



ODDO BHF
BANQUE PRIVÉE

CONDITIONS *tarifaires*

Relatives aux Comptes-titres,
PEA, PEA-PME, PER bancaires,
Family office et crédits

VALABLE À COMPTER DU 1^{ER} DÉCEMBRE 2024



Le présent document contractuel détaille les Conditions Tarifaires applicables aux opérations et aux services d'investissement les plus courants de la clientèle, dont notamment les comptes d'instruments financiers, la gestion conseillée et la gestion sous mandat. Elles peuvent être modifiées à tout moment conformément aux stipulations prévues dans les Conditions Générales pour les opérations espèces et titres, les conventions de gestion conseillée et les mandats de gestion. Pour les opérations plus spécifiques, votre interlocuteur habituel se tient à votre disposition pour toute autre précision.

Sauf mentions particulières, les tarifs indiqués dans ce document sont exprimés hors taxes. Lorsqu'elle est due, s'y ajoute donc la TVA au taux en vigueur à la date de l'opération. Ces tarifs n'incluent pas les frais de port, de télécopie, de téléphone ou encore les coûts des fournisseurs d'accès Internet et frais des correspondants bancaires.

Pour plus de détails sur le type de frais prélevés, nous vous suggérons de consulter le guide rédigé par l'AMF et disponible ici : <https://www.amf-france.org/sites/institutionnel/files/private/2023-10/glossaire-sur-les-frais-des-placements-financiers-octobre-2023.pdf>.

SOMMAIRE

GESTION SOUS MANDAT ET GESTION CONSEILLÉE	4
GESTION LIBRE	9
FAMILY OFFICE	12
CRÉDIT, OPÉRATIONS ET SERVICES	13
DATES DE VALEURS	16
ANNEXE RELATIVE AU PER BANCAIRE	17

3 modes DE GESTION



2 options DE TARIFICATION

Option 1

TARIFICATION FORFAITAIRE

Option 2

TARIFICATION À LA TRANSACTION

Gestion SOUS MANDAT

Option 1

FRAIS DE GESTION HORS TAXES (forfait annuel sur compte-titres)

Minimum de souscription de 75 000 € pour un mandat 100% fonds et de 300 000 € pour un mandat mixte titres vifs et fonds.

	PROFILS DÉFENSIFS Part actions 0 – 30%		PROFILS ÉQUILIBRÉS Part actions 30 – 70%		PROFILS OFFENSIFS Part actions 70 - 100%	
	100% Fonds	Titres & Fonds	100% Fonds	Titres & Fonds	100% Fonds	Titres & Fonds
< 500 K€	1,75%	1,80%	1,80%	1,90%	1,85%	2,10%
500 K - 1 M€	1,45%	1,50%	1,50%	1,60%	1,55%	1,80%
1 à 3 M€	1,35%	1,40%	1,40%	1,50%	1,45%	1,70%
3 à 5 M€	1,25%	1,30%	1,30%	1,40%	1,35%	1,60%
5 à 10 M€	1,15%	1,20%	1,20%	1,30%	1,25%	1,50%
10 à 15 M€	1,05%	1,10%	1,10%	1,20%	1,15%	1,40%
> 15 M€	0,95%	1,00%	1,00%	1,10%	1,05%	1,30%
Minimum / an	1 000 €	2 000 €	1 000 €	2 000 €	1 000 €	2 000 €

- Forfait comprenant les droits de garde, les honoraires de gestion et les frais de transaction.
- Les frais sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur de votre portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre (hors valorisations nulles ou négatives). En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.
- Tarifs hors droits d'entrée et/ou de sortie éventuels de l'émetteur, de ODDO BHF ou acquis au fonds.

Option 1

FRAIS DE GESTION HORS TAXES (forfait annuel sur PEA ou PEA-PME)

Minimum de souscription de 75 000 € pour un mandat 100% fonds et de 150 000 € pour un mandat mixte titres vifs et fonds.

FONDS	TITRES ET FONDS
1,95%	2,20%

- Forfait comprenant les droits de garde, les honoraires de gestion et les frais de transaction.
- Les frais sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur de votre portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre (hors valorisations nulles ou négatives). En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.
- Tarifs hors droits d'entrée et/ou de sortie éventuels de l'émetteur, de ODDO BHF ou acquis au fonds.

