



Conditions Générales de la Promotion de Transfert de Portefeuille

1. Champ d'application

Les présentes conditions générales s'appliquent à la Promotion de Transfert de Portefeuille (ci-après la « Promotion »). En participant à la Promotion, vous acceptez d'être lié par les présentes Conditions Générales ainsi que par le Contrat Client relatif à votre compte d'investissement IG. En cas de conflit entre une disposition des présentes Conditions Générales et une disposition du Contrat Client, ce dernier prévaudra.

2. Organisateur

La Promotion est organisée par IG Europe GmbH, autorisée et réglementée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) et la Deutsche Bundesbank, dont le siège social est situé à Westhafenplatz 1, 60327 Francfort, Allemagne, par l'intermédiaire de sa succursale en France (« IG »).

3. Période promotionnelle

La Promotion débutera le 26 janvier 2026 à 0h00, heure de Paris, et se terminera le 31 juillet 2026 à 23h59 (la « Période Promotionnelle »). Nous pouvons prolonger ou raccourcir la Période Promotionnelle à notre entière discrétion.

4. Définitions

Aux fins des présentes Conditions Générales :

« **Transfert Éligible** » désigne un transfert finalisé d'investissements depuis un compte-titres ordinaire (Compte-Titres Ordinaire ou « CTO ») détenu auprès d'un autre établissement financier français vers votre CTO IG. Les dépôts directs de fonds sur votre CTO ne constituent pas des transferts aux fins de la présente promotion.

« **Date d’Achèvement du Transfert** » désigne la date à laquelle les investissements faisant l’objet du Transfert Éligible sont effectivement enregistrés dans votre CTO IG.

5. Conditions d’éligibilité

Pour participer à la Promotion, vous devez remplir toutes les conditions suivantes :

- A.** Être résident fiscal français et âgé d’au moins 18 ans.
- B.** Ouvrir un CTO auprès d’IG avant le 31 juillet 2026 ou détenir un CTO IG à tout moment avant le 31 juillet 2026 préalablement à la soumission de votre demande de transfert (conformément à la clause 5D des présentes conditions) pour être éligible à cette promotion. Vous pouvez avoir détenu ou continuer à détenir un compte CFD et/ou un compte Options et Barrières.
- C.** Les clients IG existants détenant uniquement un compte CFD et/ou un compte Options et Barrières peuvent ouvrir un nouveau CTO avant le 31 juillet 2026 et être éligibles à cette promotion, à condition qu’ils n’aient jamais détenu de CTO IG auparavant.
- D.** Soumettre un formulaire de transfert IG dûment complété avant le 31 juillet 2026 pour initier un Transfert Éligible. Le Transfert Éligible doit être finalisé dans un délai de 3 semaines suivant la réception de la demande PDF. Cela signifie que les actifs faisant l’objet du Transfert Éligible doivent être enregistrés dans votre CTO à cette date.

Si un transfert de titres n’est pas possible du tout ou dans un délai de trois semaines, IG vous enverra une notification intermédiaire immédiatement après l’expiration de la période de trois semaines, et au plus tard dans les cinq jours ouvrables, expliquant la raison du retard.

Les raisons peuvent être les suivantes :

1. Le partenariat IG/Upvest propose actuellement des transferts uniquement de CTO à CTO (pas de Plan d’Épargne en Actions)
2. Le partenariat IG/Upvest propose 8 000 actions et ETF, ce qui signifie que tous les marchés ne sont pas disponibles
3. L’établissement transférant connaît des retards qui ne relèvent pas de la responsabilité d’IG/Upvest

6. Période de détention obligatoire

Vous devez maintenir au moins une position ouverte dans votre CTO pendant une période de 90 jours calendaires à compter de la Date d’Achèvement du Transfert. Cette période de 90 jours calendaires constitue la « Période Éligible ».

7. Délais de transfert

Nous ne saurions être tenus responsables d’un quelconque retard de votre prestataire actuel dans le traitement du transfert ni d’un quelconque retard causé par des circonstances échappant à notre contrôle. Les délais de transfert de CTO peuvent varier de quelques jours à plusieurs semaines selon l’établissement d’origine et la complexité du portefeuille.

