

CONDITIONS GENERALES TARIFAIRES

Les comptes courants et les comptes de dépôts ouverts dans les livres de Rothschild & Co Wealth Management Monaco sont soumis, sauf dérogations particulières, aux conditions générales tarifaires indiquées dans ce document.

Les tarifs mentionnés concernent les opérations les plus courantes. Ils peuvent être modifiés à tout moment dans le respect des obligations réglementaires, et ne sont pas limitatifs. Pour les opérations plus spécifiques, votre interlocuteur habituel est à votre disposition pour vous communiquer les indications que vous souhaiteriez obtenir.

Conformément à la réglementation applicable aux établissements bancaires, la plupart des commissions sont exonérées de TVA, néanmoins, certaines opérations restent taxables de plein droit. Dans ce cas la TVA s'ajoute au montant HT des commissions. Les commissions obligatoirement soumises à la TVA sont signalées par la mention ht.

En cas de modification du taux de TVA, les commissions taxables de plein droit sont impactées des nouvelles conditions de TVA à compter de la date d'application officielle du nouveau taux de TVA.

Ouverture, fonctionnement et suivi de votre compte	
Ouverture, transformation, clôture	
• Ouverture d'un compte courant ou de dépôt	Gratuit
• Désolidarisation d'un compte joint	Gratuit
• Clôture d'un compte courant ou de dépôt	500 €
Relevés de compte	
• Relevé de compte mensuel	Gratuit
• Relevé de compte par fax ou par e-mail	Gratuit
• Historique de compte	100 €
Tenue de compte	
• Frais perçus pour la tenue d'un compte en euros (le montant varie en fonction du coût de fonctionnement du compte, quel que soit le solde du compte)	150€ par trimestre
• Frais perçus sur un compte sans mouvement (sur une période d'un an)	300€ par trimestre
• Délivrance d'un RIB/BIC ou d'IBAN	Gratuit
• Changement d'adresse ou modification d'intitulé	Gratuit
• Frais de conservation du courrier à l'agence (ce service n'est plus proposé et remplacé par l'accès banque à distance)	100 € ht / semestre
Services en agence	
• Versement / retrait d'espèces	Gratuit
• Opération nécessitant un transport de fonds	Réperçusion du coût
• Frais de recherche de documents	400 € ht + 5€ ht par page
• Frais de recherche complexe	Sur devis
• Frais d'attestations diverses	150 € ht
• Frais de location de coffre-fort	
- Coffre taille XS	291,67 € ht / an
- Coffre taille S	333,33 € ht / an
- Coffre taille M	416,67 € ht / an
- Coffre taille L	500 € ht / an
Dépôt de garantie	1 an de frais de location de coffre (sur la base du montant ttc)
• Change de devises (au guichet) :	
- sur un compte en euros	Cours d'achat/vente
- sur un compte de même devise	3% minimum 7,60 €
• Frais de dossier succession	1% de l'actif, Min 500 € ht Max 10 000 € ht
• Frais de gestion annuels d'une succession	1 000 € ht / par an
• Frais sur dossier de donation ou partage successoral	Sur étude Min. 450 € par ayant droit
• Frais de courrier	Réperçusion des frais
Banque à distance	
Espace Privé	
• Abonnement à des services de banque à distance (Internet)	Gratuit ⁽¹⁾

(1) Hors coût du fournisseur d'accès internet.



CONDITIONS GENERALES TARIFAIRES

Opérations de paiement

Cartes

• Carte de paiement internationale :	
- Carte Visa Premier	150 € / an
- Carte Visa Infinite	350 € / an

Paielement et retrait :

• Frais par retrait d'espèces à un D.A.B. ⁽¹⁾ à Monaco et dans les pays de l'EEE ⁽²⁾ en euro.	Gratuit
• Frais par retrait d'espèces à un D.A.B. ⁽¹⁾ dans les pays de l'EEE ⁽²⁾ hors euro et dans les pays hors EEE ⁽²⁾ :	2%
• Frais sur paielement par carte dans les pays de l'EEE ⁽²⁾ hors euro et dans les pays hors EEE ⁽²⁾ :	2%

Autres services :

• Remplacement de carte avant son échéance	50 €
• Demande de code confidentiel	20 € ht
• Frais d'envoi d'une carte en recommandé à la demande	Répercussion des frais réels ou DHL
• Frais d'opposition carte par le porteur	Gratuit
• Frais de relèvement de plafond (pour une durée de 3 mois maximum)	12 €

(1) DAB. : Distributeur Automatique de Billets. (2) EEE : Espace Economique Européen.