Gestion CONSEILLÉE

Option 1

FRAIS DE GESTION HORS TAXES (forfait annuel sur compte-titres et PEA)

Minimum de souscription de 1 000 000€

	PROFILS DÉFENSIFS Part actions 0 – 30%	PROFILS ÉQUILIBRÉS Part actions 30 – 70%	PROFILS OFFENSIFS Part actions 70 - 100%
1 à 3 M€	1,50%	1,60%	1,80%
3 à 5 M€	1,40%	1,50%	1,70%
5 à 10 M€	1,30%	1,40%	1,60%
10 à 15 M€	1,20%	1,30%	1,50%
> 15 M€	1,10%	1,20%	1,40%
Minimum / an	5 000 €	5 000€	5 000€

- Forfait comprenant les droits de garde, les honoraires de conseil et les frais de transaction.
- Les frais sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur de votre portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre (hors valorisations nulles ou négatives). En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.
- Tarifs hors droits d'entrée et/ou de sortie éventuels de l'émetteur, de ODDO BHF ou acquis au fonds.

Gestion sous mandat ET GESTION CONSEILLÉE

Option 2

TARIFICATION À LA TRANSACTION

A - HONORAIRES DE GESTION (uniquement pour la gestion sous mandat)

Les honoraires de gestion sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur du portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre, 31 décembre, hors valorisations nulles ou négatives. En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

Minimum de souscription :

- **Compte-titres : 75 000 € pour un mandat 100% fonds, 300 000 € pour un mandat mixte titres vifs et fonds.**
- **PEA et PEA-PME : 75 000 € pour un mandat 100% fonds, 150 000 € pour un mandat mixte titres vifs et fonds.**

Valeur du portefeuille au dernier jour de la période concernée	
Quote-part inférieure à 1 M€	1% HT / an
Quote-part supérieure à 1 M€	0,50% HT / an
Montant minimum par compte-titres	400€ HT / an
Montant minimum pour les PEA et les PEA-PME	600€ HT / an

B - HONORAIRES DE CONSEIL (uniquement pour la gestion conseillée)

Les honoraires de conseil sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur du portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre, 31 décembre, hors valorisations nulles ou négatives. En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

Minimum de souscription de 1 000 000 €

Taux	0,80% HT / an
Minimum	5 000€ HT / an

C - DROITS DE GARDE (commun à la gestion sous mandat et gestion conseillée)

Les droits de gardes sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel appliqué à la valeur de votre portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre, hors valorisations nulles ou négatives et déductions faites des fonds ODDO BHF et des espèces. En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

Droits de garde pour un compte-titres	0,30% HT / an
Droits de garde pour un PEA et / ou PEA-PME	0,33% HT / an
Montant minimum par compte-titres	500 € HT / an
Majoration annuelle des frais fixes pour les PEA et / ou PEA-PME dont l'assiette est inférieure à 120 K€	4,1666€ HT / ligne cotée 20,83€ HT / ligne non cotée

Ces tarifs s'entendent taxes de bourses locales et TVA en sus, au taux en vigueur à la date de l'opération et en fonction de la résidence fiscale du titulaire.

Gestion sous mandat ET GESTION CONSEILLÉE

D - FRAIS DE TRANSACTION

Ces frais sont calculés sur chaque ordre. Application des tranches dégressives cumulées suivantes :

ACTIONS (en direct, OPCVM et ETF) et assimilés ⁽¹⁾		
	Bourses France, Europe et tous les fonds	Bourses américaines et japonaises ⁽²⁾
Jusqu'à 50 K€	0,85% HT	1,00% HT
De 50 K€ à 100 K€	0,75% HT	0,90% HT
Au-delà de 100 K€	0,65% HT	0,70% HT
Minimum actions en direct, ETF et titres assimilés	20€ HT / transaction ⁽³⁾	75€ HT / transaction ⁽³⁾
Minimum fonds obligataires	22€ HT / transaction ⁽³⁾	

OBLIGATIONS (en direct, OPCVM et ETF) et assimilés ⁽¹⁾		
	Bourses France, Europe et tous les fonds	Bourses américaines et japonaises ⁽²⁾
Jusqu'à 50 K€	0,55% HT	1,00% HT
De 50 K€ à 100 K€	0,45% HT	0,90% HT
Au-delà de 100 K€	0,30% HT	0,70% HT
Minimum obligations en direct et ETF	18,50€ HT / transaction ⁽³⁾	75€ HT / transaction ⁽³⁾
Minimum fonds actions	22€ HT / transaction ⁽³⁾	

