

BANQUE

ÉPARGNE

ASSURANCE-VIE

BOURSE

SICAV-FCP

ASSURANCE AUTO

J'aime ma banque.

TARIF GÉNÉRAL

AU 1^{ER} SEPTEMBRE 2013

SOMMAIRE

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



FORTUNEO
BANQUE



BIENVENUE CHEZ FORTUNEO

LA BANQUE LA MOINS CHÈRE⁽¹⁾



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 troisième année consécutive!

LES POINTS DE CONTACT

- **Le portail Internet** : www.fortuneo.fr
- **Le portail sur téléphone portable** :
- site mobile : 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 sur l'ensemble des métiers de la banque, de la finance et de l'assurance. Le Crédit Mutuel Arkéa compte 3,2 millions de sociétaires et clients. Fortuneo est dotée des agréments de Banque, de prestataire de services d'investissement par l'ACP (Autorité de Contrôle Prudentiel) et de courtier en assurance par l'Orias (Organisme du Registre des Intermédiaires en Assurance).

Agréments consultables sur www.banque-france.fr et www.orias.fr

⁽¹⁾ Selon Le Monde (février 2012) et Capital (mai 2012).

* Étude Inference Operations - Viséo Conseil réalisée de mai à juillet 2012 sur le principe du client mystère au moyen de 215 contacts répartis entre appels téléphoniques, e-mails et navigations Internet.

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 GROUPÉE DE SERVICES (PACKAGE) ET HORS PROMOTION OU TARIF SPÉCIFIQUE À UNE PARTIE DE LA CLIENTÈLE

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 ^{er} titulaire) ou 12 €/an (2 nd titulaire)
Frais annuels de tenue de compte	GRATUIT

OUVERTURE, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DE VOTRE COMPTE

COMPTE BANCAIRE

• 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 €
• Relevé de compte mensuel	GRATUIT
• Récapitulatif annuel de frais	GRATUIT
• Frais de tenue de compte	GRATUIT

SERVICES OU OPÉRATIONS (pour tout type de compte)

• Dossier successoral**	300 €
• 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
• Délivrance de RIB	GRATUIT
• Procuration : mise en place, modification ou suppression	GRATUIT
• Changement d'adresse ou de coordonnées personnelles (téléphone, e-mail, adresses fiscale et postale)	GRATUIT
• 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. Les dates de valeur appliquées aux opérations sur comptes sur livret ne sont pas visées ci-dessous, ces dernières étant soumises à la règle des quinzaine.

• 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)

BANQUE À DISTANCE

• Consultation des comptes et contrats sur Internet ⁽¹⁾	GRATUIT
• Consultation des comptes sur Mobile ⁽¹⁾	GRATUIT
• Réédition du code secret d'accès aux comptes**	sur le site : GRATUIT / par téléphone : 10 €
• Chèque en ligne (y compris les chèques de banque en ligne)	1 ^{er} chèque par année civile : GRATUIT au-delà par chèque : 1 € (si envoi simple) ou 5 € (si envoi recommandé)
• Chèque de banque (demande formulée par téléphone ou courrier)	1 ^{er} chèque par année civile : GRATUIT / au-delà par chèque : 13 €
• 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⁽²⁾

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

PAIEMENTS ET RETRAITS AVEC UNE CARTE BANCAIRE

OPÉRATIONS EN EUROS

- Retrait Distributeur Automatique de Billets et Guichet Automatique de Billets en euros **GRATUIT**
- Paieement 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**
- Paieement 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 (sous réserve de domiciliation des revenus) **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 avec gamme identique (sauf carte défectueuse) **10€**
- Remplacement anticipé avant échéance avec montée en gamme⁽²⁾ : - vers une Gold MasterCard **20€**
- vers une Platinum MasterCard **50€**
- Frais d'inactivité de la carte pendant 6 mois⁽³⁾ : - MasterCard **10€**
- Gold MasterCard **20€**
- Platinum MasterCard **50€**
- 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 d'un visuel carte Mastercard et renouvellement carte avec visuel** **15€**
- Paieement sécurisé Internet **GRATUIT**

