



CAISSE D'ÉPARGNE
LOIRE DROME ARDECHE

ADDITIF AUX CONDITIONS ET TARIFS DES OPÉRATIONS
ET SERVICES BANCAIRES AUX PARTICULIERS AU 01/07/2020

7 ÉPARGNE ET PLACEMENTS FINANCIERS

Outre les frais et tarifs mentionnés ci-dessous, le CLIENT est redevable de façon générale de tous frais, honoraires, impôts et taxes occasionnés par l'ouverture, le fonctionnement, la clôture du compte ou par la souscription d'un produit ou service.

OUVERTURE/CLOTURE ET FRAIS DE TENUE DE GESTION

- Ouverture/Clôture d'un compte d'épargne ou Compte-Titres Ordinaires (CTO) (hors PEA ou PEA PME) Gratuit
- Ouverture Plan Epargne en Actions (PEA) ou Plan Epargne en Actions dédié aux PME (PEA PME) Gratuit
- Frais de tenue de compte d'épargne inactif⁽¹⁾⁽²⁾ **30,00€**
- Frais de tenue de compte et de gestion de compte titres inactif⁽²⁾.... Droits de garde⁽³⁾

TRANSFERT

- Transfert CEL vers une autre banque **95,00 €**
- Transfert PEL vers une autre banque **95,00 €**
- Transfert PEP vers une autre banque **95,00 €**
- Transfert PEA/PEA-PME vers une autre banque **Dans la limite d'un plafond de 125,00 €**
 - Titres cotés..... **15,00 €/ligne**
 - Titres non cotés **50,00 €/ligne**
- Transfert compte-titres ordinaire vers une autre banque **Minimum de perception de 130,00 €**
- Transfert vers autre établissement du réseau Caisse d'Epargne **Gratuit**

ÉPARGNE BANCAIRE

RELEVÉ DE COMPTE MULTIPRODUITS (HORS COMPTE DE DEPOT)

Selon périodicité	Papier	Electronique
Mensuelle	16,00 €	Gratuit
Trimestrielle	4,50 €	Gratuit
Semestrielle	1,41€	Gratuit
Annuelle	Gratuit	Gratuit



RETRAIT D'ESPECES SUR COMPTE EPARGNE DANS UNE AUTRE CAISSE D'EPARGNE

- Délivrance et mise à disposition d'un accréditif..... **Gratuit**
- Retrait avec accréditif (4)..... **Gratuit**
- Retrait sans accréditif (4) (nécessite l'appel de votre Caisse d'Épargne) **4,95€**

Accréditif
L'accréditif est une autorisation délivrée à un client par sa Caisse d'Épargne lui permettant de réaliser plus simplement des retraits dans une autre Caisse d'Épargne.

MISE À DISPOSITION DE FONDS D'ESPÈCES (5)

Jusqu'à 3 000 €.....	Gratuit
De 3 001 € à 7 500 €.....	15,40 €
De 7 501 € à 30 000 €	22,00 €
Au-delà de 30 000 €	30,30 €

AUTRES SERVICES

- Eparfix, Eparplus : frais d'abonnement à une épargne automatique **GRATUIT**

PLACEMENTS FINANCIERS

La Caisse d'Épargne, distributeur non indépendant, n'est pas soumise à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec un ou plusieurs producteurs et n'est pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de produits et services sur le marché car elle travaille principalement avec des entreprises du Groupe BPCE. À ce titre, la Banque Caisse d'Épargne peut bénéficier de rétrocessions de la part de producteurs ou d'émetteurs d'instruments financiers distribués par son intermédiaire.

(1) Le montant des frais et commissions de toute nature prélevés annuellement sur un compte sur livret inactif (Livrets B, 10/12, Grand Format, Grand Prix, Écureuil Plus) est plafonné par arrêté ministériel. Ce montant est débité dans la limite du plafond réglementaire.

(2) Compte inactif au sens de l'article L. 312-19 du code monétaire et financier.

(3) Les frais et commissions prélevés annuellement ne peuvent être supérieurs aux droits de garde prélevés si le compte n'avait pas été considéré comme inactif.

(4) La procédure de retrait d'espèces sur compte d'épargne dans une autre Caisse d'Épargne ne concerne que les comptes d'épargne suivants : Livret A, Livret B et Compte Épargne Logement.

(5) Gratuit dans le cadre du Livret A.