MONÉTAIRE ⁽¹⁾	
Fonds monétaires	0,15% HT
Minimum fonds monétaires	22€ HT / transaction ⁽³⁾

TITRES NON COTÉS ⁽¹⁾	
Jusqu'à 15 K€	0,85% HT
Entre 15 K€ et 50 K€	0,75% HT
Au-delà de 50 K€	0,65% HT

(1) Tarifs hors droits d'entrée et / ou de sortie éventuels de l'émetteur, de ODDO BHF ou acquis au fonds

(2) Autres marchés : nous consulter

(3) Hors PEA et PEA-PME

Gestion sous mandat ET GESTION CONSEILLÉE

D - FRAIS DE TRANSACTION (suite)

OPTIONS FRANÇAISES SUR ACTIONS ET INDICES

En % du Premium, hors frais Euronext	2% HT
Minimum	20€ HT / transaction

FUTURES FRANCE (par lot)

Forfait, hors frais Euronext	20€ HT / transaction
------------------------------	----------------------

COMMISSION DE CHANGE (sur transactions libellées en devises, toutes devises)

Sur le montant de la transaction	0,30% HT
----------------------------------	----------

COMMISSION S.R.D. (Service à Règlement Différé)

Sur le montant total des ventes et achats SRD	[Euribor 1 mois/360 + 0,016] % par jour d'utilisation
Frais de prorogation	0,25% HT
Minimum	10€ HT / transaction

PRODUITS STRUCTURÉS

Des frais de transaction acquis à ODDO BHF pourront être prélevés dans certains cas. Veuillez vous rapprocher de votre banquier pour davantage de précisions.

Gestion LIBRE

A - DROITS DE GARDE (compte-titres)

Les droits de garde sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur de votre portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre, hors valorisations nulles ou négatives et déduction faite des fonds ODDO BHF et des espèces. En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

Taux	0,45% HT / an
Minimum	500€ HT / an

B - DROITS DE GARDE (PEA ET PEA-PME)

Les droits de garde sont prélevés à terme échu en quatre perceptions, sur la base du quart du taux annuel, appliqué à la valeur de votre portefeuille au 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre, hors valorisations nulles ou négatives et déduction faite des fonds ODDO BHF et des espèces. En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

Taux	0,33% HT / an
Majoration annuelle de frais fixes pour les PEA et / ou PEA-PME dont l'assiette est inférieure à 120 K€	4,1666€ HT / ligne cotée 20,83€ HT / ligne non cotée

C - FRAIS DE TRANSACTION

Ces frais sont calculés sur chaque ordre. Application des tranches dégressives cumulées suivantes :

ACTIONS (en direct, OPCVM et ETF) et assimilés ⁽¹⁾		
	Bourses France, Europe et tous les fonds	Bourses américaines et japonaises ⁽²⁾
Jusqu'à 50 K€	1,05% HT	1,25% HT
De 50 K€ à 100 K€	0,85% HT	1,10% HT
Au-delà de 100 K€	0,70% HT	0,90% HT
Minimum actions en direct, ETF et titres assimilés	20€ HT / transaction ⁽³⁾	75€ HT / transaction ⁽³⁾
Fonds actions	1,25% HT	
Minimum fonds actions	38,50€ HT / transaction ⁽³⁾	

Illustration des coûts et frais liés à l'achat d'actions françaises sur la base de la tarification standard. Les coûts en euros sont estimés sur la base d'un investissement de 10 000 €.

Type de produit	Coût maximum lié à l'exécution de la transaction		Rétrocessions perçues par ODDO BHF sur l'opération		Coûts liés à l'instrument		Coût total	
Actions	1,05%	105€	0%	0€	0%	0€	1,05%	105€

(1) Tarifs hors droits d'entrée et / ou de sortie éventuels de l'émetteur, de ODDO BHF ou acquis au fonds

(2) Autres marchés : nous consulter

(3) Hors PEA et PEA-PME

Gestion LIBRE

C - FRAIS DE TRANSACTION (suite)

Ces frais sont calculés sur chaque ordre. Application des tranches dégressives cumulées suivantes :

