

BANQUE

ÉPARGNE

ASSURANCE-VIE

BOURSE

SICAV-FCP

ASSURANCE AUTO

**J'aime** ma banque.

# TARIF GÉNÉRAL

AU 10 DÉCEMBRE 2011

## SOMMAIRE

<b>EXTRAIT STANDARD DES TARIFS</b>	3
<b>OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DE VOTRE COMPTE</b>	3
<b>BANQUE À DISTANCE</b>	4
<b>VOS MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT</b>	4
<b>IRRÉGULARITÉS ET INCIDENTS</b>	5
<b>DÉCOUVERTS ET CRÉDITS</b>	5
<b>ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS</b>	6
<b>ASSURANCES ET PREVOYANCE</b>	8
<b>RÉSOLURE UN LITIGE</b>	8



**FORTUNEO**  
BANQUE



# BIENVENUE CHEZ FORTUNEO

## LA BANQUE LA MOINS CHÈRE<sup>(1)</sup>



Créée en 2000, Fortuneo est une banque en ligne qui propose une gamme complète de produits et services à destination des particuliers : compte bancaire, Bourse, assurances et épargne.

### DES PRODUITS PERFORMANTS

Fortuneo a toujours fait en sorte de proposer des produits performants et simples, à des tarifs très compétitifs. Fortuneo offre une prestation complète en assurant un contrôle total des processus, gérés principalement au sein du Groupe auquel elle appartient.



**Le Revenu** Plébiscités par la presse



### UN SERVICE CLIENTS DE QUALITÉ



Fortuneo, Élu Service Client de l'Année\* pour la deuxième année consécutive!

### LES POINTS DE CONTACT

- **Le portail Internet** : [www.fortuneo.fr](http://www.fortuneo.fr)
- **Le portail sur téléphone portable** :  
- site mobile : [m.fortuneo.fr](http://m.fortuneo.fr)
- **Application iPhone/iPad/Android**
- **Le Service Clients** au 0 811 135 135  
PRIX D'UN APPEL LOCAL DEPUIS UN POSTE FIXE
- **Le Service Commercial** au 0 800 800 040  
APPEL GRATUIT DEPUIS UN POSTE FIXE
- **Le Service Patrimonial à Paris La Défense**  
au 0 800 800 040 APPEL GRATUIT DEPUIS UN POSTE FIXE

### DE SOLIDES GARANTIES



L'actionnaire de référence de Fortuneo est le **Crédit Mutuel Arkéa**, présent dans l'ensemble des métiers de la banque, de la finance et de l'assurance. Le Crédit Mutuel est la 2<sup>ème</sup> banque de détail en France. Fortuneo est dotée des agréments de Banque, de prestataire de services d'investissement par le CECEI (Comité des Établissements de Crédit et des Entreprises d'Investissement) et de courtier en assurance par l'Orias (Organisme du Registre des Intermédiaires en Assurance).

Agréments consultables sur [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr) et [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

(1) 1<sup>er</sup> ex aequo, selon Le Monde (février 2011) et La Tribune (décembre 2009).

\* Étude Inférence Opérations - Viséo Conseil réalisée de mai à juillet 2011 sur le principe du client mystère au moyen de 215 contacts répartis entre appels téléphoniques, contacts Internet et courriers postaux.

Les Conditions Tarifaires proposées par Fortuneo, tout comme les Conditions Générales en vigueur, sont également disponibles sur son Site rubrique "Formulaires" ou sur simple demande auprès du Service Clients. Les tarifs reportés sur le document format PDF mis en ligne prévalent sur ceux mentionnés sur tout autre support, notamment en cas d'éventuelle discordance. Les tarifs et prestations signalés par un \* s'entendent TVA incluse (au taux en vigueur), les autres prestations n'étant pas assujetties à cette taxe. Les tarifications et principales dates de valeur mentionnées dans le présent document sont également applicables aux comptes espèces associés aux comptes de titres ordinaires et comptes sur livret, sauf mention contraire. Les glossaires élaborés par le secrétariat général du Comité consultatif du secteur financier (CCSF) dans les domaines de la banque, de l'assurance, de l'épargne et des placements financiers sont disponibles sur le site de Fortuneo. Ils ont pour objet de définir les termes et libellés ainsi que de présenter les caractéristiques des produits bancaires, d'épargne, d'assurance et financiers.

