

Le présent document contractuel détaille les Conditions Tarifaires applicables aux opérations et aux services les plus courants de la clientèle, dont notamment les comptes de dépôt, les comptes d'instruments financiers, le conseil en gestion et la gestion sous mandat<sup>1</sup>. Elles peuvent être modifiées à tout moment conformément aux stipulations prévues dans les Conditions Générales pour les opérations espèces et titres, les conventions de conseil en gestion 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.

Ces Conditions Tarifaires annulent et remplacent les précédentes Conditions Tarifaires à compter du 1er septembre 2024. Elles se substituent à toutes conditions tarifaires particulières appliquées auparavant le cas échéant.

Pour tout compte ouvert avant le 1er septembre 2024, les présentes Conditions Tarifaires :

- se substituent à toutes Conditions Tarifaires particulières appliquées auparavant le cas échéant ;
- entrent en vigueur au plus tard le 1er novembre 2024.

*<sup>1</sup> Applicables à tous les comptes ouverts sur les livres de La Banque Privée Saint-Germain : comptes-espèces et comptes d'instruments financiers.*

## SOMMAIRE

### EXTRAIT STANDARD DES TARIFS 2

#### OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DE VOTRE COMPTE 3

- Ouverture, transformation, clôture 3
- Relevés de compte 3
- Tenue de compte 3
- Services en agence 3

#### BANQUE À DISTANCE 3

#### VOS MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT 4

- Cotisation cartes 4
- Virements 4
- Prélèvements / TIP 4
- Chèques 4
- Opérations avec l'étranger 5
- Commissions de mouvement 5

#### OFFRE GROUPEE SPÉCIFIQUE À LA CLIENTÈLE FRAGILE 5

#### INCIDENTS ET IRRÉGULARITÉS 6

- Opérations particulières 6
- Incidents de paiement 6

#### DÉCOUVERTS ET CRÉDITS 6

- Découverts et Engagements par signature 6
- Crédits 6

#### NOS CONDITIONS DE CHANGE 6

#### NOS DATES DE VALEUR 7

#### FAMILY OFFICE 7

#### ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS 8

- A - Épargne bancaire 8
- B - Placements financiers 8
  - 1- Tarification Comptes d'instruments financiers 8
  - 2- Tarification commune Gestion conseillée 10
  - 3- Tarification commune comptes d'instruments financiers conseil en gestion et gestion sous mandat 12

#### RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES 13

#### RÉSOUTRE UN LITIGE 13

- A. Votre interlocuteur habituel 13
- B. Le Service Relations Clients 13
- C. Le Médiateur 13

## EXTRAIT STANDARD DES TARIFS

Le Comité Consultatif du Secteur Financier a adopté différentes mesures visant à renforcer la lisibilité, la transparence, la comparabilité et le suivi des tarifs bancaires, au cours de sa séance du 21 septembre 2010. Conformément à ces mesures, et aux évolutions réglementaires, nous vous communiquons nos conditions tarifaires applicables aux tarifs standards de marché arrêtés par ce comité.

Les tarifs indiqués ci-dessous sont repris de manière ordonnée dans les autres catégories des Conditions Tarifaires. Ces tarifs s'entendent hors offre groupée de services (package) et hors promotion ou tarif spécifique à une partie de la clientèle.

