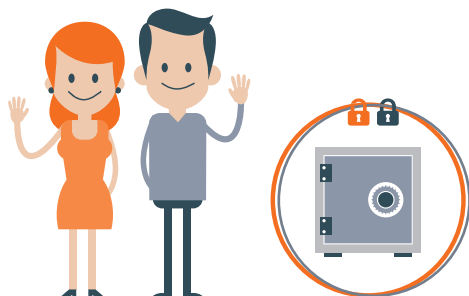




FONDS DE GARANTIE DES DÉPÔTS ET DE RÉOLUTION (FGDR)

Banque Havilland (Monaco) S.A.M., a subsidiary of Banque Havilland S.A., with registered office at Le Monte Carlo Palace, 3-7, Boulevard des Moulins, MC-98000 Monaco, is a credit institution regulated by the French regulator, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, 61, rue Taibout 75436 Paris Cedex 09 and the local regulator, Commission de Contrôle des Activités Financières 4, rue des Iris BP540 98015 Monaco Cedex (www.ccaf.mc). Banque Havilland (Monaco) S.A.M. is also a member of a deposit guarantee scheme, the Fonds de garantie des dépôts et de Résolution (FGDR). Upon request, Banque Havilland (Monaco) S.A.M. can provide its clients with any further information on the deposit guarantee scheme. In addition, further information can be found on www.garantiedesdepots.fr.

LA PROTECTION DE VOTRE ARGENT EN CAS DE DÉFAILLANCE DE VOTRE BANQUE



Le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR), créé par la loi du 25 juin 1999, est chargé de vous indemniser si votre banque ou votre entreprise d'investissement est déclarée en faillite et que vos avoirs sont devenus indisponibles :

- › **la garantie des dépôts** couvre les dépôts, c'est-à-dire les sommes laissées en compte ou sur les livrets ;
- › **la garantie des titres** couvre les titres et autres instruments financiers.

Chargé d'une mission de service public, le **FGDR protège les clients** en cas de défaillance de leur établissement. En sécurisant les avoirs de la clientèle, il contribue **à entretenir la confiance et la stabilité du système bancaire**.

Toutes les banques et entreprises d'investissement agréées en France cotisent obligatoirement au FGDR.

Fin 2021, 472 établissements adhèrent au FGDR et cotisent pour au moins l'une des garanties. Le FGDR couvre aussi les **clients de leurs succursales ouvertes dans un pays de l'Espace Économique Européen⁽¹⁾**.

Le FGDR coopère avec ses homologues européens pour couvrir les clients des succursales françaises des établissements dont le siège est dans un pays de l'EEE.

Le FGDR peut intervenir en Résolution de crise bancaire, avant faillite, en évitant ainsi une interruption de services et une indemnisation.

(1) Espace Économique Européen (EEE) : Allemagne, Autriche, Belgique, Bulgarie, Chypre, Croatie, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Islande, Italie, Lettonie, Liechtenstein, Lituanie, Luxembourg, Malte, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République tchèque, Roumanie, Slovaquie, Slovénie, Suède.

**Vous avez des questions sur vos garanties ?
Contactez votre banque, votre entreprise
d'investissement, ou le FGDR.**

www.garantiedesdepots.fr
FGDR : 65, rue de la Victoire 75009 Paris - France
Tél. : +33 (0)1 58 18 38 08 / Fax : +33 (0)1 58 18 38 00
contact@garantiedesdepots.fr



FONDS DE GARANTIE
DES DÉPÔTS ET
DE RÉOLUTION

Votre argent est protégé

1/ LE CHAMP DE LA GARANTIE DES DÉPÔTS

LES PRODUITS COUVERTS PAR LA GARANTIE DES DÉPÔTS

Toutes les sommes déposées sur les comptes, livrets et plans d'épargne libellées en euro ou dans la devise d'un État:

- › compte courant, compte de dépôt à vue ou à terme créditeurs ;
- › compte et plan d'épargne sur livret (CEL, PEL, PEP bancaire...) ;
- › livret Jeune ;
- › compte-espèces lié à un plan d'épargne en actions (PEA),
- › compte-espèces lié à un plan d'épargne retraite (PER), à un plan d'épargne salariale, ou équivalents ouverts auprès d'un établissement bancaire adhérent au FGDR ;
- › chèque de banque émis et non encaissé ;
- › solde net global des opérations d'affacturage.

GARANTIE DES DÉPÔTS DU FGDR

Jusqu'à 100 000 € par client et par établissement.

Toutes les sommes déposées sur les livrets d'épargne à régime spécial garantis par l'État sont couvertes:

- › livret A (et livret Bleu) ;
- › livret de développement durable et solidaire (LDDS) ;
- › et livret d'épargne populaire (LEP).