LES TARIFS CI-DESSOUS SONT HORS OFFRE GROUPEE DE SERVICES (PACKAGE) ET HORS PROMOTION OU TARIF SPECIFIQUE A UNE PARTIE DE LA CLIENTELE

LISTE DES SERVICES	PRIX EN EUROS
Abonnement permettant de gérer ses comptes sur l'Internet	GRATUIT (hors coût du fournisseur d'accès Internet)
Produit offrant des alertes sur la situation du compte par SMS	GRATUIT jusqu'à 10 par mois, au-delà par tranche de 10 suivantes : 2,50 €
Carte de paiement internationale à débit immédiat	GRATUIT
Carte de paiement internationale à débit différé	GRATUIT
Carte de paiement à autorisation systématique	Service non fourni
Retrait en euros dans un DAB d'un autre établissement de la zone euro avec une carte de paiement internationale	GRATUIT
Virement SEPA occasionnel externe dans la zone euro	Par Internet ou autre moyen : GRATUIT
Frais de prélèvement	Mise en place d'une autorisation de prélèvement : GRATUIT Par prélèvement France : GRATUIT
Commission d'intervention	GRATUIT
Assurance perte ou vol des moyens de paiement	18 €/an (1 <sup>er</sup> titulaire) ou 12 €/an (2 <sup>nd</sup> titulaire)
Frais annuels de tenue de compte	GRATUIT

## OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DE VOTRE COMPTE

### OUVERTURE, TRANSFORMATION, CLÔTURE

• Ouverture de compte	GRATUIT
• Clôture de compte	GRATUIT
• Changement de domiciliation bancaire - Service d'aide à la mobilité	GRATUIT
• Délivrance liste des opérations automatiques et récurrentes (document remis au client à sa demande lors de la clôture de son compte)	15 €
• Désolidarisation de compte joint (sauf en cas de décès)	30 €
• Dossier successoral*	300 €

### RELEVÉS DE COMPTE

• Relevé de compte mensuel	GRATUIT
• Récapitulatif annuel de frais	GRATUIT
• Relevé fiscal annuel (IFU), Impôt de Solidarité sur la Fortune (ISF) sur site	GRATUIT, par courrier postal (sur demande) : 1 €
• Duplicata d'un relevé de compte, d'un Imprimé Fiscal Unique (IFU)	6 € par relevé

### TENUE DE COMPTE

• Frais de tenue de compte	GRATUIT
• Délivrance de RIB	GRATUIT
• Procuration : mise en place, modification ou suppression	GRATUIT
• Frais de tenue de compte inactif (aucun mouvement durant 12 mois)	GRATUIT
• Changement d'adresse ou de coordonnées personnelles (téléphone, e-mail, adresses fiscale et postale)	GRATUIT

### AUTRES SERVICES

• Frais d'envoi en recommandé	3,50 € + frais postaux en vigueur
• Frais de recherche de documents	10 € par page
• Délivrance d'attestations diverses*	12 €

### PRINCIPALES DATES DE VALEUR (en jours calendaires)

• Remise de chèque	jour de la remise
• Virement en débit	jour de l'opération
• Virement en crédit	jour de réception des fonds
• Paiement de prélèvement	jour de l'échéance du prélèvement
• Paiement de chèque	jour de présentation
• Paiement par carte :	
- cartes à débit immédiat	jour de l'opération
- cartes à débit différé (factures stockées du 21 du mois précédent au 20 du mois en cours)	dernier jour calendaire du mois

### OPÉRATIONS À L'INTERNATIONAL

• Virement reçu avec change	J+1 ouvré (J = date de valeur indiquée par la banque émettrice)
• Virement reçu sans change	J (J = date de valeur indiquée par la banque émettrice)
• Virement émis avec change	J-1 (J = date d'opération)
• Virement émis sans change	J (J = date d'opération)

NB : Les dates de valeur appliquées aux opérations sur comptes sur livret ne sont pas visées ci-dessus, ces dernières étant soumises à la règle des quinzaine.