Liste des services représentatifs	Prix en euros
Abonnement à des services de banque à distance (internet)	Gratuit, hors coût du fournisseur d'accès Internet.
Abonnement à des produits offrant des alertes sur la situation du compte par SMS	Non applicable
Tenue de compte	400 € HT minimum
Fourniture d'une carte de débit (carte de paiement internationale à débit immédiat)	Indisponible
Fourniture d'une carte de débit (carte de paiement internationale à débit différé) (moyen de paiement fourni dans le cadre d'un partenariat avec une société tierce)	216 € par an
Fourniture d'une carte de débit (carte de paiement à autorisation systématique)	Indisponible
Retrait d'espèces (cas de retrait en euros dans la zone euro à un distributeur automatique d'un autre établissement avec une carte de paiement internationale) (moyen de paiement fourni dans le cadre d'un partenariat avec une société tierce)	Gratuit pour la France. Zone euro (hors France) 2.5% de la somme retirée (avec minimum de 5 €)
Cotisation à une offre d'assurance perte ou vol de moyens de paiement	Indisponible
Virement (cas d'un virement SEPA occasionnel)	4,50 € HT
Prélèvement (frais par paiement d'un prélèvement SEPA)	Mise en place de l'autorisation de prélèvement gratuite
Prélèvement (frais de mise en place d'un mandat de prélèvement SEPA)	Gratuit
Commission d'intervention	Gratuit

## OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DE VOTRE COMPTE

Ouverture, transformation, clôture	
Ouverture de compte	Gratuit
Domiciliation des revenus	Gratuit
Clôture de compte	Gratuit
Succession :	
▪ Frais de dossier	600 € HT
▪ Frais de gestion annuels	350 € HT
Relevés de compte	
Relevé de compte mensuel	Gratuit
Relevé de compte journalier	23 € HT / mois
Relevé de compte hebdomadaire	8 € HT / mois
Récapitulatif trimestriel	5 € HT / mois
Tenue de compte	
Tenue de compte (calculés sur la base de la moyenne des avoirs présents sur les comptes au dernier jour de chaque mois) (appliqués aux comptes actifs ou inactifs)	400 € HT minimum
Services en agence	
Opération de caisse	
Mise à disposition de fonds en faveur d'un tiers	15,25 € HT
Retrait d'espèces en agence sans émission de chèque (commande 48h à l'avance, re minimum 1 500 €, plafond 5 000€ mensuels au 01/09/2019 - renseignez-vous auprès de votre banquier habituel)	Gratuit
Information	
Frais de recherche de documents émis par la Banque uniquement <sup>2</sup>	
▪ documents récents (année en cours ou de moins de 3 mois)	46 € HT / document
▪ documents plus anciens	61 € HT / document
▪ copie de chèque	15 € HT
▪ demande urgentes et/ou volumineuses	Sur devis
Informations administratives et financières fournies aux cabinets d'audit	100 € HT
Information annuelle des cautions (art 48 de la loi du 01.03.1984)	40 € HT / lettre
Frais d'émission d'actes (Constitution ou augmentation de capital social)	40 € HT
Intérêts sur solde créditeur <sup>3</sup>	
Taux d'intérêt créditeur négatif	Appliqués à tout dépôt en compte de toute nature supérieur à 250 000€.

<sup>2</sup> À l'exclusion de la convention de compte de dépôt

<sup>3</sup> Le taux pratiqué est le taux directeur négatif de la Banque Centrale Européenne applicable au dépôt au jour le jour. Il s'agit d'un taux d'intérêt négatif occasionnant des débits en compte. Taux applicable dès le premier euro.

## BANQUE À DISTANCE

Frais d'utilisation des services de banque à distance	Gratuit
Rédition de code d'accès au site Internet	Gratuit

## VOS MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT

Cotisation cartes (moyen de paiement fourni dans le cadre d'un partenariat avec une société tierce)	
Carte Individuelle ou Professionnelle / Gold	216 € / an
Carte World	420 € / an
Frais d'opposition (blocage) de la carte	Gratuit
Remplacement de la carte	Gratuit
Réémission du code confidentiel	Gratuit
Frais pour envoi express de la carte	75 € / envoi
Frais pour envoi express du code confidentiel	75 € / envoi
Virements	
Émission d'un virement SEPA	4,50 € HT
Réception d'un virement	Gratuit
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 pour défaut de provision	Gratuit
Prélèvements / TIP	
Paiement d'un prélèvement SEPA	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	15,25 € HT
Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision	20 €
Supplément tarifaire	
Prélèvements / TIP pour les personnes morales et les personnes physiques agissant pour des besoins professionnels	
Crédit des avis de prélèvements :	
▪ Mise en place	6,10 € HT / avis
▪ Remises papiers	3,10 € HT / avis
Gestion des Identifiants Créanciers SEPA (ICS)	
▪ Demande d'ICS à la Banque de France	40 € HT
▪ Intervention sur ICS	40 € HT
Chèques	
Remise d'un chéquier	Gratuit
Frais d'envoi de chéquier	12 € HT par chéquier
Remise de chèque(s)	Gratuit
Paiement d'un chèque(s)	Gratuit
Frais d'émission d'un chèque de Banque4	30 € HT

