

LES FICHES CLARTE

DES REPONSES CONCRETES A VOS QUESTIONS

Tarification Titres et Bourse (conditions appliquées au 1^{er} juillet 2021)

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, PEA et PEA-PME.

Pour les PEA et PEA PME, les frais sont soumis au plafonnement des frais visés dans le décret n°2020-95 du 5 février 2020.

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, PEA ou PEA-PME (les Droits de Garde)

Ces frais sont perçus une fois par an en janvier, sur les positions du portefeuille arrêtées au 31 décembre de l'année précédente.

<i>Frais annuels fixes, par dossier titres (sauf exception ci-dessous)</i>	27.95 €
<i>Pour les dossiers titres ne contenant que des Parts sociales ou TCN (Titres de créances négociables) ou SCPI ou GFV</i>	Gratuit
<i>Frais annuels par ligne</i>	
- produits Groupe « Crédit Mutuel », parts sociales, SCPI, GFV, titres sans valeurs	Gratuit
- valeurs cotées en France	4.05 €
- valeurs étrangères cotées à l'étranger	4.05 €
- titres non cotés	40,00 €
- matières précieuses	4.05 €
<i>Frais proportionnelles à la valeur boursière au 31/12 par ligne</i>	0,25%
- produits Groupe « Crédit Mutuel », parts sociales, SCPI, GFV, titres sans valeurs	Gratuit

DES REPONSES CONCRETES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

Les Frais liés à la détention d'un compte titres ou PEA/PEA PME ne peuvent dépasser 384 € par dossier

➤ **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, warrants, turbos...)**

	Internet standard (3)	avec le service « Bours'actif » (4)	Ordre guichet
Frais de transmission d'ordre de bourse			
Ordre Bourse Euronext (1) et Bourses étrangères (ordre exécuté, annulé ou échoué)	Gratuit	Gratuit	4.45 €
Frais d'exécution			
Ordre Bourse Euronext (1) (actions, obligations, bons, droits)	0,65 %	10 premiers ordres du trimestre civil 0,45% 10 ordres suivants 0,40% au-delà : 0,30%	1,30 %
Minimum Facturation par ordre			
- actions, obligations	10,00 €	8,00 €	15,00 €
- bons, droits	mini : 4,00 €		
Maximum Facturation par ordre			
- actions, obligations, bons, droits	333,00 €	166,50€	333,00 €
- bons, droits	Pas de maximum		
Règlement différé (SRD)			
- supplément achat		0,40 %	
- supplément vente		Gratuit	
- frais de prorogation		0,50 %	
- minimum facturé		8.15 €	
Dates de valeur			
- achat et vente de titres au comptant	Jour d'exécution de l'ordre + 2 jours ouvrés		
Ordre Bourse étrangère (2)	0,90 %	0,70 %	1,30 %
- minimum facturation par ordre	38,65 €	30,00 €	57,00 €
- maximum facturation par ordre	(pas de maxi)	166,50 €	(pas de maxi)
Dates de valeur			
- achat et vente de titres au comptant	Jour d'exécution de l'ordre + 2 à + 5 (selon le pays de négociation)		

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

■ **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	Néant	<i>Les frais appliqués sur la valeur liquidative sont de 4,90% à la souscription et au rachat.</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	Néant	Néant
Frais de transaction (prise d'ordre)	Néant	<i>Idem frais opération de bourse classique (actions)</i>
Frais de sortie anticipée	Néant	Néant

■ **OST – Opérations sur Titres**

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

Quelques exemples :

- Dividendes sur valeurs Euronext
- Paiement de dividendes en actions (PDA)
- Offre publique d'Achat / d'échange (OPA /OPE)
- Augmentation 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 dividendes' sur valeurs étrangères est tarifée.

<i>Commission sur dividende de valeurs étrangères</i>	
- <i>Frais appliqués sur la valeur</i>	4,00 %
- <i>Maximum de perception</i>	25,75 €

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

➤ 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>Frais de transfert hors Crédit Mutuel de comptes titres – PEA – PEA-PME (frais par portefeuille)</i>	135,00 €
<i>Intégration ou cession de titres non cotés en PEA/PEA PME, par ligne</i>	1.20% maxi 75,00 €
<i>Evaluation de portefeuille Titres à la demande</i>	5,25 € par ligne mini 15,80 € - maxi 79 €
<i>Historique de portefeuille Titres à la demande</i>	5,25 € par ligne et par mois maxi 210,00 €
<i>Réédition de documents fiscaux (IFU, cessions ...)</i>	Gratuit
<i>Valorisation titres trimestrielle</i>	Gratuit
<i>Commission sur les opérations d'achats et de ventes « Or »</i>	1,30 % minimum de 25 €, maxi 990€ commission service 0,65%, mini 13€ par ligne
<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.