OBLIGATIONS (en direct, OPCVM et ETF) et assimilés ⁽¹⁾		
	Bourses France, Europe et tous les fonds	Bourses américaines et japonaises ⁽²⁾
Obligations (en direct et ETF) :		
Jusqu'à 50 K€	0,60% HT	1,20% HT
De 50 K€ à 100 K€	0,50% HT	1,10% HT
Au-delà de 100 K€	0,40% HT	0,90% HT
Minimum obligations en direct et ETF	18,50€ HT / transaction ⁽³⁾	75€ HT / transaction ⁽³⁾
Fonds obligataires		0,85% HT
Fonds monétaires		0,55% HT
Minimum fonds obligataires ou monétaires		38,50€ HT / transaction ⁽³⁾

TITRES NON COTÉS ⁽¹⁾	
Compte-titres	103,63€ HT / transaction
PEA et PEA-PME	1,00% HT

OPTIONS FRANÇAISES SUR ACTIONS ET INDICES	
En % du Premium, hors frais Euronext	2%
Minimum	20€

FUTURES FRANCE (par lot)	
Forfait, hors frais Euronext	20€

(1) Tarifs hors droits d'entrée et / ou de sortie éventuels de l'émetteur, de ODDO BHF ou acquis au fonds

(2) Autres marchés : nous consulter

(3) Hors PEA et PEA-PME

Gestion LIBRE

C - FRAIS DE TRANSACTION (suite)

Ces frais sont calculés sur chaque ordre. Application des tranches dégressives cumulées suivantes :

COMMISSION DE CHANGE (sur transactions libellées en devises, toutes devises)

Sur le montant de la transaction	0,30%
----------------------------------	-------

COMMISSION S.R.D. (Service à Règlement Différé)

Sur le montant total des ventes et achats SRD	[Euribor 1 mois/360 +0,016] % par jour d'utilisation
---	--

Frais de prorogation	0,25%
----------------------	-------

Minimum	10€
---------	-----

PRODUITS STRUCTURÉS

Des frais de transaction acquis à ODDO BHF pourront être prélevés dans certains cas. Veuillez vous rapprocher de votre banquier pour davantage de précisions.

Family OFFICE

A – MISSIONS SERVICES PRIVÉS

Mission générale d'accompagnement et d'assistance administrative du client dans ses opérations et démarches quotidiennes.

Tarifs applicables :

- Forfait annuel 20 heures : 2 500€ HT
- Hors forfait (au-delà de 20 heures), tarif horaire : 250€ HT

B – MISSIONS SOCIALES

Cette prestation recouvre l'ensemble des obligations résultant de l'application du droit du travail aux salariés de l'entreprise et notamment :

- Contrat de travail (sélection et recrutement de personnel, gestion de fin de contrat – licenciement, retraite, etc.)
- Affiliation aux organismes sociaux (URSSAF, CESU, Médecine du travail, etc.)
- Déclaration et paiement des cotisations y afférents
- Établissement de bulletins de salaires
- Paiement des salaires
- Gestion des absences (maladie, congés payés, RTT, maternité, etc.)
- Conseil en ressources humaines

Intitulé de la mission	Modalités	Tarifs hors taxes
Salaires et charges sociales	En collaboration avec notre prestataire paie : établissement des bulletins de paie, déclarations aux organismes sociaux (Urssaf, Médecine du travail, etc.), gestion des absences et congés. Tout règlement y afférent.	70€ par mois par salarié
	Prestations effectuées par le Family Office de ODDO BHF (rédaction du contrat de travail, recherche et sélection de personnel) : facturées au temps passé.	Forfait ou Tarif horaire « Services privés » (voir ci-dessus)
	Prestations confiées à un prestataire externe : <ul style="list-style-type: none"> • Gestionnaire de paie (affiliation de l'employeur et du salarié auprès des organismes sociaux : Urssaf, diverses missions de conseil etc.) • Cabinet de recrutement • Cabinet d'avocat • Etc. 	Notes d'honoraires selon devis soumis à l'accord du client

C – AUTRES MISSIONS À LA CARTE

Services modulaires :

- Investissement : conduite d'appel d'offres, mise en place de véhicules d'investissement, reporting consolidé, aide à l'allocation d'actifs etc.
- Conseil juridique et fiscal
- Philanthropie
- Gouvernance familiale : formation des jeunes générations, mise en place d'une charte familiale, animation de l'actionnariat familial etc.

Tarification en fonction des prestations sélectionnées : nous consulter.