*4 Sauf pour les comptes en gestion sous mandat*

## VOS MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT (suite)

Opérations avec l'étranger	
Émission d'un virement SEPA	4,50 € HT
Émission d'un virement non SEPA :	
▪ Commission de transfert à destination de l'étranger et émission de chèque	1/1000 HT jusqu'à 75 000 €, 0,5/1000 HT au-delà, minimum 20 € HT
▪ Ordres de paiement émanant de l'étranger	Gratuit
Virements reçus et chèques payables à l'étranger	
▪ crédités « sauf bonne fin » émis dans la monnaie des pays où ils sont tirés	1/1000 HT, minimum 35 € HT, maximum 76 € HT + frais réels
▪ remis à l'encaissement émis dans une autre monnaie que celle des pays où ils sont tirés	1/1000 HT, minimum 23 € HT, maximum 76 € HT + frais réels
▪ impayés	26 € HT + frais de protêt éventuels
▪ avis de sort	23 € HT + frais réels par effet
Commissions de mouvement	
Commission de mouvement	0,25/1000 HT sur le total des mouvements au débit
Frais par saisie conservatoire, saisie attribution, saisie de valeurs mobilières ou réquisition judiciaire	100 € HT / incident
Frais par saisie administrative à tiers détenteur	10 % HT du montant (maximum 100 €)

*5 Toutes les négociations de devises supportent une commission de change de 0,5/1000 HT, minimum 15 € HT jusqu'à 75.000 €, 0,25/1000 HT au-delà. A ces conditions, s'ajoutent nos frais de transmission d'un montant de 4,50 € HT (téléx, télécopie, courrier...)*

## OFFRE GROUPÉE SPÉCIFIQUE À LA CLIENTÈLE FRAGILE

Offre groupée à 3 € par mois pour la clientèle en situation de fragilité financière (montant revalorisé annuellement en fonction de l'indice INSEE des prix à la consommation hors tabac)

Tenue, fermeture et ouverture de compte de dépôt
Carte de paiement à autorisation systématique
Dépôt et retrait d'espèces en agence
4 virements mensuels SEPA dont au moins 1 permanent ainsi que des prélèvements SEPA en nombre illimité
2 chèques de banque par mois
Consultation du compte à distance
Système d'alertes sur le niveau du solde du compte
Fourniture de relevés d'identités bancaires
Plafonnement spécifique des commissions d'intervention prévu à l'article R. 312-4-2 (à 4€ par opération et 20€ par mois)
Changement d'adresse une fois par an
Plafonnement des frais d'incidents bancaires de toutes natures, à 20 € par mois et 200 € par an, applicable dès 5 irrégularités ou incidents au cours d'un même mois, (suivant les dénominations normées par l'article D. 312-1-1 du Code monétaire et financier) pour tous les clients ayant souscrits à l'offre spécifique.