8. Titres non transférables

Certains titres détenus dans votre compte actuel peuvent ne pas être transférables vers IG. IG vous informera des titres qui ne peuvent pas être transférés avant de finaliser le transfert.

9. Calcul et versement du bonus

A. Montant du Bonus

Si vous êtes éligible à la Promotion et que vous remplissez les conditions de la Promotion, nous créditerons un bonus sur votre CTO dans un délai de 30 jours calendaires à compter de l’achèvement de la Période Éligible, calculé conformément au tableau ci-dessous :

Valeur du portefeuille transféré	Montant du bonus
5,000€ à 9,999€	350€
10,000€ à 24,999€	450€
25,000€ à 59,999€	550€
60,000€ à 99,999€	700€

100,000€ ou plus	1,000€
------------------	--------

B. Calcul de la valeur du transfert

La valeur du transfert est calculée sur la base de la valeur totale de vos Transferts Éligibles initiés entre le 26 janvier et le 31 juillet 2026, mais réduite de tout montant retiré de votre CTO pendant la Période Éligible.

C. Exclusions

Tout transfert effectué en dehors de la Période Promotionnelle ou tout autre dépôt sur votre CTO n'augmentera pas le montant sur lequel le bonus est calculé.

D. Exemples de calcul

Exemple 1 : Vous initiez un transfert de 15 000 € d'investissements avant le 31 juillet 2026, puis effectuez des retraits de 2 000 € pendant la Période Éligible. Le montant net éligible est de 13 000 € et vous recevrez un bonus de 450 €.

Exemple 2 : Vous initiez un transfert de 75 000 € avant le 31 juillet 2026 et n'effectuez aucun retrait pendant la Période Éligible. Vous recevrez un bonus de 700 €.

Exemple 3 : Vous initiez un transfert de 120 000 € avant le 31 juillet 2026 et n'effectuez aucun retrait pendant la Période Éligible. Vous recevrez le bonus maximum de 1 000 €.

Exemple 4 : Vous initiez un transfert de 7 000 € avant le 31 juillet 2026, puis effectuez des retraits de 3 000 € pendant la Période Éligible. Le montant net éligible est de 4 000 €, ce qui est inférieur au minimum de 5 000 €, vous ne recevrez donc aucun bonus.

10. Frais et charges

Conformément au Contrat Client relatif à votre CTO, vous pouvez être redevable de frais et charges concernant les fonds que vous recevez dans le cadre de la promotion de bonus (par exemple, des frais de garde).

11. Non-cumul de promotions

Vous ne pouvez pas bénéficier simultanément de plusieurs promotions proposées par IG ou le Groupe IG, sauf si les conditions générales de la promotion le précisent expressément.

12. Clients directs uniquement

Vous devez être un client direct d'IG. Si vous avez un accord d'apport d'affaires ou un accord de type apporteur avec IG ou toute entité du Groupe IG, les comptes ouverts dans ce cadre ne seront pas éligibles à la Promotion.

13. Critères d'ouverture de compte

Tous les comptes sont soumis à nos critères standard d'ouverture de compte et les comptes sont disponibles sous réserve de certaines restrictions juridiques. Par conséquent, tous les candidats ne seront pas acceptés pour l'ouverture d'un compte.

14. Restrictions de compte

Si des restrictions s'appliquent à votre compte, celui-ci peut ne pas être éligible à la Promotion tant que les restrictions n'ont pas été levées. Toute restriction applicable à un nouveau compte sera détaillée dans l'e-mail envoyé au titulaire du compte lors de l'activation du compte.

15. Exclusions

La Promotion n'est pas ouverte aux employés d'IG ou du Groupe IG ou aux employés de toute autre société en concurrence directe avec IG ou toute entité du Groupe IG.

16. Abus et révocation

La Promotion et toute obligation d'IG en découlant seront révoquées ou retirées aux participants qui abusent de l'esprit ou de l'intention de celle-ci. Nous nous réservons le droit d'annuler ou de retirer la Promotion à tout moment pour quelque raison que ce soit, y compris, mais sans s'y limiter, en cas d'abus présumé de la Promotion.