Crédits, OPÉRATIONS ET SERVICES

CRÉDITS

Frais de dossier crédit	Nous consulter
Crédits « Lombard »	Nous consulter
Crédits immobiliers	Nous consulter

SUCCESSION

Frais fixe de dossier	600€ HT
Commission variable calculée en fonction du montant des avoirs détenus	0,30% (max 2 000€ HT)
Commission annuelle au-delà d'un délai de traitement de 12 mois	300€ HT

FONCTIONNEMENT

Frais de mise à jour de la documentation relative à la connaissance client après 3 relances non suivies	1 800€ HT
Taux d'intérêt créditeur négatif	Appliqués à tout dépôt en compte de toute nature > 250 000€

AUTRES SERVICES

Envoi de relevés et documents d'information papier (par compte et par an) ⁽¹⁾	300€ HT
Relevé de compte :	
• Relevé de compte mensuel	Gratuit en cas de mouvement sur la période
• Relevé de compte journalier	23€ HT / mois
• Relevé de compte hebdomadaire	8€ HT / mois
• Récapitulatif trimestriel	5€ HT / mois
Accès à l'espace client internet ODDO BHF Banque Privée ⁽²⁾	Gratuit
Acte de nantissement pour compte de tiers	150€ HT
Frais d'établissement ou de renouvellement d'actes (caution, garantie ...)	300€ HT
Commission de caution (par engagement et par an)	1% du montant de la caution (minimum 300€ HT)
Frais de recherche par document émis par la Banque uniquement :	
• Année en cours	46€ HT / document
• Documents plus anciens	150€ HT / document
• Copie de chèque	15€ HT
• Demandes urgentes et / ou volumineuses	Sur devis
Informations administratives et financières fournies aux cabinets d'audit	100€ HT
Information annuelle des cautions	Gratuit
Frais d'émission d'actes (constitution ou augmentation de capital social)	40€ HT
Assistance administrative et études patrimoniales	250€ HT / heure

(1) Les frais sont prélevés à terme échu en quatre perceptions sur la base du quart du prix annuel

(2) Hors coût fournisseur d'accès internet

Crédits, OPÉRATIONS ET SERVICES

OPÉRATIONS SUR TITRES

	COMPTE-TITRES	PEA / PEA-PME
Encaissement des coupons (valeurs françaises et étrangères) :		
• Actions et obligations, OPCVM	2,1% HT (min 1€ HT / max 15€ HT)	Gratuit
• Récupération d'impôt étranger par valeur et par échéance (500€ minimum récupérés par ligne)	2,1% HT (min 1€ HT / max 15€ HT) + Frais du correspondant	Non applicable
Remboursement, attribution, répartition, échange, conversion, exercice	Gratuit	Gratuit
Frais de gestion administrative des titres non cotés (collecte des informations / valorisation) (dès le 1 ^{er} titre non coté)	1 000€ HT min / an / compte	Non applicable
Mise au nominatif	20€	20€
Attestation de détention de titres pour participation aux assemblées générales	20€	20€

COMMISSIONS ET FRAIS DIVERS

	COMPTE-TITRES	PEA / PEA-PME
Transfert de titres vers un autre établissement		Maximum 125€ HT
• Euroclear France, par ligne	51,81€ HT	12,50€ HT
• Nominatif, autres titres, par ligne	82,90€ HT	40€ HT
Ouverture de compte	Gratuit	Gratuit
Clôture de compte	Gratuit	Gratuit
Or (non soumis à TVA)		
• Achat au comptant	2,1% HT (min 15,25€ HT + frais intermédiaire)	Non applicable
• Vente au comptant	2,1% HT (min 15,25€ HT + frais intermédiaire et taxes (taux actuel en vigueur de 11,5%))	Non applicable
• Conservation d'or	Suivant barème applicable	Non applicable
Imprimé fiscal unique	Gratuit	Gratuit
Solde débiteur	TBB ⁽¹⁾ +2,50% HT	Non applicable

(1) TBB : Taux de Base Bancaire de 12% au 1er janvier 2015

Crédits, OPÉRATIONS ET SERVICES

VIREMENTS⁽¹⁾

Émission d'un virement SEPA ⁽²⁾	4,50€ HT
Réception d'un virement	Gratuit
Virement et encaissement de chèque hors zone SEPA ⁽²⁾	Répercussion des frais bancaires
Frais par virement occasionnel :	
• En faveur d'un compte sur nos caisses	Gratuit
• En faveur d'un compte dans une autre banque :	
> Support papier avec IBAN + SWIFT	4,50€ HT
> Support papier sans IBAN + SWIFT	6,00€ HT
Frais de mise en place d'un virement permanent	Gratuit
Frais par virement permanent	1,50€ HT
Révocation / modification	3,80€ HT
Frais de non-exécution de virement permanent par défaut de provision	Gratuit

