

## MIFID 2 – Information Coûts et Charges

Dans le cadre de l'entrée en vigueur au 3 janvier 2018 de la nouvelle réglementation relative aux marchés financiers, et conformément à l'article 24.4 de la Directive 2014/65/UE (dite « MIFID2 ») et de l'article 50 du Règlement Délégué 2017/565, vous trouverez ci-après les informations relatives aux coûts et charges ex-ante estimatifs dans des conditions normales de marchés pour les produits du Crédit Industriel et Commercial (« la Banque ») listés dans le tableau ci-dessous.

Les coûts et charges présentés dans ce tableau prennent notamment en compte les coûts de couverture des risques de marché, les coûts de traitement des opérations ainsi que les charges d'exploitation afférentes. Le prix final qui vous sera proposé inclura déjà ces coûts ainsi que la marge dégagée par la Banque.

Aucun coût de service, tel que défini par la réglementation susvisée n'est prélevé sur ces produits et aucun paiement de tiers n'est perçu par la Banque. Par ailleurs, eu égard à la nature des produits, il n'est pas possible pour la Banque de fournir une illustration de l'effet cumulatif des coûts sur le rendement.

Le nominal mentionné dans le tableau ci-dessous s'entend être le nominal maximum de l'opération traitée, en cas de nominal évolutif.

Le tableau ci-après a été établi par la Banque, sur une base d'estimation raisonnablement mesurée des coûts et charges de l'instrument financier, dans un contexte de fonctionnement normal des marchés financiers. Dans le cas où ces derniers ne permettraient pas à la Banque de rester dans ce cadre, ou si l'opération devait présenter des risques pour la Banque tels que les coûts et charges ci-après ne pourraient s'appliquer, alors votre correspondant habituel en salle des marchés vous fournirait séparément un montant estimé des coûts et charges attendus.

**Crédit Industriel et Commercial**

| Catégorie de Produits     | Instruments                                                         | Coûts & Charges Maximum du Produit  | Explications                                                                              | Exemple de coût maximum pour 10 000 EUR         |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Taux                      | Instruments non optionnels<br>(Swaps de Taux, Cross-Currency Swaps) | 0.25%                               | Le différentiel de taux entre le prix proposé et le prix de marché sera inférieur à 0.25% | Swap 1 an : coût max. 26 EUR                    |
|                           | Instruments optionnels<br>(Caps/Floors, Swaptions)                  |                                     |                                                                                           | Swap 5 ans : coût max. 127 EUR                  |
| Change                    | Instruments non optionnels<br>(Swaps de Change, Change à Terme)     | 2.50% x Durée en année pleine       | s'applique au nominal couvert                                                             | Change à terme 9 mois : coût max. 250 EUR       |
|                           | Instruments optionnels<br>(Options de Change, Accumulateurs)        |                                     |                                                                                           | Change à terme 2 ans : coût max. 500 EUR        |
| Matières Premières        | Instruments non optionnels<br>(Swaps, Forwards)                     | 3.00% x Durée en année pleine       | s'applique au nominal couvert                                                             | Vente à terme 9 mois : coût max. 300 EUR        |
|                           | Instruments optionnels<br>(Options sur Matières Premières)          |                                     |                                                                                           | Vente à terme 2 ans : coût max. 600 EUR         |
| Dérivés Actions           | Instruments non optionnels<br>(Ventes à terme)                      | 3.50% x Durée en année pleine       | s'applique au nominal couvert                                                             | Vente à terme 9 mois : coût max. 350 EUR        |
|                           | Instruments optionnels<br>(Options sur Actions ou Indices)          |                                     |                                                                                           | Vente à terme 2 ans : coût max. 700 EUR         |
| Obligations               | Obligations d'Etat < 5 ans                                          | Max[1% nominal ; 0.05% (prix mid)]  | s'applique au nominal traité                                                              | Obligation d'Etat 2 ans : coût max. 100 EUR     |
|                           | Obligations d'Etat > 5 ans                                          | Max[1% nominal ; 0.07% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation d'Etat 10 ans : coût max. 100 EUR    |
|                           | Obligations Covered < 5 ans                                         | Max[1% nominal ; 0.06% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation covered 2 ans : coût max. 100 EUR    |
|                           | Obligations Covered > 5 ans                                         | Max[1% nominal ; 0.08% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation covered 10 ans : coût max. 100 EUR   |
|                           | Obligations IG < 5 ans                                              | Max[1% nominal ; 0.05% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation IG 2 ans : coût max. 100 EUR         |
|                           | Obligations IG > 5 ans                                              | Max[1% nominal ; 0.06% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation IG 10 ans : coût max. 100 EUR        |
|                           | Obligations HY < 5 ans                                              | Max[1% nominal ; 0.15% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation HY 2 ans : coût max. 100 EUR         |
|                           | Obligations HY > 5 ans                                              | Max[1% nominal ; 0.20% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation HY 10 ans : coût max. 100 EUR        |
|                           | Obligations non notées < 5 ans                                      | Max[1% nominal ; 0.15% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation non notée 2 ans : coût max. 100 EUR  |
|                           | Obligations non notées > 5 ans                                      | Max[1% nominal ; 0.25% (prix mid)]  |                                                                                           | Obligation non notée 10 ans : coût max. 100 EUR |
|                           | Titres de Créances Négociables                                      | Max[0.05% (taux mid)]               |                                                                                           | TCN 1 an : coût max. 100 EUR                    |
| Financement Collatéralisé | REPO, pensions livrées                                              | Max[50€ ; 5%xDurée en année pleine] | s'applique au nominal traité                                                              | Vrac 1 an : coût max. 50 EUR                    |
|                           | Prêt/Emprunt titres                                                 |                                     |                                                                                           | Sécifique 1 mois : coût max. 50 EUR             |