VIREMENTS

VIREMENTS FRANCE EN EURO ET VIREMENTS SEPA⁽⁴⁾⁽⁵⁾

- 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€**
- Commissions additives : - commission de change⁽⁶⁾ **0,1% min. 15€**
- marge de change sur transfert / rapatriement **1% sur taux de change appliqué**
- frais par virement occasionnel incomplet⁽⁷⁾ **6€**
- tout frais au donneur d'ordre (si mode "OUR" exigé) **11€**

PRÉLÈVEMENTS / TIP

PRÉLÈVEMENTS FRANCE ET SEPA⁽⁸⁾

- 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**

(1) Hors coûts de connexion et opérateurs. (2) Délivrance sous réserve des conditions d'octroi, des vérifications d'usage et de l'agrément de Fortuneo. (3) Frais prélevés si aucune opération carte débitée sur le compte support sur une période de 6 mois calendaires consécutifs. Pour rappel, les opérations de paiement carte à débit différé effectuées entre le 21 du mois précédent au 20 du mois en cours ne sont débitées du compte que le dernier jour calendaire du mois. (4) 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). (5) Depuis le 1^{er} mai 2009, l'espace SEPA (Single Euro Payments Area ou Espace Unique de Paiements en Euro) 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. (6) Commission non perçue pour les opérations en Euros. (7) 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. (8) 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).

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^{er} chèque par année civile : GRATUIT / au-delà par chèque : 13€**

CHÈQUES À L'INTERNATIONAL

- Païement 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⁽⁶⁾ **0,1% min. 15€**

ESPÈCES ET DEVICES

- Livraison d'euros, de devises ou de travellers chèques par transporteur **17€**
- Frais de traitement d'une commande d'euros **1,2% du montant de la commande HT**

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⁽⁹⁾ *(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⁽¹⁰⁾ **30€**
- Forfait de frais par chèque rejeté > 50€ pour défaut de provision⁽¹⁰⁾ **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⁽¹¹⁾ **8%**
(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€.)
- Taux de découvert non autorisé⁽¹¹⁾ **17%**
(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€.)

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**

⁽⁹⁾ Pour les rejets inférieurs à 20€, le montant facturé ne pourra pas dépasser le montant rejeté. ⁽¹⁰⁾ Tarif incluant : l'information préalable au rejet, la lettre d'injonction, la déclaration Banque de France, l'affectation de provision et le certificat de non-paiement. ⁽¹¹⁾ Taux nominal annuel en vigueur depuis le 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.

• Versements	GRATUIT
• Retraits	GRATUIT
• Relevé de compte annuel sur site	GRATUIT
• 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
• Dépôt minimum	10€
• Plafond	disponible sur le site

PLACEMENTS FINANCIERS**FRAIS DE COURTAGE⁽¹²⁾ BOURSE**

TARIFS	0 COURTAGE	OPTIMUM
▶▶▶ CONDITIONS	▶▶▶ ENCOURS MINIMUM DE 50 000 €/COMPTE ⁽¹³⁾	▶▶▶ SANS CONDITIONS
Marchés Paris, Bruxelles et Amsterdam par ordre exécuté	0€ les 2 premiers ordres inférieurs ou égaux à 10 000€ chaque mois calendaire, 20€ à partir du 3 ^e ordre, 0,20% pour tout ordre supérieur à 10 000€	1,95€ pour un ordre inférieur ou égal à 500€, 3,90€ pour un ordre entre 500€ et 2 000€, 0,20% pour un ordre supérieur
DROITS DE GARDE, ABONNEMENT, TENUE DE COMPTE	GRATUIT	GRATUIT

FRAIS DE COURTAGE AUTRES MARCHÉS

• Marchés US (New York) et Europe présents sur le site Fortuneo	0,20% min. 20€
• Marchés non présents sur le site Fortuneo (uniquement autorisés à la revente)	1% min. 30€
• Frais de brokers étrangers	30€

FRAIS DE COURTAGE⁽¹²⁾ TRADERS. À PARTIR DE 30 ORDRES PAR MOIS

TARIFS	TRADER ACTIF	TRADER 100 ORDRES
▶▶▶ CONDITIONS	▶▶▶ MIN. 30 TRANSACTIONS/MOIS OU 90 TRANSACTIONS SUR LES 3 DERNIERS MOIS ⁽¹³⁾	▶▶▶ MIN. 100 TRANSACTIONS/MOIS OU 300 TRANSACTIONS SUR LES 3 DERNIERS MOIS ⁽¹³⁾
Marchés Paris, Bruxelles et Amsterdam par ordre exécuté	9,50€ pour un ordre inférieur ou égal à 10 000€, 0,12% pour un ordre supérieur	6,50€ pour un ordre inférieur ou égal à 100 000€, 0,10% pour un ordre supérieur
DROITS DE GARDE, ABONNEMENT, TENUE DE COMPTE	GRATUIT	GRATUIT