## INCIDENTS ET IRRÉGULARITÉS

Opérations particulières	
Frais d'opposition:	
Frais d'opposition chèque(s) par l'émetteur	18 € HT
Frais d'opposition chéquier(s) par l'émetteur	55 € HT
Incidents de paiement	
Chèque sans provision émis par un de nos clients :	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision               <ul style="list-style-type: none"> <li>- pour un chèque inférieur à 50 €</li> <li>- pour un chèque supérieur à 50 €</li> </ul> </li> <li>▪ information des mandataires</li> <li>▪ certificat de non-paiement</li> </ul>	30 € / chèque 50 € / chèque 15,25 € HT par mandataire 15,25 € HT
Autres	
Retour chèques impayés	Gratuit <sup>6</sup>
Frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision	Montant de l'ordre rejeté dans la limite de 20 €
Frais de renouvellement ou de mainlevée de garantie	Nous consulter
Plafonnement des frais d'incidents bancaires de toutes natures, applicable dès 5 irrégularités ou incidents au cours d'un même mois, (suivant les dénominations normées par l'article D. 312-1-1 du Code monétaire et financier) pour tous les clients identifiés comme fragiles financièrement	20 € / mois

<sup>6</sup> Sauf si rejet pour un autre motif que l'absence de provision : 12 € HT par chèque + frais éventuels du correspondant

## DÉCOUVERTS ET CRÉDITS

Découverts et Engagements par signature	
Intérêts débiteurs	TBB <sup>7</sup> + 2,50 % HT
Commissions du plus fort découvert (% sur le plus fort découvert de chaque mois)	1/20 % HT maximum 50 % des intérêts débiteurs de la période
Mise en place et renouvellement des dossiers de crédit	Nous consulter - minimum 300 € HT
Engagements par signature :	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ frais d'établissement d'acte simple</li> <li>▪ avenant</li> <li>▪ commission proportionnelle</li> </ul>	30,50 € à 76,50 € HT / acte 23 € HT / avenant à partir de 1 % HT l'an
Crédits	
Frais de dossier crédit	Nous consulter - minimum 400 € HT
Crédits à la consommation	Nous consulter
Crédits immobiliers	Nous consulter
Remboursement périodique de prêt	Nous consulter

<sup>7</sup> TBB : Taux de Base Bancaire de 12% au 1er janvier 2015

## NOS CONDITIONS DE CHANGE

Commission de change (vente de devises)	Nous consulter
Marge sur change	0,25 % sur le taux de change réel appliqué

## NOS DATES DE VALEUR<sup>8</sup>

Versement / Retrait d'espèces	jour <sup>8</sup>
Virement en France au crédit	réception <sup>9</sup>
Virement en France au débit	jour
Virement hors zone SEPA au débit	
▪ Virement hors zone SEPA en euros au crédit	réception
▪ Virement hors zone SEPA en devises au crédit	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 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
	veille règlement

<sup>8</sup> Correspond au jour de l'exécution de l'opération ou à la date de règlement de l'opération ou à la date d'échéance

<sup>9</sup> Correspond au moment de réception de l'ordre de paiement, au jour de comptabilisation ou à la date d'échéance

## 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 : 125 € 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, ...)
- Affiliation aux organismes sociaux (URSSAF, CESU, Médecine du travail, etc.). Déclaration et paiement des cotisations y afférents.
- Etablissement des bulletins de salaires,
- Paiements des salaires,
- Gestion des absences (maladie, congés payés, RTT, maternité ...);
- Conseil en ressources humaines.

Intitulé de la Mission	Modalités	Tarif 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...), gestion des absences et congés. Tout règlement y afférent.	70 euros par mois par salarié*
	Prestations effectuées par le Family Office de La Banque Privée Saint-Germain (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"> <li>▪ Gestionnaire de paie (affiliation de l'employeur et du salarié auprès des organismes sociaux : Urssaf, diverses missions de conseil, ...)</li> <li>▪ Cabinet de Recrutement,</li> <li>▪ Cabinet d'Avocat,</li> <li>▪ Etc.</li> </ul>	Notes d'honoraires, selon devis soumis à l'accord du client.

## ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS

### A - ÉPARGNE BANCAIRE

Nous consulter

### B - PLACEMENTS FINANCIERS

#### 1. Tarification Comptes d'instruments financiers Exécution simple

a- Frais de transaction (calculés sur chaque ordre application des tranches dégressives cumulées suivantes) pour les comptes titres ordinaires :

Bourse Euronext* (Paris, Bruxelles et Amsterdam) – Achat et vente au comptant – Commissions de Bourse (proportionnelle au montant de l'opération)	
Actions, ETF, bons de souscription d'actions et titres assimilés	
▪ jusqu'à 50 K€	1,036 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,674 % HT
Minimum de perception	18,50 € HT/transaction
Obligations et titres assimilés	
▪ jusqu'à 50 K€	0,518 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,363 % HT
Minimum de perception	18,50 € HT/transaction
Bourse Étrangère (places hors zone euro Euronext) (hors courtage broker) – Achat et vente au comptant	
Actions, ETF, bons de souscription d'actions et titres assimilés	
▪ jusqu'à 50 K€	1,244 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,829 % HT
Minimum de perception	25 € HT par transaction
Obligations et titres assimilés	
Minimum de perception	25 € HT par transaction
Titres non cotés	
	103,63 € HT
OPCVM	
Actions France	1,036 % HT
Actions Étrangères	1,244 % HT
Obligations France	0,518 % HT
Obligations Étrangères	0,829 % HT
Monétaire France et/ou Étranger	0,518 % HT
Minimum par type d'OPCVM	38,50 € HT par transaction
OPCVM La Banque Privée Saint-Germain	Gratuit
OPCVM hors La Banque Privée Saint-Germain (commission de souscription supplémentaire hors liste de La Banque Privée Saint-Germain)	250 € HT mini / opération

b- Frais de transaction (calculés sur chaque ordre application des tranches dégressives cumulées suivantes) pour les comptes PEA et PEA-PME :

<b>Bourse Euronext* (Paris, Bruxelles et Amsterdam) – Achat et vente au comptant – Commissions de Bourse (proportionnelle au montant de l'opération)</b>	
<b>Actions, ETF, bons de souscription d'actions et titres assimilés</b>	
▪ jusqu'à 50 K€	1,00 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,674 % HT
<b>Obligations et titres assimilés</b>	
▪ jusqu'à 50 K€	0,518 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,363 % HT
<b>Bourse Étrangère (places hors zone euro Euronext) (hors courtage broker) - Achat et vente au comptant</b>	
<b>Actions, ETF, bons de souscription d'actions et titres assimilés</b>	
▪ jusqu'à 50 K€	1,00 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,829 % HT
<b>Obligations et titres assimilés</b>	
	0,829 % HT
<b>Titres non cotés</b>	
▪ jusqu'à 50 K€	1,00 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,674 % HT
<b>OPCVM</b>	
Actions France - Actions Étrangères	1,00 % HT
Obligations France - Monétaire France et/ou Étranger	0,518 % HT
Obligations Étrangères	0,829 %
OPCVM La Banque Privée Saint-Germain	Gratuit

(\*) En présence d'une Convention de passage d'ordres par Internet, les frais de transaction seront plafonnés à 0,41666 % HT.

c- Droits de garde :

L'assiette de calcul des droits de garde semestriels est établie en faisant la moyenne des valorisations mensuelles du portefeuille, hors valorisations nulles, réalisées au dernier jour de chacun des 6 derniers mois. Ils sont prélevés semestriellement.

En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

Valeur du portefeuille au dernier jour de la période concernée	0,207 % HT
Montant minimum par compte	200 € HT par semestre (hors PEA & PEA-PME)
Valeur du portefeuille au dernier jour de la période concernée (pour les PEA et / ou PEA-PME)	0,16666 % HT
Majoration annuelle de frais fixes pour les PEA et / ou PEA-PME dont l'assiette est inférieure à 120 K€	4,1666 € HT par ligne cotée & 20,83 € HT par ligne non cotée

## 2- Tarification commune Gestion conseillée et Gestion sous mandat

a- Frais de transaction (calculés sur chaque ordre application des tranches dégressives cumulées suivantes) pour les comptes titres ordinaires :