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

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. L'ensemble des frais sont consultables sur le DICI disponible sur creditmutuel.fr , (OPC Groupes)	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*		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.

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

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 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 CM-AM ENTREPRENEURS EUROPE (FR0013266624) et CM-AM EUROPE GROWTH (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 un conseiller.

Nos frais	
Frais unique ou frais d'entrée (3) (4) <i>les frais sont inclus dans le montant de l'investissement</i>	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)	27,95 € (pas de frais de ligne ni de frais proportionnel à la valeur)
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	104,64

Récapitulatif des frais sur 1 an		
	€	%
Total de nos frais : frais liés au service fourni	125,99	1,26
Total des frais indirects liés aux produits	104,64	1,05
TOTAL des frais	230,63	2,31
Dont rétrocession (3)	74,75	0,75

(1) forfait annuel par compte titres, PEA et PEA-PME

(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)

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

2ème hypothèse : activité moyenne sur les marchés financiers

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

- 5 000 € d'OPC investis par exemple sur les OPC CM-AM ENTREPRENEURS EUROPE (FR0013266624) et CM-AM EUROPE GROWTH (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 sont exécutés annuellement depuis la banque à distance (creditmutuel.fr).

Nos frais		
Frais droits de garde (1)	27.95 €	
Frais de ligne (5)	8.10 € (2 x 4.05 €)	
Frais propositionnels à la valeur boursière	25 €	
	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	65,00 € (10 000 € x 0,65 %) les frais s'ajoutent au montant investi

Frais indirects liés aux produits		
	OPC Groupe	actions
	(ces frais sont compris dans la valeur liquidative du fonds. % appliqué sur le montant net investi)	
	€	€
Frais liés à l'instrument financier	104,64	Néant

Récapitulatif des frais sur 1 an		
	€	% (du montant investi)
Total de nos frais : frais liés au service fourni (3)	224.09	1,49
Total des frais indirects liés aux produits	104,64	0,70
TOTAL des frais	328.73	2.19
Dont rétrocession (3)	74,75	0,50

(1) forfait annuel par compte titres, PEA et PEA-PME

(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 4.05 € s'applique à chaque ligne du portefeuille concernant des valeurs cotées en France (cet exemple comporte 2 lignes)

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

3ème hypothèse : activité soutenue sur les marchés financiers

Client détenant un compte titres de 40 000 € investis en actions sur 5 valeurs Euronext de 8 000 € chacune. Sur ce compte titres 20 ordres 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)	27.95 €
Frais de ligne (3)	20.25 € (5 x 4.05 €)
Frais propositionnels à la valeur boursière	100 € (40 000 € x 0.25%)
Coût de transaction les frais s'ajoutent au montant investi	Total des opérations réalisées 260 € (40 000 € x 0,65%)

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	408.20	1.02
Total des frais indirects : frais liés aux produits	Néant	Néant
TOTAL des frais	408.20	1.02
Dont rétrocession	Néant	Néant

(1) forfait annuel par compte titres, PEA et PEA-PME

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

(3) un montant fixe de 4.05 € 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'Épargne en Actions ou 100 000 euros pour un compte Titres.

Caisse Fédérale du Crédit Mutuel Océan – Société anonyme coopérative de crédit à capital variable – RCS La Roche-sur-Yon B 307 049 015 – Intermédiaire en opérations d'assurance n° ORIAS 07 027 974 consultable sous www.orias.fr – ACM IARD SA, ACM Vie SA, MTRL, EPS, Serenis Assurances, MONDIAL ASSISTANCE – 34 rue Léandre Merlet BP 17 - 85001 La Roche-sur-Yon CEDEX – Tél. 02.51.47.53.00 - Fax 02.51.47.53.01

DES RÉPONSES CONCRÈTES À VOS QUESTIONS

07/2021

0130018836

 **Crédit Mutuel**