# BANQUE À DISTANCE

- Consultation et gestion des comptes et contrats sur Internet<sup>(1)</sup> ..... **GRATUIT**
- Consultation et gestion des comptes sur Mobile<sup>(1)</sup> ..... **GRATUIT**
- Réédition du code secret d'accès aux comptes\* ..... 1<sup>ère</sup> réédition : **GRATUIT** /les suivantes : **10€**
- Chèque en ligne. .... 1<sup>er</sup> chèque par année civile : **GRATUIT** /au-delà par chèque : **1 €** (si envoi simple) ou **5 €** (si envoi recommandé)
- Alertes e-mail ..... **GRATUIT**
- Alertes SMS ..... **GRATUIT** jusqu'à 10 par mois, au-delà par tranche de 10 suivantes : **2,50€**

## VOS MOYENS ET OPÉRATIONS DE PAIEMENT

### CARTES

CARTES BANCAIRES	Carte MasterCard	Carte Gold MasterCard	Carte Platinum MasterCard
	<b>GRATUIT</b> DÉBIT IMMÉDIAT ET DIFFÉRÉ	<b>GRATUIT</b> DÉBIT IMMÉDIAT ET DIFFÉRÉ	<b>GRATUIT</b> DÉBIT DIFFÉRÉ
<b>CONDITIONS D'OCTROI. Sans obligation de domiciliation des revenus</b>			
Compte bancaire individuel ou compte courant joint avec une seule carte	<b>1 500 €</b> de revenus nets mensuels <b>OU</b> <b>5 000 €</b> d'épargne chez Fortuneo (+1 500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé)	<b>2 300 €</b> de revenus nets mensuels <b>OU</b> <b>15 000 €</b> d'épargne chez Fortuneo (+1 500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé)	<b>4 000 €</b> de revenus nets mensuels <b>OU</b> <b>50 000 €</b> d'épargne chez Fortuneo (+1 500 € de revenus nets mensuels)
Compte bancaire joint avec deux cartes	<b>2 500 €</b> de revenus nets mensuels <b>OU</b> <b>5 000 €</b> d'épargne chez Fortuneo (+2 500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé)	<b>3 500 €</b> de revenus nets mensuels <b>OU</b> <b>15 000 €</b> d'épargne chez Fortuneo (+2 500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé)	<b>5 500 €</b> de revenus nets mensuels <b>OU</b> <b>50 000 €</b> d'épargne chez Fortuneo (+2 500 € de revenus nets mensuels)

### PAIEMENTS ET RETRAITS AVEC UNE CARTE BANCAIRE

#### OPÉRATIONS EN EURO

- Retrait Distributeur Automatique de Billets et Guichet Automatique de Billets en euros ..... **GRATUIT**
- Paiement par carte en euros ..... **GRATUIT**

#### OPÉRATIONS DANS UNE MONNAIE AUTRE QUE L'EURO

- Retrait Distributeur Automatique de Billets et Guichet Automatique de Billets en devises ..... **2% du montant de l'opération**
- Paiement par carte en devises ..... **2% du montant de l'opération**

#### AUTRES OPÉRATIONS ET SERVICES

- Alimentation du compte par carte bancaire ..... **GRATUIT**
- Modification de plafond d'utilisation ..... **GRATUIT**
- Recherche sur contestation fondée sur carte ..... **GRATUIT**
- Recherche sur contestation non fondée sur carte ..... **40€**
- Refabrication de carte défectueuse ..... **GRATUIT**
- Remplacement anticipé avant échéance *(sauf cartes défectueuses)* ..... **10€**
- Renvoi du code confidentiel de la carte ..... **7€**
- Frais de capture carte ..... **30€**
- Traitement et déclaration Banque de France de l'utilisation abusive d'une carte ..... **21€**
- Opposition sur carte ..... **GRATUIT**
- Choix du visuel carte Mastercard\* ..... **15€**
- Paiement sécurisé Internet ..... **GRATUIT**

### VIREMENTS

#### VIREMENTS FRANCE EN EURO ET VIREMENTS SEPA<sup>(2)(3)</sup>

- Virement tous moyens ..... **GRATUIT**
- Frais de mise en place d'un virement permanent ..... **GRATUIT**
- Frais de modification d'un virement permanent ..... **GRATUIT**
- Création du bénéficiaire en ligne instantanément ..... **GRATUIT**
- Virement reçu ..... **GRATUIT**