En outre, en cas de violation de l'une de ces Conditions Générales, si nous estimons que l'une des conditions de votre Contrat Client avec nous a été violée de quelque manière que ce soit, que vous n'avez plus de compte chez IG ou qu'il existe une raison de soupçonner qu'un participant a agi frauduleusement ou a obtenu un avantage injuste ou non intentionnel dans le cadre de cette Promotion, nous nous réservons le droit d'arrêter, de retenir ou d'annuler le versement du bonus ou d'empêcher toute tentative de retrait du bonus de votre compte.

17. Décisions d'IG

Nous sommes le seul arbitre de la Promotion, des présentes Conditions Générales et de toute autre question découlant de cette Promotion. Les exceptions à ces Conditions Générales relèvent de la seule discrétion de la direction d'IG, et notre décision est définitive. Nous nous réservons le droit de modifier, d'amender ou de mettre fin à la Promotion ou à tout aspect de celle-ci (y compris les Conditions Générales) à tout moment et sans préavis.

18. Limitation de responsabilité

Nous ne serons pas tenus responsables des pertes que vous pourriez subir du fait de vos transactions ou en relation avec cette Promotion, sauf si cette perte résulte de notre négligence ou de notre faute intentionnelle.

Investir comporte des risques. Les produits d'investissement proposés peuvent entraîner la perte partielle ou totale de votre capital initial. Les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs. Veuillez-vous assurer de bien comprendre les risques et de prendre soin de gérer votre exposition.

19. Dysfonctionnements techniques

Nous ne serons pas tenus responsables de votre incapacité à satisfaire aux conditions d'éligibilité de la Promotion ou de votre capacité à négocier en raison d'un dysfonctionnement technique d'Internet, de la plateforme de trading d'IG ou de votre propre système informatique. Vous acceptez tous les risques associés aux transactions effectuées via Internet, les applications mobiles et les logiciels téléchargeables.

20. Résolution des litiges

Tout litige ou situation non couverte par les présentes Conditions Générales sera résolu par la direction d'IG de la manière qu'elle jugera la plus équitable pour toutes les parties concernées, et cette décision sera définitive et contraignante pour toutes les parties.

21. Divisibilité

Si, à tout moment, tout ou partie d'une disposition des présentes Conditions Générales devient ou est illégale, invalide ou inapplicable à quelque égard que ce soit en vertu du droit d'une juridiction, cette ou ces dispositions n'affecteront ni ne porteront atteinte à la légalité, la validité ou l'applicabilité dans cette juridiction du reste de cette disposition ou de toutes les autres dispositions des présentes

Conditions Générales ou à la légalité, la validité ou l'applicabilité en vertu du droit de toute autre juridiction de cette disposition ou de toutes les autres dispositions des présentes Conditions Générales.

22. Fiscalité

Si un impôt est dû sur les liquidités que vous recevez dans le cadre de cette Promotion, cet impôt sera de votre responsabilité et ne sera pas supporté par nous. Si la loi nous oblige à retenir cet impôt et à le régler auprès de l'autorité fiscale compétente en votre nom, nous créditerons alors les liquidités sur votre compte après déduction de cet impôt.

En vertu de la législation fiscale française, le bonus reçu peut être considéré comme un revenu imposable. Nous vous recommandons de consulter un conseiller fiscal pour comprendre vos obligations fiscales.

23. Protection des données

Pour plus d'informations sur la manière dont IG peut utiliser vos données, consultez notre Politique de Confidentialité et notre site web dédié à la confidentialité à l'adresse <https://www.ig.com/fr/confidentialite>

24. Droit applicable

Les présentes Conditions sont régies et interprétées conformément aux lois de la République fédérale d'Allemagne et relèvent de la compétence des tribunaux de Francfort – sur-le-Main, Allemagne.

25. Réclamations

Si vous avez une réclamation concernant cette promotion, vous pouvez contacter notre service clientèle. Veuillez-vous référer à la procédure de réclamation disponible sur le site internet : <https://www.ig.com/fr/complaints>.