Bourse Euronext et Bourse étrangère (hors courtage broker) – Achat et vente au comptant – Commissions de Bourse (proportionnelle au montant de l'opération)	
Actions, ETF, bons de souscription d'actions et titres assimilés	
▪ jusqu'à 15 K€	0,829 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,725 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,622 % HT
Minimum de perception	18,50 € HT/transaction
Obligations et titres assimilés	
▪ jusqu'à 15 K€	0,518 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,415 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,259 % HT
Minimum de perception Bourse Euronext	18,50 € HT/transaction
Minimum de perception Bourse étrangère	25 € HT par transaction
Titres non cotés	
▪ jusqu'à 15 K€	0,829 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,725 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,622 % HT
OPCVM	
Actions	
▪ jusqu'à 15 K€	0,829 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,725 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,622 % HT
Obligations	
▪ jusqu'à 15 K€	0,518 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,415 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,259 % HT
Monétaire France et/ou Étranger	
jusqu'à 50 K€	0,104 % HT
au-delà de 50 K€	0,052 % HT
Minimum par type d'OPCVM	22 € HT par transaction
OPCVM La Banque Privée Saint-Germain	Gratuit
OPCVM hors La Banque Privée Saint-Germain (commission de souscription supplémentaire hors liste de La Banque Privée Saint-Germain)	250 € HT mini / opération

b- Frais de transaction (calculés sur chaque ordre application des tranches dégressives cumulées suivantes) pour les comptes PEA et PEA-PME :

Bourse Euronext et Bourse étrangère (hors courtage broker) – <b>Achat et vente au comptant – Commissions de Bourse (proportionnelle au montant de l'opération)</b>	
<b>Actions, ETF, bons de souscription d'actions et titres assimilés</b>	
▪ jusqu'à 3 K€	1,00 % HT
▪ jusqu'à 15 K€	0,829 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,725 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,622 % HT
<b>Obligations et titres assimilés</b>	
▪ jusqu'à 15 K€	0,518 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,415 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,259 % HT
<b>Titres non cotés</b>	
▪ jusqu'à 3 K€	1,00 % HT
▪ jusqu'à 15 K€	0,829 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,725 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,622 % HT
<b>OPCVM</b>	
<b>Actions</b>	
▪ jusqu'à 3 K€	1,00 % HT
▪ jusqu'à 15 K€	0,829 % HT
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,725 % HT
▪ au-delà de 50 K€	0,622 % HT
<b>Obligations (* Si produit éligible aux PEA-PME)</b>	
▪ jusqu'à 15 K€	0,518 % HT*
▪ entre 15 K€ et 50 K€	0,415 % HT*
▪ au-delà de 50 K€	0,259 % HT*
<b>Monétaire France et/ou Étranger</b>	
jusqu'à 50 K€	0,104 % HT
au-delà de 50 K€	0,052 % HT
OPCVM La Banque Privée Saint-Germain	Gratuit

c- **Droits de garde :**

L'assiette de calcul des droits de garde semestriels est établie en faisant la moyenne des valorisations mensuelles du portefeuille, hors valorisations nulles, réalisées au dernier jour de chacun des 6 derniers mois. Ils sont prélevés semestriellement.

En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué prorata temporis.

<b>Valeur du portefeuille au dernier jour de la période concernée</b>	
▪ quote-part inférieure à 300 K€	0,155 % HT / semestre
▪ quote-part comprise entre 300 K€ et 1 Million €	0,130 % HT / semestre
▪ quote-part supérieure à 1 Million €	0,104 % HT / semestre
<b>Montant minimum par compte 200 € HT par semestre (hors PEA &amp; PEA-PME)</b>	<b>200 € HT / semestre (hors PEA &amp; PEA-PME)</b>
<b>Majoration annuelle des frais fixes pour les PEA et / ou PEA-PME dont l'assiette est inférieure à 120 K€</b>	<b>4,1666 € HT par ligne cotée &amp; 20,83 € HT par ligne non cotée</b>

**Commissions de Gestion et Commissions de Conseil :**

L'assiette de calcul des commissions semestrielles est établie en faisant la moyenne des valorisations (hors valorisations nulles) (créditrices) mensuelles du portefeuille auxquelles s'ajoutent les soldes espèces créditeurs, réalisés au dernier jour de chacun des 6 derniers mois. Elles sont prélevées semestriellement.

