

# MÉMO MANDAT PEA VENDÔME

## ORIENTATION PEA FLEXIBLE

CE MÉMO EST MIS À VOTRE DISPOSITION POUR REPRENDRE DE FAÇON SIMPLE ET TRANSPARENTE LES PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES DE CE CONTRAT.

### L'ESSENTIEL SUR L'ORIENTATION PEA FLEXIBLE

Le Mandat PEA Vendôme est un mandat de gestion permettant de confier à CA Indosuez Gestion l'investissement de votre PEA, au travers de plusieurs orientations de gestion. Le Mandat PEA Vendôme peut donner accès aux titres vifs ou à une sélection de fonds internes au Groupe Crédit Agricole (Amundi, BFT Investment Managers, CPR et CA Indosuez Gestion).

**L'orientation PEA Flexible** a pour objectif la recherche de performances au moyen d'une allocation 100% en OPC opportuniste et flexible avec un taux d'investissement pouvant varier entre 25% et 100% en actions selon les anticipations de marchés. Le taux effectif d'exposition aux actions pourra fluctuer significativement au cours de l'année en fonction de l'évolution de la conjoncture des marchés. L'approche est avant tout patrimoniale, visant à participer à la hausse des marchés avec une volatilité plus faible que celle des indices actions, afin d'atténuer les mouvements de baisse.

L'univers d'investissement élargi en termes d'exposition géographique (y compris hors Europe) est constitué d'une sélection d'OPC actions, d'Exchange Traded Funds (ETF) appelés aussi « trackers » et d'OPC diversifiés sélectionnés essentiellement parmi des fonds internes au Groupe Crédit Agricole. Tous ces supports sont éligibles au PEA.

L'allocation étant flexible, cette orientation ne dispose pas d'indice de référence.

<b>MONTANT MINIMUM</b>	20 000 € (hors OPC à formule et titres bloqués)
<b>VERSEMENTS</b>	Libres ou programmés
<b>DURÉE D'INVESTISSEMENT RECOMMANDÉE</b>	La durée d'investissement recommandée est supérieure à 8 ans.
<b>DISPONIBILITÉ</b>	Oui, les avoirs sont disponibles. Néanmoins l'attention de l'investisseur est attirée sur les éventuelles conséquences fiscales d'un retrait partiel ou total de l'enveloppe PEA en fonction de la durée de détention du PEA. De même, une sortie rapide des marchés peut être réalisée dans des conditions financières non optimales pour l'investisseur (possible sortie en moins-value). <i>Pour de plus amples informations, contactez votre Conseiller du Crédit Agricole.</i>
<b>PROTECTION DU CAPITAL</b>	Non, le capital n'est pas protégé. L'orientation PEA Flexible ainsi que les instruments financiers qui la composent sont soumis aux évolutions et aux aléas des marchés. Ils présentent donc un risque de perte en capital et n'offrent aucune garantie de performance.
<b>FRAIS</b>	<b>Commission de gestion annuelle :</b> 1,00 % TTC calculée une fois par an sur la base de la valorisation des encours gérés au 31 décembre de l'année civile considérée ou sur la période concernée pour les mandats ouverts ou clôturés en cours d'année. <ul style="list-style-type: none"><li>- Aucun droit d'entrée ne sera prélevé, quelle que soit la catégorie d'OPC concernée, à l'exclusion des droits d'entrée acquis à l'OPC ou à la société de gestion de l'OPC.</li><li>- Aucun droit de sortie ne sera prélevé hormis les droits de sortie acquis à l'OPC ou à la société de gestion de l'OPC.</li><li>- Aucun frais de transaction sur titre ne sera prélevé à l'exception des frais d'exécution sur ETF, perçus par l'intermédiaire financier, qui s'élèveront à 0,10% TTC maximum du montant brut de négociation, et des éventuels frais de livraison et/ou taxes de place financière applicables.</li></ul> <b>Droits de garde :</b> Aucun droit de garde ne sera prélevé au titre du Mandat PEA Vendôme.
<b>FISCALITÉ</b>	Fiscalité du PEA (exonération d'impôt sur les revenus et sur les plus-values réalisées sous réserve de certaines conditions de détention et hors prélèvements sociaux). <i>Pour de plus amples informations, contactez votre Conseiller du Crédit Agricole.</i>



## BON À SAVOIR

### POINT D'ATTENTION

Nous attirons votre attention sur le fait qu'investir sur les marchés financiers nécessite une connaissance préalable et une acceptation des risques qui y sont associés. Les risques inhérents au Mandat PEA Vendôme sont décrits à l'article 5 des Conditions Générales du mandat.

Compte tenu de la politique de gestion flexible mise en œuvre dans le cadre de l'orientation PEA Flexible, il existe un risque que l'allocation entre les différents marchés ne soit pas optimale, entraînant en particulier un risque de perte d'opportunité en cas de marchés haussiers.

### INFORMATIONS

- Vous recevez, de la part de votre teneur de compte un avis d'opérations mensuel reprenant l'ensemble des mouvements réalisés au cours du mois.
- Vous recevez également, de la part de votre société de gestion un relevé de portefeuille ainsi qu'un rapport de gestion trimestriel.

### SERVICE INFORMATION MANDATS

En souscrivant au Mandat PEA Vendôme **vous bénéficiez gratuitement** (hors coût de communication) **du service Information Mandats**. Ce service vous permet d'obtenir toute information relative à l'actualité, à la valorisation et au suivi de votre compte sous mandat. Vous pouvez contacter un Conseiller spécialisé au **01 40 75 65 40** du lundi au samedi.