#### VIREMENTS FRANCE EN DEVISE ET VIREMENTS INTERNATIONAUX HORS SEPA

- Virement émis ..... **0,1% min. 23€**
- Virement reçu ..... **12€**
- Commission de change additive<sup>(4)</sup> ..... **0,1% min. 15€**
- Frais par virement occasionnel incomplet<sup>(5)</sup> ..... **6€**

## PRÉLÈVEMENTS / TIP

### PRÉLÈVEMENTS FRANCE ET SEPA<sup>(4)</sup>

• Alimentation du compte par prélèvement sur un compte externe .....	GRATUIT
• Frais de mise en place d'une autorisation de prélèvement .....	GRATUIT
• Opposition sur prélèvement .....	GRATUIT

## CHÈQUES

• Frais d'envoi de chéquier :	
- simple .....	GRATUIT
- recommandé avec domiciliation des revenus .....	GRATUIT
- recommandé sans domiciliation des revenus .....	3,50€ + frais postaux en vigueur
• Frais d'opposition chèque(s) ou chéquier(s) .....	GRATUIT
• Frais d'émission d'un chèque de banque .....	1 <sup>er</sup> chèque par année civile : GRATUIT /au-delà par chèque : 13€
• Avis de sort. ....	50€

### CHÈQUES À L'INTERNATIONAL

• Paiement de chèques sur l'étranger .....	0,1% min. 25€
• Impayé - Prorogation .....	20€
• Encaissement d'un chèque payable à l'étranger reçu impayé .....	30€
• Encaissement SBF (Sauf Bonne Fin) .....	0,1% min. 30€
• Encaissement CAE (Crédit Après Encaissement) .....	0,1% min. 40€
• Commission de change additive <sup>(4)</sup> .....	0,1% min. 15€

## IRRÉGULARITES ET INCIDENTS

### COMMISSION D'INTERVENTION

La commission d'intervention est la somme perçue par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires inexacts, absence ou insuffisance de provision...).

• Commission d'intervention .....	GRATUIT
-----------------------------------	---------

### OPÉRATIONS PARTICULIÈRES

• Demande de régularisation :	
- envoi simple .....	6€
- envoi recommandé .....	10€
• Frais de retour NPAI* (N'habite Plus à l'Adresse Indiquée) .....	5€
• Frais par saisies - Avis à tiers détenteur - Oppositions à tiers détenteur .....	69€
• Frais pour opposition administrative .....	10% du montant de l'opposition, 69€ max

### INCIDENTS DE PAIEMENT

• Frais de rejet de tout ordre de paiement <sup>(7)</sup> (par opération rejetée) .....	20€
• Frais d'information préalable au rejet d'un chèque sans provision non suivie d'un rejet .....	12€
• Forfait de frais par chèque rejeté < ou = 50€ pour défaut de provision <sup>(8)</sup> .....	30€
• Forfait de frais par chèque rejeté > 50€ pour défaut de provision <sup>(8)</sup> .....	50€
• Rejet d'un chèque non-conforme .....	10€
• Chèque émis en violation d'une interdiction bancaire .....	30€
• Mise en demeure avec recommandé .....	10€

## DÉCOUVERTS ET CRÉDITS

### DÉCOUVERTS

• Taux de découvert en compte autorisé <sup>(9)</sup> .....	8%
<i>(Exemple chiffré : pour un découvert de 500€ utilisé pendant 2 mois au taux nominal annuel de 8%, sans frais de dossier et sans assurances, TAEG de 8,3278% et coût total du crédit : 6,66€.)</i>	
• Taux de découvert non autorisé <sup>(9)</sup> .....	17%
<i>(Exemple chiffré : pour un découvert de 500€ utilisé pendant 2 mois au taux nominal annuel de 17%, sans frais de dossier et sans assurances, TAEG de 18,5258% et coût total du crédit : 14,16€.)</i>	

