

MR DELPY PATRICE
APPARTEMENT 2 BATIMENT B
55 CHEMIN DU CHAPITRE
31100 TOULOUSE

Relevé des frais liés à votre compte-titres 3U371364322051A au titre de l'année 2021

Madame, Monsieur,

Nous vous prions de bien vouloir trouver ci-dessous le récapitulatif des frais liés à votre compte titres pour 2021. Ce document n'est pas une facture, les frais mentionnés ayant d'ores et déjà été réglés au cours de l'année soit pour les frais directs par débit de votre compte espèces soit pour les frais indirects par diminution du rendement de vos placements.

Le montant des frais directs que vous avez payé sur la période est de 40,26 €. Ils correspondent aux différents frais liés aux services d'investissement dont vous avez bénéficié (passage d'ordres, tenue de comptes, ...), en rémunération des services rendus par les différents intermédiaires (votre banque, les brokers, les dépositaires, ...) et incluent les impôts et taxes correspondants.

	En Euros	En % de vos encours
Frais uniques	0,00	
Frais récurrents	26,00	1,00 %
Frais des services auxiliaires	8,50	0,33 %
Coûts et frais facturés relatifs aux transactions	5,76	0,22 %
Total des frais directs payés liés aux services d'investissement	40,26	1,55 %

Nous portons également à votre connaissance, les frais indirects inhérents aux positions que vous détenez. Ces frais n'ont donné lieu à aucun décaissement de votre part mais impactent le rendement de vos placements. Ils correspondent aux frais de création / émission et gestion des produits que vous détenez et incluent les commissions perçues par votre banque au titre de leur commercialisation.

Commissions de distribution versées par un tiers à l'établissement	24,12	0,93 %
Coûts et frais indirects liés aux instruments financiers	19,73	0,76 %
Total des frais indirects inclus dans le prix de vos instruments financiers	43,85	1,69 %

Le total des frais est de 84,11 € et impacte le rendement de votre investissement de 3,24 %. Ce taux est calculé en rapportant le montant total des frais sur l'encours moyen annuel des actifs de votre compte-titres investis sur la période, qui s'élève à 2 598,81 €.

Vous trouverez dans les pages suivantes, les informations concernant la ventilation des coûts et frais par catégorie de produits détenus. Cette restitution n'intègre pas les frais relatifs aux SCPI détenues en nominatif, ni les frais relatifs aux produits dérivés qui feront l'objet, le cas échéant, d'une communication spécifique.

Nous vous remercions Madame, Monsieur, de la confiance que vous nous accordez et vous prions de croire à l'assurance de notre considération distinguée. Votre interlocuteur habituel se tient à votre disposition pour tout complément d'information.

Informations concernant la ventilation des coûts et frais par catégorie de produits

Catégorie produits OPC et ETF (OPC : Organisme de Placement Collectif ; ETF : Exchange Traded Fund)				
	Frais directs *		Frais indirects **	
	En Euros	En %	En Euros	En %
Coûts et frais relatifs aux transactions	5,76	0,22 %		
Commissions de distribution versées par un tiers à l'établissement			24,12	0,93 %
Coûts et frais indirects liés aux instruments financiers			19,73	0,76 %
Total catégorie produits (OPC et ETF)	5,76	0,22 %	43,85	1,69 %

* : Frais directs réglés par vous sur l'année écoulée par débit de votre compte courant.

** : Frais indirects inclus dans le prix de chaque instrument financier détenu. Ils impactent le rendement de vos placements mais ne sont pas prélevés directement sur votre compte.

Vous trouverez ci-dessous la signification des principales données mentionnées dans votre relevé :

Coûts et frais liés aux services d'investissement	Les coûts et frais liés aux services d'investissement représentent les frais payés à votre établissement bancaire pour les services fournis dans le cadre de votre convention de compte titres. Ils sont répartis en quatre catégories : frais uniques, frais récurrents et frais auxiliaires, coûts et frais facturés relatifs aux transactions.
<i>Frais uniques</i>	Les frais uniques regroupent l'ensemble des frais payés à votre établissement bancaire en une fois au moment de la fourniture du ou des service(s). Exemples : transfert de titres, demande de duplicata de relevé de portefeuille, frais liés au traitement des titres non cotés, frais de mise en nominatif pur, ...
<i>Frais récurrents</i>	Les frais récurrents sont payés à votre établissement bancaire sur une année. Exemples : commission annuelle pour gestion des titres au nominatif pur sur PEA, frais de sécurisation des gains.
<i>Frais des services auxiliaires</i>	Les frais auxiliaires sont des frais liés à la conservation de vos instruments financiers. Exemples : les droits de garde, les frais de tenue de compte, les frais de recherche de documents, ...
<i>Coûts et frais facturés relatifs aux transactions</i>	Les frais liés aux transactions représentent les frais afférents aux opérations effectuées sur votre compte au cours de l'année. Exemples : droits d'entrée sur les OPC, frais de courtage, ...
Commissions de distribution versées par un tiers à l'établissement	Ces commissions représentent des rétrocessions provenant de tiers et sont versées à votre établissement bancaire au titre de la commercialisation des instruments financiers. Ces montants rémunèrent l'établissement bancaire pour l'activité de distribution et de conseil. Ils ne reprennent pas les éventuelles commissions de placement.
Coûts et frais indirects liés aux instruments financiers	Ces coûts et frais ne sont pas prélevés sur votre compte, mais impactent le rendement des instruments financiers concernés. Cette rubrique concerne les coûts et frais récurrents associés à la gestion des instruments financiers.
Impact sur le rendement	L'impact des frais sur le rendement est calculé en effectuant un ratio entre le total des frais et votre encours titres moyen annuel (exclusion faite des potentielles positions espèces associées). L'encours moyen annuel est la somme des valorisations de vos positions titres fin de mois en portefeuille sur les douze mois de l'année, divisée par le nombre de mois où vous déteniez des positions.

OPC	Un OPC est un organisme de placement collectif qui réunit l'épargne de plusieurs épargnants pour l'investir dans des valeurs mobilières ou dans l'immobilier. Cette épargne est investie de façon diversifiée par des professionnels (sociétés de gestion) selon une stratégie annoncée.
ETF	Un ETF (Exchange Traded Fund), également appelé tracker, est un fonds indiciel qui cherche à suivre le plus fidèlement possible l'évolution d'un indice boursier, à la hausse comme à la baisse. Les ETF sont émis par des sociétés de gestion et agréés par l'AMF.
Action	Une action est un titre de propriété qui représente une partie du capital de l'entreprise qui l'a émise. L'action peut rapporter un revenu (le dividende) et donne à son propriétaire un droit de vote en assemblée générale. Les actions peuvent être cotées en bourse.
Obligation	Une obligation est une part d'un emprunt émise par un émetteur, c'est-à-dire une entreprise, une entité du secteur public ou l'État. Un investisseur en obligations devient prêteur et donc créancier de l'émetteur. En contrepartie de ce prêt, il reçoit généralement un intérêt versé périodiquement (le coupon). Le capital est en principe remboursé à l'échéance.

A noter : tous les montants sont exprimés en Euro, TVA incluse.