En cas de perte ou de vol de votre carte :

Centre d'opposition : 03 88 39 85 78 (n° non surtaxé plus coût selon opérateur) ; depuis l'étranger : 00 (33) 3 88 39 85 78.
Pour toute opposition, vous devez indiquer votre numéro de carte et sa date de validité.

Virements

A Monaco et en Europe

Emission d'un virement SEPA ⁽¹⁾

Virement libellé en euros émis vers ou reçu d'un pays de l'E.E.E. soumis au règlement CE n° 924/2009 + Royaume-Uni, Andorre, Vatican, Saint Marin, Albanie, Monténégro, Suisse et Monaco

• Frais par virement SEPA occasionnel (avec IBAN complet)	
- Saisi par Rothschild & Co Wealth Management Monaco	7 €
- Par internet	Gratuit
- A destination d'un compte interne Rothschild & Co Wealth Management Monaco	Gratuit
• Frais par virement SEPA permanent	
- Frais de mise en place d'un virement permanent	Gratuit
- Frais par virement permanent	7 €

Emission d'un virement de trésorerie

Virement crédité le jour même (à J) sur le compte du bénéficiaire

- En agence	40 €
-------------	------

Réception d'un virement SEPA ⁽¹⁾

• Virement en euro en provenance de la zone euro SEPA au format SEPA.	Gratuit
---	---------

A l'étranger

Emission d'un virement international (virement non SEPA ⁽¹⁾)

Virement international : virement toutes devises ⁽²⁾, tous pays, sans limite de montant dont virement en euros, hors zone SEPA

• Frais par virement international ⁽³⁾ ⁽⁴⁾ :	
- Ordre inférieur à 300 € (forfait)	20 €
- Commission de transfert :	
- jusqu'à 100 000€	1 ‰
- de 100 001€ à 400 000 €	0,50 ‰
- au-delà de 400 000€	0,25 ‰
- Avec un minimum de	30 €

Autres services

• Frais d'envoi copie SWIFT.	25 € ht
------------------------------	---------

Réception d'un virement international (virement non SEPA ⁽¹⁾)

• Commission de rapatriement	Gratuit
------------------------------	---------

(1) SEPA: Single Euro Payment Area. Virement automatisable en euros vers l'U.E, comportant obligatoirement l'IBAN du bénéficiaire et à condition que la banque du bénéficiaire soit accessible automatiquement. La zone SEPA est actuellement composée des Etats membres de l'EEE ainsi que du Royaume-Uni, de la Principauté d'Andorre, de la Cité du Vatican, de la Principauté de Monaco, de la République de Saint-Marin, de l'Albanie, du Monténégro et de la Suisse. (2) avec en sus marge de change. (3) Répercussion des frais des correspondants étrangers et marge de change si conversion de devises. (4) En cas d'annulation d'un transfert déjà exécuté, les frais perçus seront conservés et majorés des frais réclamés par les correspondants.

Rapatriement avec change : mise à disposition des fonds à réception des instructions de cession +2 jours ouvrés.

Les virements à destination d'un des pays membres de l'EEE sont traités en frais partagés, option "SHA"

Pour tous les autres transferts il est important de préciser l'option à retenir :

- Option "OUR" tous les frais, y compris ceux des correspondants, sont à charge du donneur d'ordre (de 20€ à 75€ en fonction du montant transféré)
- Option "SHA" les frais sont répartis entre le donneur d'ordre et le bénéficiaire
- Option "BEN" les frais sont tous à charge du bénéficiaire (frais Rothschild & Co Wealth Management Monaco et frais des correspondants compris)

WMM-OC-CG-PX-FR-V5



CONDITIONS GENERALES TARIFAIRES

Le délai maximum de traitement de vos ordres est pour un transfert au bénéficiaire :

- En euros : le jour de réception de l'ordre par Rothschild & Co Wealth Management Monaco + 1 jours ouvré maximum, pour les transferts nationaux et sur la zone EEE (1), + 2 jours ouvrés maximum pour les transferts internationaux (hors EEE).

- En devises (2) : le jour de réception de l'ordre par Rothschild & Co Wealth Management Monaco + 3 jours ouvrés maximum.

Rapatriement avec change (2) : mise à disposition des fonds à réception des instructions de cession avant 14H + 2 jours ouvrés maximum.

Chèques ⁽¹⁾

• Frais d'émission d'un chèque de banque 50 €

Opération d'encaissement de chèque avec l'étranger

• Commission ⁽²⁾ 100 €

• Demande de sort 30 €

Opération de paiement de chèque avec l'étranger

• Commission 100 €

(1) Les remises de chèques effectuées avant 9h30 sont comptabilisées le jour même, après 9h30 la comptabilisation est reportée au jour ouvré suivant. Date de valeur sur remise de chèque : jour de comptabilisation + 1 jour ouvré.