(1) Hors coûts de connexion et opérateurs. (2) Le virement SEPA répond aux critères suivants : être libellé en euros, entre deux comptes de la zone SEPA, avec fourniture d'un IBAN (numéro de compte international) et d'un code BIC (code SWIFT de la banque), être émis en mode "SHARE" (frais partagés). (3) L'espace SEPA (Single Euro Payments Area ou Espace Unique de Paiements en Euro) au 1er mai 2009 couvre l'Espace Economique Européen (27 états membres de l'UE auxquels s'ajoutent l'Islande, la Norvège et le Liechtenstein) ainsi que la Suisse et Monaco. (4) Commission non perçue pour les opérations en Euro. (5) Commission additionnelle sur les virements reçus ou émis applicable dès lors que les renseignements nécessaires (RIB, IBAN, BIC...) sont absents ou erronés et nécessitent l'intervention de la banque. (6) Le prélèvement SEPA répond aux critères suivants : être libellé en euros, entre deux comptes de la zone SEPA, avec fourniture d'un IBAN (N° de compte international) et d'un code BIC (code SWIFT de la banque). (7) Pour les rejets inférieurs à 20€, le montant facturé ne pourra pas dépasser le montant rejeté. (8) Tarif incluant : l'information préalable au rejet, la commission d'examen de compte, la lettre d'injonction, la déclaration Banque de France, l'affectation de provision et le certificat de non-paiement. (9) Taux nominal annuel en vigueur au 16/11/2009. Facturation trimestrielle des agios. Taux susceptible d'évolution et plafonné au taux de l'usure. Le TAEG (Taux Annuel Effectif Global) en vigueur est mentionné sur le relevé de compte.

# ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS

## ÉPARGNE BANCAIRE

### LIVRET +

- Taux de rémunération annuel brut ..... disponible sur le site
- Ouverture de compte ..... **GRATUIT**
- Tenue de compte ..... **GRATUIT**
- Clôture de compte ..... **GRATUIT**
- Versements ..... **GRATUIT**
- Retraits ..... **GRATUIT**
- Relevé de compte annuel sur site. .... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : 1 €
- Dépôt minimum ..... 10 €
- Plafond ..... 10 000 000 €

### LIVRET A

- Taux de rémunération annuel net ..... disponible sur le site
- Ouverture de compte ..... **GRATUIT**
- Tenue de compte ..... **GRATUIT**
- Clôture de compte ..... **GRATUIT**
- Versements ..... **GRATUIT**
- Retraits ..... **GRATUIT**
- Relevé de compte annuel sur site. .... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : 1 €
- Dépôt minimum ..... 10 €
- Plafond ..... 15 300 €

## PLACEMENTS FINANCIERS

### FRAIS DE COURTAGE BOURSE

TARIFS	0 COURTAGE Pour les investisseurs peu actifs	PETITS ORDRES Pour les ordres inférieurs à 5 000 €	ECO Pour les ordres supérieurs à 5 000 €
CONDITIONS	Encours minimum de 50 000 € <sup>(10)</sup> par compte	Min. 1 transaction/mois <sup>(10)</sup>	Encours minimum de 5 000 € <sup>(10)</sup>
Marchés Paris, Bruxelles et Amsterdam par ordre exécuté	<b>0 €</b> les 2 premiers ordres inférieurs ou égaux à 10 000 € chaque mois calendaire, 20 € à partir du 3 <sup>ème</sup> ordre, 0,20% pour tout ordre supérieur à 10 000 €	<b>4,90 €</b> pour un ordre inférieur ou égal à 1 635 €, 0,30% pour un ordre supérieur.	<b>15,50 €</b> pour un ordre inférieur ou égal à 8 640 €, 0,18% pour un ordre supérieur
DROITS DE GARDE ABONNEMENT TENUE DE COMPTE	<b>GRATUIT</b>	<b>GRATUIT</b>	<b>GRATUIT</b>

### FRAIS DE COURTAGE TRADERS. À PARTIR DE 30 ORDRES PAR MOIS

TARIFS	TRADER ACTIF Pour les investisseurs actifs	TRADER 100 ORDRES Pour les investisseurs très actifs	TRADER 400 ORDRES Pour les investisseurs hyper actifs
CONDITIONS	Min. 30 transactions/mois ou 90 transactions sur les 3 derniers mois <sup>(10)</sup>	Min. 100 transactions/mois ou 300 transactions sur les 3 derniers mois <sup>(10)</sup>	Min. 400 transactions/mois ou 1200 transactions sur les 3 derniers mois <sup>(10)</sup>
Marchés Paris, Bruxelles et Amsterdam par ordre exécuté	<b>9,50 €</b> pour un ordre inférieur ou égal à 10 000 €, 0,12% pour un ordre supérieur	<b>6,50 €</b> pour un ordre inférieur ou égal à 100 000 €, 0,10% pour un ordre supérieur	<b>5,00 €</b> pour un ordre inférieur ou égal à 100 000 €, 0,10% pour un ordre supérieur
DROITS DE GARDE ABONNEMENT TENUE DE COMPTE	<b>GRATUIT</b>	<b>GRATUIT</b>	<b>GRATUIT</b>