En cas de transfert entrant ou sortant du compte, le calcul sera effectué au prorata temporis.

Valeur du portefeuille au dernier jour de la période concernée	
▪ quote-part inférieure à 500 K€	0,428 % HT / semestre
▪ quote-part comprise entre 500 K€ et 1 Million €	0,306 % HT / semestre
▪ quote-part supérieure à 1 Million €	0,244 % HT / semestre
Montant minimum par compte	200 € HT par semestre
Montant minimum pour les PEA et / ou PEA-PME	300 € HT/ par semestre
Prestation « All Inclusive »	Nous consulter
Dans le cadre d'un Mandat de Gestion « US Person »	0,10% HT /semestre en sus des commissions de gestion indiquées ci-dessus

**3- Tarification commune Comptes d'Instruments Financiers (Exécution simple),  
Gestion conseillée et Gestion sous mandat**

MATIF / MONEP –	Compte titres ordinaire	PEA et PEA-PME
<b>Matif</b>		
▪ Contrat	2% HT (minimum 70 € HT +commissions externes HT)	Non Applicable
▪ Option	2% HT (minimum 70 € HT +commissions externes HT)	Non Applicable
Monep	2% HT (minimum 70 € HT +commissions externes HT)	Non Applicable
<b>Opérations sur titres</b>		
Encaissement des coupons (valeurs françaises et étrangères)		
▪ Actions et obligations, OPCVM	0.0%<5* et 2.072% HT>5* (mini 1 € HT et maxi 15€ HT) * en Euro ou autres devises	0.0%<5* et 2.072% HT (mini 1 € HT et maxi 15€ HT)
▪ Récupération d'impôt étranger par valeur et par échéance (500 € minimum récupérés par ligne)	2,072 % HT (mini 1€ HT et maxi 15 € HT) + frais du correspondant	Non Applicable
▪ Remboursement, attributions, répartition, échanges, Conversion, Exercice	Gratuit	Gratuit
<b>Commissions et frais divers</b>		
▪ Frais de gestion administrative des Titres non cotés (collecte des informations/valorisation) (dès le 1er titre non coté)	500 € HT minimum / Semestre / Compte	Non Applicable
▪ Transfert vers un autre établissement		▪ 125 € HT
▪ Valeurs négociables sur une Bourse française	51,81 € HT / ligne	Non Applicable
▪ Autres valeurs	82,90 € HT / ligne	Non Applicable
▪ Clôture de compte	Gratuit	Gratuit
▪ Or (non soumis à TVA)		
▪ Achat au comptant	2,024 % HT (minimum 15,25 € HT + frais intermédiaire)	Non Applicable
▪ Vente au comptant	2,024 % HT (minimum 15,25 € HT + frais intermédiaire et taxes (taux actuel en vigueur de 11,5%))	Non Applicable
▪ Conservation or	Suivant barème applicable	Non Applicable
Imprimé Fiscal Unique et Relevé IFI	Gratuit	Gratuit
Réimpression IFU et/ou Relevé IFI	25 € HT	25 € HT
Solde débiteur	TBB <sup>10</sup> + 2,50 % HT	Non Applicable

<sup>10</sup> TBB : Taux de Base Bancaire de 12% au 1er janvier 2015

## RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES

Le détail des frais liés à l'exécution des ordres passés sur le portefeuille peut être fourni sur demande au siège social de la banque. Conformément à la réglementation, La Banque Privée Saint-Germain perçoit dans la plupart des cas, une rétrocession sur les frais de gestion fixes de chaque OPCVM détenu dans le portefeuille qui varie selon les accords signés :

- Monétaire : 0,013 % en moyenne et au maximum 0,216 %
- Obligations : 0,090 % en moyenne et au maximum 0,675 %
- Convertibles : 0,4500 % en moyenne et au maximum 0,900 %
- Actions : 0,4188 % en moyenne et au maximum 1,440%
- Gestion Alternative : 0,090 % en moyenne et au maximum 0,540 %
- Diversifiés : 0,180 % en moyenne et au maximum 1,080 %.