### SERVICES EN LIGNE

Vous avez la possibilité de consulter votre portefeuille sur le site de votre Caisse régionale à la rubrique « Consultation » de votre espace personnel. Restez connecté avec l'appli « **Mon Info Mandats** » qui vous donne des informations sur la stratégie de votre mandat de gestion.

### SERVICES COMPLÉMENTAIRES

**Possibilité de versements réguliers périodiques par prélèvement de votre compte ouvert dans les livres de votre caisse régionale, minimum : 100 euros mensuels, 300 euros trimestriels, 600 euros semestriels et 1000 euros annuels.**

### DÉLAI DE RÉTRACTATION

Conformément à la réglementation prévue en cas de démarchage, vous disposez d'un droit de rétractation pendant un délai de 14 jours calendaires calculé à compter du jour :

- soit, de la signature par les Parties des Conditions Particulières du Mandat PEA Vendôme ;
- soit, de la réception, par le Mandant, de l'ensemble des conditions contractuelles et des informations exigées par la réglementation en vigueur si cette dernière date est postérieure à la date de conclusion du Mandat PEA Vendôme.

### SOCIÉTÉ DE GESTION

CA Indosuez Gestion - Société anonyme au capital de 11 037 455 € - RCS PARIS 392 945 382. Société de Gestion de Portefeuille agréée sous le n°GP 98025. 17, rue du Docteur Lancereaux - 75382 Paris Cedex 08 - France.

## AVERTISSEMENT

Pas de vente de mandat de gestion à un client US Person

La Caisse régionale s'interdit de commercialiser des mandats (PEA / CTO ou assurance vie) auprès de ses éventuels clients US Persons (au sens de la «Regulation S» du «US Securities Act» de 1933 dans sa version modifiée) et assimilées (telles que visées dans la loi Américaine dite « HIRE » du 18 mars 2010 et dans le dispositif FATCA) et s'engage à se conformer en tous points à cette réglementation. L'identification du statut de US Person incombe à la Caisse régionale teneur de compte, qui se doit d'en informer, le cas échéant, Indosuez Gestion. Ces dispositions s'inscrivent dans le cadre de la convention tripartite signée entre la Caisse régionale, Indosuez Wealth (France) et Indosuez Gestion.

Le Mandat PEA Vendôme est un mandat de gestion qui s'adresse à des souscripteurs ayant la connaissance et l'expérience des produits financiers. En choisissant le Mandat PEA Vendôme, votre portefeuille est investi dans des instruments financiers susceptibles de connaître les évolutions et les aléas des marchés. **Les risques inhérents au Mandat PEA Vendôme sont principalement fonction des risques attachés aux différents instruments financiers dans lesquels votre portefeuille est investi. Les risques qui pourront affecter de manière négative la valeur du portefeuille sont notamment le risque actions, le risque de taux, le risque de crédit et le risque de change. En qualité d'investisseur, vous êtes averti que votre capital n'est pas garanti, vous pouvez donc supporter un risque de perte de l'intégralité du capital sous gestion.**

Ce document ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation de conclure un Mandat PEA Vendôme ni un acte de démarchage. Les conditions de fonctionnement et de conclusion du Mandat PEA Vendôme sont détaillées dans le contrat correspondant ainsi que dans la Fiche d'Information Pré-contractuelle en cas d'acte de démarchage (article L.341-12 et suivants du Code monétaire et financier). Il est impératif de lire attentivement le contrat ainsi qu'éventuellement la Fiche d'Information Pré-contractuelle (en cas d'acte de démarchage) avant toute conclusion du Mandat PEA Vendôme. La souscription d'un mandat de gestion nécessite préalablement que la Caisse régionale s'enquiert de la connaissance et de l'expérience du client en matière de placements financiers, ainsi que de sa situation financière et de ses objectifs d'investissement.

AGIR CHAQUE JOUR DANS VOTRE INTÉRÊT  
ET CELUI DE LA SOCIÉTÉ



BANQUE PRIVÉE

Offre conçue par CA Indosuez Gestion - Société anonyme au capital de 11 037 435€ - RCS Paris 392 945 382. Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 98025 et autorisée à exercer le service de gestion de portefeuille pour compte de tiers. Siège social : 17, rue du Docteur Lancereaux - 75382 Paris Cedex 08 - France.

CA Indosuez Gestion est une filiale de CA Indosuez Wealth (France) - Société anonyme au capital de 82 949 490€ - RCS Paris 572 171 635. Etablissement de Crédit et Société de Courtage d'Assurances, immatriculée au Registre des intermédiaires en assurance sous le n°07 004 759. Siège social : 17, rue du Docteur Lancereaux - 75382 Paris Cedex 08 - France.

**CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE CENTRE FRANCE**, société coopérative à capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit - Siège social situé 1 Avenue de la Libération - 63 045 CLERMONT-FERRAND CEDEX 9. - SIREN 445 200 488 - RCS Clermont-Ferrand - Société de courtage d'assurance immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07 023 162. Découvrez notre politique de protection des données personnelles sur notre site internet [www.credit-agricole.fr/ca-centrefrance](http://www.credit-agricole.fr/ca-centrefrance) ou en agences.

Document non contractuel - Informations valables au 17/01/2023, susceptibles d'évolutions.