### FRAIS DE COURTAGE AUTRES MARCHÉS

- Marchés US (New York) et Europe (Francfort, Milan, Madrid, Londres, Zurich) ..... 0,20% min. 20 €
- Marchés non présents sur le site Fortuneo (uniquement autorisés à la revente) ..... 1% min. 30 €
- Commission de change sur les marchés hors zone Euro ..... **GRATUIT**
- Frais de brokers étrangers ..... 30 €

### SERVICE RÈGLEMENT DIFFÉRÉ (SRD)

- Couvertures/Positions maximales autorisées sur le SRD :
  - Espèces ..... levier 5
  - Actions éligibles SRD et OPCVM référencés ..... levier 2,5
  - Obligations ..... levier 2,5
  - OPCVM non référencés, valeurs volatiles ..... levier 1

**COMMISSION DE RÈGLEMENT DIFFÉRÉ (CRD)**

- Si aller/retour dans la journée (même quantité, même titre) ..... **GRATUIT**
- Tarifs 0 Courtage et Eco. .... **forfait SRD 0,18% min. 3,59€ à l'aller et au retour / Prorogation 0,60%**
- Tarifs Petits Ordres et Trader Actif ..... **taux journalier 0,0233% soit 0,71% par mois min. 3,59€**  
..... **prorogation (report) : 0,24% min. 11,96€ par ligne**
- Tarifs Trader 100 ordres et Trader 400 ordres ..... **taux journalier 0,0233% soit 0,71% par mois min. 3,59€ / Prorogation** **GRATUIT**

**SICAV ET FCP <sup>(11)</sup>**

TARIFS	DROITS D'ENTRÉE, DROITS DE SORTIE <sup>(12)</sup>	FRAIS DE COURTAGE PAR ORDRE EXÉCUTÉ
FONDS 100% GRATUIT	<b>0€</b>	<b>0€</b> pour les ordres unitaires supérieurs à 500€, sinon 11,96€
FONDS NÉGOCIÉS	1% max	<b>0€</b> pour les ordres unitaires supérieurs à 500€, sinon 11,96€
SICAV/FCP non partenaires	Consulter le prospectus AMF	<b>0€</b> pour les ordres de rachats unitaires supérieurs à 500€, sinon 11,96€. 30€ à la souscription

**ORDRES PAR TÉLÉPHONE**

- Tarifs 0 Courtage, Petits Ordres et Eco. .... **+ 7,18€**
- Tarifs Trader Actif, Trader 100 ordres et Trader 400 ordres ..... **+ 3,59€**

**OUTILS ET FLUX**

- Alertes et avis d'exécution SMS. .... **GRATUIT** jusqu'à 10 par mois, au-delà par tranche de 10 suivantes : **1,79€**
- Abonnement aux services Fortuneo, frais de tenue de compte. .... **GRATUIT**
- Accès aux cours en flux continu sur NYSE Euronext (Paris, Bruxelles, Amsterdam) ..... **GRATUIT**
- Ordres Intelligents® ..... **GRATUIT**
- Accès aux cours en flux continu sur les marchés US ..... **GRATUIT** si un ordre par mois\* sinon **5,98€ par mois**

**GESTION CONSEILLÉE**

- Abonnement Service de Gestion Conseillée\*<sup>(13)</sup> ..... **60€ par mois**

**GESTION SOUS MANDAT<sup>(12)</sup>**

- Frais de mise en place. .... **GRATUIT**
- Frais de changement de profil. .... **GRATUIT**
- Frais de résiliation ..... **GRATUIT**
- 3 profils :
  - Profil Modéré ..... **10% de la performance semestrielle du compte géré<sup>(14)</sup>**
  - Profil Équilibré ..... **12% de la performance semestrielle du compte géré<sup>(14)</sup>**
  - Profil Dynamique ..... **15% de la performance semestrielle du compte géré<sup>(14)</sup>**

