



Le nombre de comptes titres détenus est illimité, aussi toute personne physique peut en ouvrir plusieurs, à titre individuel ou sous la forme de compte joint.

---

#### UNE FLEXIBILITÉ DES APPORTS ET RETRAITS

---

Il n'existe aucun plafond de versement sur un compte titres ni aucune durée de détention minimale. De plus, sa flexibilité vous permet d'effectuer des versements et des retraits, réguliers ou ponctuels, quel qu'en soit le montant.

---

#### FISCALITÉ

---

Les plus-values réalisées sont imposées selon le barème progressif de l'impôt sur le revenu :

<b>Jusqu'à 9 807€</b>	0%
<b>De 9 807€ à 27 086€</b>	14%
<b>De 27 086€ à 72 617€</b>	30%
<b>De 72 617€ à 153 783€</b>	41%
<b>Au-delà de 153 783€</b>	45%

---

#### LE TRANSFERT DE VOTRE COMPTE TITRES

---

Avant le transfert de votre compte titres, une analyse spécifique et approfondie du portefeuille est réalisée afin de déterminer les arbitrages éventuels, pour optimiser coûts et gestion.

## UN VERITABLE OUTIL DE GESTION DE VOS ACTIFS FINANCIERS

### Un portefeuille de valeurs mobilières sur mesure

Le compte titres proposé par montbleu finance vous permet de bénéficier d'une gestion :

- ▶ **Personnalisée** en adéquation avec vos objectifs patrimoniaux, votre profil de risque et votre horizon de placement, en accord avec les convictions d'investissement de montbleu finance
- ▶ **Axée** sur un thème d'investissement particulier si vous le souhaitez
- ▶ **Diversifiée** qui vous donne accès à toutes les zones géographiques.
- ▶ **Multi-supports** qui vous offre la possibilité d'investir dans de nombreuses classes d'actifs

## UNE INFORMATION REGULIÈRE DU CLIENT

Dans un souci de transparence, le client est informé de chaque opération effectuée sur son compte et reçoit :

- ▶ Un avis d'opération à chaque transaction
  - ▶ Un extrait de compte mensuel
  - ▶ Un relevé de portefeuille mensuel
  - ▶ Un compte rendu de gestion trimestriel envoyé par **montbleu finance**.
- envoyés par CM-CIC Market Solutions  
(par voie postale ou en ligne)

La valorisation du compte peut être consultée, à tout moment et en temps réel, via l'accès sécurisé accessible depuis le site de **montbleu finance**.

Le compte titres ne bénéficie d'aucune garantie ou protection car il peut être investi en actions ou fonds actions. En fonction de l'évolution des marchés, il présente donc un risque de perte du capital investi.

## DES FRAIS MESURÉS

**montbleu finance** a voulu innover en proposant une **commission de gestion liée à la performance**.

### Frais afférents au mandat de gestion personnalisé

- ▶ Commission de gestion : proportionnelle à la performance constatée à chaque fin de semestre : 8% HT de la plus-value, avec un minimum de 0,25% HT de l'actif géré.

### Frais afférents au PEA

- ▶ Droits de garde : barème dégressif, de 0,25% HT à 0,05% HT du portefeuille, avec 75 € HT de minimum annuel. (Les FCP montbleu finance ne sont pas pris en compte dans l'assiette de calcul des droits de garde.)
- ▶ Frais de transactions : en moyenne 0,53% HT du montant de la transaction, avec un minimum de 10€ HT.

**Ces frais n'excèdent pas 4% HT du portefeuille géré par an.**

### GESTION PRIVÉE

**Sophie Fournet**

01 53 43 40 82  
s.fournet@montbleu-finance.fr

### ASSISTANAT DE GESTION

**Géraldine Didelin**

01 53 43 40 81  
g.didelin@montbleu-finance.fr

**Charlotte Freteau**

01 53 43 12 12  
assistanat-gestion@montbleu-finance.fr