de nos frais : frais liés au service fourni | 328,90 | 0,82 |
| Total des frais indirects : frais liés aux produits | Néant | Néant |
| TOTAL des frais | 328,90 | 0,82 |
| Dont rétrocession | Néant | Néant |

(1) forfait annuel et par compte-titres

(2) Le pourcentage appliqué est différent si l'ordre est passé depuis un guichet Crédit Mutuel

(3) un montant fixe de 6,60€ s'applique à chaque ligne du portefeuille concernant des valeurs cotées en France (cet exemple comporte 5 lignes)

Pour les clients qui souhaitent être accompagnés dans la gestion de leur portefeuille titres, il existe des offres de gestion (Gestion Sous Mandat ou Gestion Conseillée) avec une tarification spécifique.

Vous n'avez ni le temps ni l'envie de le gérer vous-même, en signant un mandat de gestion, vous confiez à un professionnel des marchés financiers le soin de gérer à votre place votre portefeuille titres*.

Si vous souhaitez vous constituer un patrimoine financier tout en conservant la maîtrise, la Gestion Conseillée vous permet de bénéficier de l'accompagnement personnalisé d'un gérant dédié*.

N'hésitez pas à vous rapprocher de votre conseiller pour en savoir plus.

*offre réservée à partir de 75 000 euros pour un Plan d'Epargne en Actions ou 100 000 euros pour un compte titres

« Caisse Fédérale de Crédit Mutuel et Caisses affiliées, société coopérative à forme de société anonyme au capital de 5 458 531 008 euros, 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen, 67913 Strasbourg Cedex 9, RCS Strasbourg B 588 505 354 - N° ORIAS : 07 003 758. »

« Caisse Fédérale du Crédit Mutuel Antilles-Guyane et Caisses affiliées, société coopérative à responsabilité limitée au capital variable de 2 391 060 euros, rue du Professeur Raymond Garcin – BP 920 97245 Fort de France Cedex, RCS Fort de France B 682 033 261 00046 – N° ORIAS : 07 032 774. »