**AUTRES OPÉRATIONS ET SERVICES BOURSE**

- Supplément selon le type d'ordre passé ..... **GRATUIT**
- Ordres non exécutés ou annulés ..... **GRATUIT**
- Avis d'opéré, par transaction, sur site ..... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1€**
- Avis d'OST, sur site ..... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1€**
- Relevé de liquidation mensuel,<sup>(15)</sup> sur site ..... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1€**
- Relevé espèces mensuel,<sup>(15)</sup> sur site ..... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1€**
- Relevé de titres annuel, sur site ..... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1€**
- Relevé PEA annuel, sur site ..... **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1€**
- Souscription, attribution de titres, échange, encaissement de coupons, remboursement d'obligations ..... **GRATUIT**
- Inscription et cession de titres non cotés ..... **GRATUIT**
- Clôture de compte-titres ordinaire ..... **GRATUIT**
- Clôture de PEA\* ..... **85€**
- Transfert de PEA vers un autre établissement hors frais de transfert de titres\* ..... **85€**
- Changement de tarif courtage Bourse après ouverture de compte ..... **GRATUIT** une fois par an, au-delà **60€**
- Transfert de titres Bourse France vers un autre établissement ou vers le compte d'un tiers\* ..... **12€ par ligne**
- Transfert de titres Bourses étrangères et OPCVM vers un autre établissement ou vers le compte d'un tiers\* ..... **60€ par ligne**
- Transfert de titres en nominatif non enregistrés Euroclear ou non cotés\* ..... **25€ par ligne**
- Frais de dématérialisation de titres étrangers\* ..... **GRATUIT** hors éventuels frais émetteur et établissement financier tiers
- Attestation de participation à une assemblée générale\* ..... **6€ par ligne**
- Duplicata de relevé de compte ..... **6€ par relevé**
- Nantissement pour un établissement tiers hors Crédit Mutuel ..... **20€**
- Intervention pour solde débiteur ou insuffisance de couverture avec ou sans envoi de recommandé. .... **27€**

(10) Un seul tarif au choix par compte. Encours minimum de 1 000€ à l'ouverture de compte. **Tarif 0 Courtage** : tarif réservé aux compte-titres ordinaires. Sont exclus les PEA et les comptes en Gestion Conseillée. 120€ prélevés par trimestre civil en cas de non respect de l'encours minimum de 50 000€ en fin de trimestre civil. **Tarif Petits Ordres** : 5,98€ prélevés par mois si aucune transaction par mois. **Tarif Eco** : 35,88€ prélevés par trimestre civil en cas de non respect de l'encours minimum de 5 000€ en fin de trimestre civil. **Tarif Trader Actif** : 59,80€ prélevés par mois si moins de 30 transactions par mois ou moins de 90 transactions sur les 3 derniers mois. **Tarif Trader 100 ordres** : 3€ prélevés au titre des ordres exécutés ainsi qu'une compensation de 6,50€ au titre des ordres non exécutés si moins de 100 transactions par mois ou moins de 300 sur les 3 derniers mois. **Tarif Trader 400 ordres** : 4,50€ prélevés au titre des ordres exécutés ainsi qu'une compensation de 5€ au titre des ordres non exécutés si moins de 400 transactions par mois ou moins de 1 200 sur les 3 derniers mois. (11) Hors Trackers/ETF. (12) Hors droits acquis aux fonds. (13) Pour plus d'informations sur ce service, nous consulter. (14) La performance correspond à la différence entre la valorisation du compte géré au dernier jour calendaire du semestre considéré (ou celle du dernier jour du mois précédant la date de sortie de la gestion en cas de résiliation du mandat en cours d'année) et celle du dernier jour calendaire du semestre précédent (ou celle de la date d'entrée en gestion pour une contractualisation en cours d'année), ajustée des apports et retraits. La performance est déterminée sur la base exclusive des données détenues par le mandataire. (15) Sous réserve d'opération enregistrée depuis la date d'arrêt de la précédente relevé.