FRAIS DE COURTAGE AUTRES MARCHÉS

• Marchés US (New York)	9,50€ pour un ordre inférieur ou égal à 10 000€, 0,12% au-delà
• Marchés Europe présents sur le site Fortuneo	0,20% min. 20€
• Marchés non présents sur le site Fortuneo (uniquement autorisés à la revente)	1% min. 30€
• Frais de brokers marchés US	GRATUIT
• Frais de brokers étrangers (hors marchés US)	30€

• Contribution à la taxe sur les transactions financières	taux en vigueur ⁽¹⁴⁾
---	---------------------------------

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
• Tarif 0 Courtage	forfait SRD 0,18% min. 3,59€ à l'aller et au retour / Prorogation 0,60%
• Tarifs Optimum et Trader Actif	taux journalier 0,0233% soit 0,71% par mois min. 3,59€
	prorogation (report) : 0,24% min. 11,96€ par ligne
• Tarif Trader 100 ordres	taux journalier 0,0233% soit 0,71% par mois min. 3,59€ / Prorogation GRATUIT

(12) Les frais de courtage sont prélevés par jour d'exécution en cas d'exécution fractionnée d'un ordre sur plus d'un jour de Bourse. (13) Un seul tarif au choix par compte. À l'ouverture, encours minimum de 100€ sur le compte (enveloppe titres et liquidités du PEA/titres et compte espèces liés au compte-titres ordinaire). **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 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.

(14) Conformément à la loi n° 2012-354 du 14 mars 2012, pour chaque valeur éligible : Taux en vigueur x position nette acheteuse en fin de journée de bourse x prix moyen d'acquisition sur la journée de bourse considérée

SICAV ET FCP ⁽¹⁵⁾

TARIFS	DROITS D'ENTRÉE, DROITS DE SORTIE ⁽¹⁶⁾	FRAIS DE COURTAGE PAR ORDRE EXÉCUTÉ	FRAIS DE GESTION
FONDS 100 % GRATUIT	0 €	0 € pour les ordres unitaires supérieurs à 500 €, sinon 11,96 €	Consulter le prospectus AMF/DICI
FONDS NÉGOCIÉS	1% max	0 € pour les ordres unitaires supérieurs à 500 €, sinon 11,96 €	
SICAV/FCP non partenaires	Consulter le prospectus AMF/DICI	0 € pour les ordres de rachats unitaires supérieurs à 500 €, sinon 11,96 € , 30 € à la souscription.	

RÉTROCESSIONS : Fortuneo, en sa qualité de distributeur, perçoit des rétrocessions de frais de gestion⁽¹⁷⁾ (sous forme de commissions sur encours), de la part de sociétés de gestion de portefeuille, dans le cadre de la commercialisation d'OPCVM. Ces commissions sont récurrentes et sont comprises entre un taux minimum de 0,00% et un taux maximum de 1,80% selon la catégorie de l'OPCVM. Le détail des commissions peut être obtenu sur simple demande adressée à Fortuneo. Fortuneo perçoit également des rétrocessions de la part de sociétés de gestion de portefeuille dans le cadre de la commercialisation de SCPI. Ces commissions sont ponctuelles et sont exprimées sous forme d'un taux de rétrocession sur les commissions de souscription⁽¹⁷⁾ versées par chaque associé à la société de gestion, plafonné pour 2012 à 5%. Le détail des commissions peut être obtenu sur simple demande adressée à Fortuneo.