COMPTE-TITRES ORDINAIRES (CTO)

Droits de Garde/Frais de tenue de compte

	Commission proportionnelle appliquée sur la valorisation du portefeuille le X et prélevée le X			Commission fixe par ligne du portefeuille (en supplément de la commission proportionnelle)
	Taux	Minimum de Perception	Maximum de Perception	



Portefeuille composé uniquement de valeurs Groupe	27€/an			
Portefeuille mixte composé de valeurs Groupe et/ou d'autres valeurs	0,30 %	63,00 €	390,00 €	4,50 €
Portefeuille sans valeur inscrite	GRATUIT			

Droits de Garde/Frais de tenue de compte

Les Droits de Garde/Frais de tenue de compte correspondent à la rémunération perçue par votre banque pour assurer la tenue et le service de votre compte titres (paiement des dividendes, suivi des opérations sur titres...).

Frais de transaction

- Ordre de Bourse Euronext (Paris, Bruxelles, Amsterdam)

	Par Internet	Par téléphone	En agence
Ordre exécuté			
Commission proportionnelle au montant de la transaction	0.35%	1,00%	1,20%
Commission fixe par transaction	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT
Minimum de perception	7,50€	14,30 €	19,00 €
Ordre annulé	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT
Ordre non exécuté	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT

- Opérations sur valeurs étrangères **Nous consulter**

Service Règlement Différé (SRD)

- Conditions en vigueur dans le cadre de l'offre spécifique « Compte Bourse Actif » **Nous consulter**

Opération sur Organisme Commun de Placement (OPC)

Souscriptions

- Souscription OPC réseau Caisse d'Épargne **Nous consulter**
- Souscription OPC autres établissements **32,00 € + frais d'émetteur**

Cessions ou rachats

- Rachat OPC réseau Caisse d'Épargne hors fonds à formule **Gratuit**



- Rachat avant échéance de fonds à formule **Nous consulter**
- Rachat avant échéance de FCP garanti ou à promesse **Nous consulter**

À SAVOIR
La facturation des ordres de Bourse dépend principalement de la place sur laquelle les titres sont négociés, du montant de l'ordre et du mode de transmission choisi.

PLAN D'ÉPARGNE EN ACTIONS (PEA) ET PLAN D'ÉPARGNE EN ACTIONS DEDIE AUX PEA PME

Droits de Garde/Frais de tenue de compte

	Titres cotés	Titres non cotés
Frais variables	0.40% de la valeur des titres détenus ou de la valeur de rachat du contrat	
Frais fixes par ligne de titre détenus	5,00 €	

À SAVOIR
Les Droits de Garde/Frais de tenue de compte sont prélevés en début d'année civile et calculés sur le nombre de lignes et les encours détenus de l'année précédente arrêtée au 31/12.

Frais de transaction (achat ou vente)

	Par Internet	Par téléphone	En agence
Actions	0,35 % du montant de la transaction	1% du montant de la transaction	1,20 % du montant de la transaction
Parts de SARL	-	1 % du montant de la transaction	1,20 % du montant de la transaction
Organisme Commun de Placement (OPC) réseau Caisse d'Épargne	Nous consulter		
OPC autres établissements	Nous consulter		



- Opérations sur valeur étrangères **Nous consulter**

AUTRES OPERATIONS

- Édition et envoi de l'Imprimé fiscal unique **Gratuit**
- Duplicata et envoi de l'Imprimé fiscal unique 12,00 €
- Relevé IFI.....25,00 €
- Relevé ponctuel de portefeuille..... **12,00 €/relevé**

- Titres non cotés :

- Dépôt ou Inscription constitution du dossier **150,00 €**
- Actes de gestion (opérations sur titre, détachement dividendes, etc.) ... **60,00 €**

AUTRES SERVICES

- Bourse Esprit Écureuil

- Forfait Trois services :

- Abonnement, Assurance moins-values, Prise de bénéfices12,00€/an €

- Services à l'unité :

- Service AbonnementGratuit
- Service « Assurance Moins-Values »⁽¹⁾..... 7,00€/an
- Service « Prise de bénéfices »10,00 €/an

- Direct Ecureuil Service BourseGratuit
- Transactions sur l'or..... **Nous consulter**
- Services de Gestion Privée :
 - Étude patrimoniale « Scan Patrimoine » **Nous consulter**
- Expertise de titres vifs..... 45,00 €

- **GESTION SOUS MANDAT** **Nous consulter**

PARTS SOCIALES

- Frais de souscription, détention, rachat de parts sociales **Gratuit**

(1) Contrat assuré par BPCE Assurances, entreprise régie par le Code des assurances.