# ASSURANCES ET PREVOYANCE

## ASSURANCE NON VIE

- Assurance moyens de paiement<sup>(15)</sup> ..... 1<sup>er</sup> titulaire : 18€/an - 2<sup>nd</sup> titulaire : 12€/an
- Assurance auto ..... Retrouvez tous nos tarifs en réalisant votre devis en ligne sur [www.fortuneo.fr](http://www.fortuneo.fr)

## ASSURANCE-VIE • CONTRAT SYMPHONIS-VIE

- Frais à l'entrée ..... GRATUIT
- Frais sur versements ..... GRATUIT
- Frais en cours de vie du contrat<sup>(16)</sup> :
  - frais annuels de gestion sur le fonds en euro ..... 0,60%
  - frais annuels de gestion sur les fonds gérés sur les unités de compte ..... 0,75%
- Relevé d'information (annuel) ..... GRATUIT
- Relevé d'information périodique ..... GRATUIT
- Certificats fiscaux (annuel) ..... GRATUIT
- Confirmation (versement, arbitrage, rachat) ..... GRATUIT
- Imprimé Fiscal Unique ..... GRATUIT

### FRAIS DE SORTIE

- Rachat partiel ou total ..... GRATUIT
- Rachats partiels programmés ..... GRATUIT

### AUTRES FRAIS

- Arbitrage ..... GRATUIT sur Internet, 28€ sinon
- Mandat d'arbitrage ..... 10% à 15% de la plus-value semestrielle en fonction du type de gestion choisie, 0% en cas de moins-value semestrielle
- Frais des options de gestion<sup>(17)</sup> ..... 28€
- Frais de gestion des rentes ..... 3% du montant de chaque rente

# RÉSOLURE UN LITIGE

## COMMENT RÉSOUDRE UN LITIGE ?

### Vous pouvez contacter :

1. Le Service Clients via le site [www.fortuneo.fr](http://www.fortuneo.fr), rubrique "Nous contacter" ou par courrier adressé à Fortuneo - BP 45 - 29801 BREST CEDEX 09.
2. En cas de difficultés persistantes, le Service Qualité par courrier adressé à Fortuneo - BP 45 - 29801 BREST CEDEX 09 ou au 02 98 42 65 34.
3. Et en ultime étape de conciliation, et uniquement dans les cas relevant de sa compétence légale et réglementaire, il vous est possible de saisir le Médiateur par courrier adressé à M. le Médiateur de FORTUNEO BP 45 - 29801 BREST CEDEX 09.

### RAPPEL DU CHAMP DE COMPÉTENCE DU MÉDIATEUR.

Le Médiateur peut être saisi pour les contestations relatives aux contrats et services portant sur les opérations de banque, les services de paiement, les services d'investissement et services connexes ainsi que sur les produits d'épargne et instruments financiers concernant les personnes physiques n'agissant pas pour des besoins professionnels.

(15) Cotisation annuelle révisable. Pour le second titulaire : cotisation annuelle appliquée au titulaire d'un compte dont le cotitulaire détient un contrat d'assurance moyens de paiement proposé par Fortuneo toujours en vigueur à la date d'adhésion du titulaire. Cotisation susceptible d'évolution. (16) Les autres frais ainsi que les caractéristiques des options proposées par le contrat Symphonis-Vie sont disponibles sur le Site et dans la notice du contrat Symphonis-Vie également sur le Site. Les frais susceptibles d'être supportés par les unités de compte sont précisés dans l'annexe de présentation des supports d'investissement de la notice et/ou dans le prospectus simplifié visé par l'Autorité des Marchés Financiers et, le cas échéant, l'annexe complémentaire de présentation de chaque support, disponibles sur le Site de Fortuneo. (17) Sécurisation ou dynamisation des plus values, dynamisation progressive de l'investissement (investissement progressif) et arbitrages sur alerte à seuil évolutif "Stop Loss Relatif".



**FORTUNEO**  
BANQUE

Fortuneo Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 64 928 634 euros. Siège social : Tour Ariane - 5, place de la Pyramide 92088 Paris La Défense. RCS Nanterre 384 288 890. Courtier en assurance n°ORIAS 07 008 441.

Symphonis-Vie est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par Suravenir Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital entièrement libéré de 400 000 000 euros. Siège social : 232 rue Général Paulel BP 103 29802 BREST CEDEX 9 - RCS Brest 330 033 127. Société mixte régie par le Code des Assurances soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (61 rue Tailbout 75436 Paris CEDEX 09, adresse Internet : <http://www.banque-france.fr/acp/index.htm>).