Rétrocession sur frais de gestion perçue par le distributeur (au 01/10/2012) Catégorie AMF	TAUX MINI	TAUX MAXI
Actions de la zone Euro	0,33%	1,71%
Actions des pays de la Communauté européenne	0,19%	1,71%
Actions françaises	0,19%	1,80%
Actions internationales	0,11%	1,80%
Diversifiés	0,03%	1,53%
Fonds à formule	0,16%	1,62%
Fonds étrangers	0,03%	1,35%
Monétaires	0,04%	0,38%
Monétaires court terme	0,02%	0,61%
Obligations et autres titres de créances en Euro	0,06%	0,90%
Obligations et autres titres de créances internationaux	0,07%	0,90%
OPCVM de fonds alternatifs	0,10%	0,80%

ORDRES PAR TÉLÉPHONE

- Tarifs 0 Courtage et Optimum **+ 7,18 €**
- Tarifs Trader Actif et Trader 100 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⁽¹⁸⁾

- Abonnement Service de Gestion Conseillée** **60 € par mois (dans la limite de 20 appels, au-delà : 5,98 €/appel)**

GESTION SOUS MANDAT⁽¹⁸⁾

- 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⁽¹⁹⁾**
 - Profil Équilibré **12% de la performance semestrielle du compte géré⁽¹⁹⁾**
 - Profil Dynamique **15% de la performance semestrielle du compte géré⁽¹⁹⁾**

AUTRES OPÉRATIONS ET SERVICES BOURSE

- Ordres non exécutés ou annulés **GRATUIT**
- Taux de change sur les marchés hors zone euro **taux de change facturé à Fortuneo par l'intermédiaire financier = taux de change J (J étant le jour de négociation) + 0,30%**
- 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,⁽²⁰⁾ sur site **GRATUIT**, par courrier postal (sur demande) : **1 €**
- Relevé espèces mensuel,⁽²⁰⁾ 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 €**

⁽¹⁵⁾ Hors Trackers/ETF. ⁽¹⁶⁾ Hors droits acquis aux fonds. ⁽¹⁷⁾ Se reporter au prospectus de l'OPCVM pour toute information relative aux frais de gestion et à leur assiette. ⁽¹⁸⁾ Pour plus d'informations sur ce service, nous consulter. ⁽¹⁹⁾ 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. ⁽²⁰⁾ Sous réserve d'opération enregistrée depuis la date d'arrêt du précédent relevé.

• Souscription, attribution de titres, échange, encaissement de coupons, remboursement d'obligations	GRATUIT
• Inscription et cession de titres non cotés	300 €
• 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	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
• 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 €

ASSURANCES ET PREVOYANCE

ASSURANCE NON VIE

• Assurance moyens de paiement ⁽²¹⁾	1 ^{er} titulaire : 18 €/an - 2 nd titulaire : 12 €/an
• Assurance auto	Retrouvez tous nos tarifs en réalisant votre devis en ligne sur www.fortuneo.fr
• Assurance vol d'espèces ⁽²²⁾ (devises uniquement)	10 € pour une commande de 0 € à 500 € / 20 € pour une commande de 500 € à 1000 €

ASSURANCE-VIE • CONTRAT FORTUNEO VIE

• Frais à l'entrée	GRATUIT
• Frais sur versements	GRATUIT
• Frais en cours de vie du contrat ⁽²³⁾ :	
- frais annuels de gestion sur les fonds en euros	0,60 %
- frais annuels de gestion sur les fonds gérés sur les unités de compte	0,75 %
• Relevé d'information (annuel)	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 ⁽²⁴⁾	28 €
• Frais de gestion des rentes	3 % du montant de chaque rente

RÉSOLUDRE UN LITIGE

COMMENT RÉSOUDRE UN LITIGE ?

Vous pouvez contacter :

1. Le Service Clients via le site www.fortuneo.fr, rubrique "Nous contacter" ou par courrier adressé à Fortuneo - BP 20045 - 29801 BREST CEDEX 09.
2. En cas de difficultés persistantes, le Service Qualité par courrier adressé à Fortuneo - BP 20045 - 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 20045 - 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.

(21) 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. (22) Le montant maximum garanti par l'assurance vol d'espèces est de 1000 €. (23) Les autres frais ainsi que les caractéristiques des options proposées par le contrat Fortuneo Vie sont disponibles sur le Site et dans la notice du contrat Fortuneo 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. (24) Sécurisation ou dynamisation des plus values, dynamisation progressive de l'investissement (investissement progressif) et arbitrages sur alerte à seuil évolutif "Stop Loss Relatif".