(2) Répercussion des frais des correspondants étrangers et commission de change si conversion de devises. Des frais de courrier sont à rajouter dans le cas d'encaissement en crédit ferme (frais de port variable selon courrier recommandé, express)

Découverts et crédits

Les taux appliqués dépendent de la nature du crédit (découvert en compte autorisé ou non, crédits...).

Le taux de base de notre établissement est de 7,10%. Il peut évoluer selon les tendances du marché monétaire.

Vous êtes informés de votre taux nominal annuel sur les tickets d'agios trimestriels et dans nos contrats de crédit.

Les intérêts seront calculés sur la base du nombre exact de jours écoulés et d'une année de trois cent soixante (360) jours.

Dans le cas d'un index à taux variable, lorsque sa valeur est négative sur la période de calcul des intérêts dus au Prêteur, elle est remplacée par zéro dans ces calculs.

Frais de constitution de garantie

• Tarif variable selon le type de garantie Nous consulter

Facilité de caisse et/ou découvert

• Frais de dossier (commission d'ouverture et d'actualisation de dossier) 0,50% min. 500 €

Les comptes en Euros

• Intérêts débiteurs

* découvert non autorisé Taux de base + 7,40%

* découvert autorisé :

- sur encours autorisé : Conditions conventionnelles

- sur encours dépassant l'autorisation : Conditions d'un découvert non autorisé

Les comptes en devises

• Taux d'intérêts débiteurs En fonction du découvert autorisé sur base conventionnelle

Les crédits par signature

• Commission ⁽¹⁾ 1% à 3 % /an
Avec un minimum de 500 € /an

• Frais d'acte ⁽²⁾ De 100 € à 600 €

(1) Selon la nature de l'engagement (2) Ces frais sont majorés des frais liés à la prise des garanties.

Opérations diverses

• Réaménagement de prêt : modification de l'offre ou des conditions contractuelles, renégociation de taux de crédit. 2% du capital restant dû, minimum 750 €, maximum 2000 €

• Avenant de prorogation de prêt 250 €

• Réédition d'un tableau d'amortissement supplémentaire 25 €

• Changement de compte à débiter 25 €

• Changement de date d'échéance 25 €

• Demande de décompte de remboursement de prêt 25 €

• Attestation diverses 150 € ht

• Rejet d'échéance de prêts 50 €

• Frais de mainlevée ou de renouvellement de garantie non hypothécaire ⁽¹⁾ De 250 € à 500€

(1) Selon la complexité du dossier



CONDITIONS GENERALES TARIFAIRES

Epargne et placements financiers	
Placements financiers	
Commission de mouvement :	
Bourse de Paris ⁽¹⁾	
• Achat ou vente d'actions broker inclus	1,20 % minimum 20 €
• Achat ou vente d'obligations	0,50 % minimum 20 €
• Autres titres ou valeurs mobilières	Nous consulter
Bourses étrangères ⁽¹⁾	
• Achat ou vente d'actions :	
- Commission ⁽²⁾	1,20 % + Frais Broker avec un minimum 20 €
- Courtage Brokers	Selon marché
• Achat ou vente d'obligations étrangères	0,50 % minimum 20 €
• Autres titres ou valeurs mobilières	Nous consulter
Opération sur titres non cotés :	
• Achat ou vente	1,50 % minimum 50 €
Produits structurés	
• Achat	2% maximum (selon la maturité du produit)
• Vente	1% ou commission de remboursement 1% maximum.
OPC Extérieurs ⁽³⁾ :	
- Souscription & Rachat (frais de dossier en sus)	1 % min 100 € ⁽⁴⁾
	Commission éventuelle majorée pour les OPC nécessitant un traitement particulier ⁽⁴⁾
OPC Groupe :	
- Souscription & Rachat	Selon OPC, max 1% ⁽⁴⁾
Opération sur titres ⁽¹⁾	
- Achat ou vente de bons, de droits, de rompus	1,20% Brokers inclus

(1) Selon le cas, la taxe sur les transactions financières est perçue en sus.

(2) Peut varier selon la place de cotation (nous consulter).