PRÉLÈVEMENTS / TIP

Paiement d'un prélèvement SEPA ⁽²⁾	Gratuit
Paiement de titre interbancaire de paiement (TIP)	Gratuit
Frais de mise en place d'un mandat de prélèvement	Gratuit
Frais par paiement d'un prélèvement	Gratuit
Révocation d'un mandat de prélèvement SEPA ⁽²⁾	15,25€ HT
Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision	Montant de l'ordre rejeté dans la limite de 20 €

(1) Sur compte espèces à titre accessoire d'un compte-titres

(2) SEPA : un pays membre de l'Espace Economique Européen, Monaco, Suisse

Nos dates

DE VALEURS⁽¹⁾

Versement / Retrait d'espèces	Jour ⁽¹⁾
Virement en France au crédit	Réception ⁽²⁾
Virement en France au débit	Jour
Virement hors zone SEPA au débit	
<ul style="list-style-type: none"> • Virement hors zone SEPA en euros au crédit • Virement hors zone SEPA en devises au crédit 	Réception Réception + 3 jours ouvrés
Remise de chèque	Jour + 1 jour ouvré
Paiement d'un chèque	Jour - 1 jour ouvré
Chèque de Banque	Jour
Avis de prélèvement	Jour
Retour de chèque impayé	Jour du crédit initial
Chèques payables à l'étranger en euros	Réception + 1 jour ouvré
Chèques payables à l'étranger en devises	Réception + 3 jours ouvrés

(1) Correspond au jour de l'exécution de l'opération ou à la date de règlement de l'opération ou à la date d'échéance

(2) Correspond au moment de réception de l'ordre de paiement, au jour de comptabilisation ou à la date d'échéance

Annexe

PER COMPTE-TITRES

Montant minimal de versement initial : 50 000€

FRAIS DE GESTION DU PLAN

GESTION LIBRE

Droits de garde	0,45% HT avec un minimum de 500€
-----------------	----------------------------------

GESTION PILOTÉE

Non applicable

GESTION SOUS MANDAT (min 50 K€ en gestion sous mandat OPCVM et 300 K€ en gestion sous mandat mixte)

• Montant inférieur à 1 M€	Entre 1,45% et 2,10% HT selon le profil de risque ⁽¹⁾
• Montant entre 1 et 3 M€	Entre 1,35% et 1,70% HT selon le profil de risque ⁽¹⁾
• Montant supérieur à 3 M€	Entre 0,95% et 1,60% HT selon le profil de risque ⁽¹⁾

GESTION CONSEILLÉE (min 1 M€)

Option 1 : tarification à la transaction

• Honoraires de conseil	0,80% HT avec un minimum de 5 000€
• Droits de garde	0,30% HT avec un minimum de 500€
• Frais de transaction	Voir pages 7 et 8

Option 2 : tarification forfaitaire

• Montant entre 1 et 3 M€	Entre 1,50% et 1,80% selon le profil de risque ⁽¹⁾
• Montant supérieur à 3 M€	Entre 1,10% et 1,70% selon le profil de risque ⁽¹⁾

FRAIS DE GESTION DES FONDS

1. GESTION LIBRE

Fonds actions⁽²⁾

Frais courants annuels	1,70%
dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾	1,15%
Frais d'entrée dans le fonds (ponctuel)	4,20%

Fonds obligataires

Frais courants annuels	1,10%
dont taux de rétrocessions de commissions ⁽³⁾	0,72%
Frais d'entrée dans le fonds (ponctuel)	4,60%

(1) Forfait comprenant les droits de garde, les honoraires de gestion et les frais de transaction

(2) La catégorie des « fonds actions » inclut les ETF mais exclut les fonds de capital investissement (FCPR, FPCI, FPS) et les titres vifs

(3) Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos

Annexe

PER COMPTE-TITRES

Montant minimal de versement initial : 50 000€

FRAIS DE GESTION DES FONDS (suite)

1. GESTION LIBRE (suite)

Fonds immobiliers⁽¹⁾

Frais courants annuels	1,80%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions⁽²⁾</i>	1,26%
Frais d'entrée dans le fonds (ponctuel)	4,00%