Les taux mentionnés ci-dessus ont été déterminés d'après les positions OPCVM détenues dans les livres de La Banque Privée Saint-Germain au 31 décembre 2023. Le taux de rétrocession moyen correspond au taux de rétrocession pondéré par le montant des actifs qui étaient détenus sur chaque OPCVM au 31/12/2023 étant précisé que les OPCVM ne faisant pas l'objet d'une convention de distribution entre La Banque Privée Saint-Germain et l'établissement promoteur ne donnent lieu à aucune rétrocession de commission.

Les taux ci-dessus font l'objet d'une actualisation annuelle. Pour plus d'informations, vous pouvez vous rapprocher de votre interlocuteur habituel. La Banque Privée Saint-Germain peut également percevoir une rétrocession de commission d'un montant maximum de 3% du nominal lors de la souscription de produits structurés.

Afin de respecter les principes édictés par la Directive n° 2014/65/UE du 15 mai 2014 dite « MIFID II », dont l'entrée en vigueur est fixée au 3 janvier 2018, il est remis au client des Illustrations Tarifaires présentant des estimations des coûts et charges concernant le service d'investissement qui lui est proposé. Les Illustrations Tarifaires font partie intégrante des Conditions Tarifaires qu'elles complètent.

## RÉSOLURE UN LITIGE

La Banque Privée Saint-Germain poursuit l'objectif constant de vous fournir la meilleure qualité de service. Afin de résoudre toute difficulté pouvant intervenir dans le fonctionnement de vos comptes ou dans l'utilisation des services mis à votre disposition, nous vous offrons trois niveaux de recours :

### A. Votre interlocuteur habituel

En premier lieu, nous vous invitons à contacter votre interlocuteur habituel ou un responsable de La Banque Privée Saint-Germain. Vous pouvez lui faire part de vos difficultés par tous moyens à votre convenance : directement au siège social situé au 243, boulevard Saint-Germain – 75007 Paris, par téléphone au 01.40.62.07.62, par lettre ou par télécopie.

### B. Le Service Relations Clients

Dans le cas où la difficulté subsisterait, nous vous offrons la possibilité de transmettre votre demande au Service Relations Clients de La Banque Privée Saint-Germain afin d'obtenir un réexamen de votre situation. Vous pouvez adresser votre demande, accompagnée le cas échéant de la copie de votre courrier initial et de la réponse de votre interlocuteur, à l'adresse suivante : La Banque Privée Saint-Germain - Service Relations Clients - 243, Boulevard Saint-Germain – 75007 Paris.

### C. Le Médiateur

Vous pouvez vous adresser gratuitement, soit au Médiateur désigné par la Banque (Monsieur le Médiateur de la Fédération Bancaire Française-18, rue Lafayette, BP 151 – 75422 Paris Cedex 09), soit au médiateur de l'Autorité des marchés financiers (par courrier postal, à l'adresse 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 2 ou par formulaire électronique accessible sur le site internet de l'AMF, [http://www.amf-france.org/le\\_mediateur](http://www.amf-france.org/le_mediateur)), votre choix étant définitif pour ce litige.

Le Médiateur exerce en toute indépendance son activité, dans le cadre d'une Charte de la Médiation consultable dans les Conditions Générales de La Banque Privée Saint-Germain ou sur le site Internet [www.bpsaintgermain.com](http://www.bpsaintgermain.com), qui précise notamment son champ de compétence et les conditions de son intervention. Le Médiateur est tenu de statuer dans un délai de deux mois à compter de sa saisine. Les contestations et les déclarations qu'il recueille ne peuvent être produites ni évoquées dans la suite de la procédure sans l'accord des parties.