(3) Dans le cadre de Réception Transmission d'ordre, Rothschild and Co Wealth Management Monaco pourra percevoir sur la distribution d'OPC, sans charge supplémentaire pour le souscripteur, une quote-part des frais de fonctionnement et de gestion. Le détail est disponible auprès de votre conseiller

(4) Hors droits d'entrée acquis aux fonds

Achat et vente de métaux précieux ⁽¹⁾	
• Commission	2,5 % minimum 50 € + Taxes et frais de correspondants
• Vente d'or uniquement	Soumis à la fiscalité française pour les résidents français

Les dépôts en métaux précieux n'ont pas la nature juridique d'instruments financiers et ne bénéficient donc pas du mécanisme de garantie des titres ⁽¹⁾ Frais de livraison en sus.

Droits de garde (trimestriels) ⁽¹⁾	
• OPC gérés par Rothschild and Co Asset Management Europe ou Rothschild & Co Wealth Management Monaco ⁽²⁾	Gratuit
• Autres Titres : * Valeurs Françaises	0,15 % ht / Trimestre
* Valeurs étrangères	0,15 % ht / Trimestre
* Minimum de perception par ligne ⁽³⁾	2 € ht ht / Trimestre
* Minimum par « compte titres »	100 € ht / Trimestre
• Métaux précieux déposé en compte	0,15% ht minimum 100 € ht / Trimestre

(1) Ils sont prélevés chaque trimestre, respectivement sur la base de l'estimation du portefeuille titres au 31 décembre de l'année précédente, au 31 mars, 30 juin et 30 septembre de l'année en cours. En cas d'ouverture en cours de trimestre, ils sont calculés prorata temporis.

(2) Sauf pour les OPC dont la gestion financière est sous-traitée à l'étranger qui sont soumis aux mêmes droits de garde que les portefeuilles Bourse de Paris.

(3) Ces frais sont perçus en lieu et place du barème proportionnel, lorsque ce dernier est inférieur au minimum de perception par ligne.



CONDITIONS GENERALES TARIFAIRES

Mandat de gestion

Tarification des mandats de gestion

Deux modes de tarification possible au choix du *Mandant*, classique ou au forfait, avec commission de performance :

- **Tarification classique¹** (n'incluant pas les commissions de mouvements) : Commission de gestion de 1% ht / An du montant des actifs sous gestion avec un minimum de 2000€ ht par an.
- **Tarification au forfait¹** (incluant les commissions de mouvements²) : Commission de gestion de 1,30% ht / An du montant des actifs sous gestion avec un minimum de 2000€ ht par an.

Commission de performance :

En cas de résultat net positif dégagé sur l'année, une participation à la performance de la gestion égale à 5% ht de ce montant est perçue par le *Mandataire*.

Elle est calculée sur la base de la valeur du portefeuille, dividendes et intérêts perçus inclus au :

- dernier jour ouvré de l'année pour le profil dynamique,
- dernier jour ouvré du premier semestre pour les profils sécuritaires, équilibré et modéré.

Elle est diminuée :

- de la valeur du portefeuille de l'année précédente,
- du solde net des apports/retraits en titres et espèces effectués au cours de la période de référence pour le calcul,
- du résultat négatif éventuel constaté au cours des périodes de référence précédentes, et, le cas échéant, depuis le prélèvement de la dernière participation à la performance.

Les montants de ces rémunérations seront prélevés directement par le *Mandataire* sur le compte du *Mandant*, ainsi que ce dernier l'y autorise expressément.

(1) Le prélèvement est trimestriel sur la base des actifs sous gestion au 31 décembre de l'année précédente, au 31 mars, 30 juin et 30 septembre de l'année en cours.

(2) Hors commission de mouvement sur les produits structurés, les options, les NEU CP (Negotiable European Commercial Paper) non émis par Rothschild & Co Martin Maurel et hors taxes de marché

Convention de conseil

- **Tarification de la convention de conseil** Nous consulter

Mandat Produits Structurés

- **Tarification du mandat produits structurés** Nous consulter

Opérations diverses

- Attribution d'actions, paiement de coupons Gratuit

Valeurs et OPC non cotés sur un marché organisé ou conservés chez l'émetteur :

- * Frais d'ouverture de dossier (commission de mouvement en sus) 75 € ht
- * Frais par opération (Paiement de coupons, opération sur titres, etc...) 50 € ht

Or déposé en compte titres :

- Ouverture de dossier 75 € ht

Valeurs et titres au nominatif ou hors EUROCLEAR :

- * Conversion de forme (au porteur, au nominatif administré ou au nominatif pur) 50 € ht par ligne
- * Frais d'administration de valeurs et d'OPC non cotés sur un marché organisé ou conservés chez l'émetteur : 0.30 % ht / trimestre min. 25 € ht

Transfert de titres vers un autre établissement :

- * Titres en dépôt en France ou à l'étranger 100 € ht / ligne mini 300€ ht