Fonds diversifiés

Frais courants annuels	1,50%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions⁽²⁾</i>	1,13%
Frais d'entrée dans le fonds (ponctuel)	3,80%

2. GESTION SOUS MANDAT

Profil prudent (moyenne)	0,76%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions⁽²⁾</i>	0,09%
Profil équilibré (moyenne)	1,01%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions⁽²⁾</i>	0,11%
Profil offensif (moyenne)	1,19%
<i>dont taux de rétrocessions de commissions⁽²⁾</i>	0,14%

FRAIS PONCTUELS PAR OPÉRATION

Frais sur versement	0%
Frais de changement de mode de gestion	0%
Frais d'arbitrage	
• Frais proportionnels ou forfaitaires	Voir pages 7 et 8
• Nombre d'arbitrages gratuits par an	Non applicable
Frais de transfert sortant d'un PER vers un autre PER	1% max si le PER a moins de 5 ans, gratuit au-delà de 5 ans
Frais sur les versements de rente	Non applicable
Frais de rachat	0%

(1) La catégorie « fonds immobiliers » inclut les OPCI, SCPI et les SCI

(2) Part des frais reversés au profit du distributeur et du gestionnaire du plan au cours du dernier exercice clos

Ces tarifs s'entendent taxes de bourses locales et TVA en sus, au taux en vigueur à la date de l'opération et en fonction de la résidence fiscale du titulaire.

Ces tarifs s'entendent taxes de bourses locales et TVA en sus, au taux en vigueur à la date de l'opération et en fonction de la résidence fiscale du titulaire.

Les réclamations portant sur les services objet de la Convention et plus généralement sur tout produit ou service de ODDO BHF SCA, sont à formuler directement auprès du contact habituel du Client chez ODDO BHF SCA. Si le Client est en désaccord avec la réponse ou la solution qui a été apportée, il a la possibilité de s'adresser au Service Clientèle ODDO BHF SCA (12, boulevard de la Madeleine - 75440 Paris Cedex 09). ODDO BHF SCA a élaboré des politiques et des procédures de gestion des réclamations en vue de leur traitement rapide. Cette procédure est accessible sur le Site Internet et mise à la disposition du Client à sa demande ou lorsque ODDO BHF SCA accuse réception d'une réclamation du Client.

ODDO BHF s'engage à envoyer au Client, un accusé réception de son courrier dans les 10 jours ouvrés suivant la date d'envoi du courrier de réclamation, puis à apporter une réponse au plus tard dans les 2 mois suivant la date de l'envoi dudit courrier.

Après épuisement de ces recours amiables internes ou si le Client n'est pas satisfait de la réponse apportée à sa réclamation, tout litige relevant de la compétence légale et réglementaire du médiateur pourra être soumis gratuitement et par courrier à :

- « Médiateur de la Fédération Bancaire Française - Monsieur le Médiateur, CS n°151, 75422 Paris Cedex 09 »,
- ou via le service de dépôt en ligne disponible sur <https://lemediateur.fbf.fr/> ;
- ou au médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers, par formulaire électronique accessible sur le site internet de l'AMF, <http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Presentation> (rubrique « Saisir le médiateur »)
- ou par courrier postal à l'attention de Madame la Médiatrice – 17 place de la Bourse – 75082 Paris Cedex 2.

Le choix ainsi effectué pour l'un ou l'autre des services de médiation sera définitif pour la réclamation correspondante. Les décisions rendues par le médiateur ne s'imposent ni au Client ni à ODDO BHF SCA.

ODDO BHF a des accords de distribution avec certaines sociétés de gestion et certains établissements financiers n'appartenant pas au groupe ODDO BHF. À ce titre, ODDO BHF peut percevoir une rétrocession basée sur l'encours de la part de ces derniers. Ce pourcentage, calculé sur une base annuelle, vous sera communiqué préalablement à chaque souscription.

La performance de votre investissement sera impactée d'un montant équivalent aux frais prélevés. Sur simple demande écrite, ODDO BHF pourra vous fournir plus de précisions.



ODDO BHF
BANQUE PRIVÉE

ODDO BHF BANQUE PRIVÉE, DÉPARTEMENT DE ODDO BHF SCA

12 boulevard de la Madeleine – 75440 Paris Cedex 09 – www.oddo-bhf.com

Tél. : +33 (0)1 44 51 85 00 – Fax : +33 (0)1 44 51 85 10

Société en commandite par action au capital de 72 572 400€

Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – RCS 652 027 384 Paris