GARANTIE DE L'ÉTAT, OPÉRÉE PAR LE FGDR

Jusqu'à 100 000 € par client et par établissement.

Le FGDR procède à cette indemnisation pour le compte de l'État.

LES PRODUITS NON COUVERTS PAR LA GARANTIE DES DÉPÔTS

Les produits non couverts par le FGDR sont notamment:

- › contrat d'assurance-vie, contrat de capitalisation souscrits auprès d'une compagnie d'assurance ;
- › plan d'épargne retraite (PER, PERP, PEP) souscrit auprès d'une compagnie d'assurance ;
- › plan d'épargne retraite collectif (PERCO, PERCO-I, PERE) ;
- › plan d'épargne entreprises et inter-entreprises (PEE, PEI) ;
- › billets, pièces et objets confiés au service de coffre de votre banque ;
- › dépôt anonyme ou instrument non nominatif, au titulaire non identifiable ;
- › espèces sur support électronique et carte de paiement émise par un établissement de paiement ou un établissement de monnaie électronique (type Monéo ou type compte Nickel) ;
- › dépôt ayant le caractère de fonds propres (parts sociales) ;
- › bons de caisse ;
- › cryptomonnaies.

GARANTIE PAR UN AUTRE SYSTÈME OU SANS GARANTIE

Vous renseigner auprès de votre établissement.



2/ L'INDEMNISATION EN GARANTIE DES DÉPÔTS

La garantie des dépôts du FGDR couvre tous les déposants : particuliers, mineurs ou majeurs, sous tutelle ou représentés par un tiers, entreprises (SA, SARL, EURL, ...), entrepreneurs individuels, associations ou autres groupements professionnels, ... **dans la limite de 100 000 € par déposant et par établissement.** L'indemnisation est réalisée dans un délai de 7 jours ouvrables, sauf cas particuliers.

Vous avez plusieurs comptes dans une même banque

- › Tous les dépôts sont additionnés et indemnisés jusqu'à un maximum de 100 000 €.
- › Toutes les sommes déposées sur les livrets garantis par l'État (livret A, LDDS, LEP) sont elles-aussi additionnées et indemnisées jusqu'à un maximum de 100 000 €.
- › Seuls les soldes créditeurs sont retenus pour le calcul de l'indemnisation sauf compensation légale ou conventionnelle.

Vous avez des comptes dans plusieurs banques

La garantie du FGDR s'applique séparément pour chacune des banques.

Vous avez un compte joint

Il est réparti à parts égales entre chaque cotitulaire, sauf autre stipulation au contrat. Chacun cumule sa part avec ses autres comptes de dépôts et ses livrets.

Vous avez séparé vos patrimoines personnel et professionnel (EURL ou EIRL)

Vous êtes indemnisé séparément pour vos comptes personnels et pour vos comptes professionnels.

Vous êtes membres d'une indivision

L'indivision bénéficie d'une indemnisation, séparée de celle de ses membres.

Vous avez des « dépôts exceptionnels temporaires », c'est-à-dire des sommes qui ont été encaissées moins de 3 mois avant la défaillance et qui proviennent :

- 1/ de la vente d'un bien d'habitation vous appartenant ;
- 2/ de la réparation en capital d'un dommage subi par vous ;
- 3/ du versement en capital d'un avantage retraite, d'une succession, d'un legs, d'une donation ;
- 4/ d'une prestation compensatoire ou d'une indemnité transactionnelle ou contractuelle consécutive à la rupture d'un contrat de travail.

La limite d'indemnisation de 100 000 € est relevée de 500 000 € supplémentaires pour chaque événement parmi les cas ci-dessus, sauf pour les dommages corporels qui sont couverts sans limite de montant.

Vous devez adresser votre réclamation au FGDR **par écrit avec les pièces justificatives au plus tard dans les deux mois** à compter de la date de réception de votre dernier courrier d'indemnisation.



3/ LA GARANTIE DES TITRES DU FGDR

La garantie des titres du FGDR couvre les investisseurs : particuliers mineurs ou majeurs, entreprises, entrepreneurs, associations, ou autres groupements professionnels, ... pour tous leurs titres et instruments financiers quelle que soit la devise dans laquelle les titres sont libellés :

- › actions, obligations, etc...détenus directement ou dans le cadre d'un PEA ;
- › parts ou actions d'organismes de placement collectif (SICAV, FCP, Plan d'épargne, etc...)
- › certificats de dépôt, titres de créance négociables (TCN).

La garantie s'applique **jusqu'à 70 000 €** par client et par établissement. L'indemnisation est réalisée dans un délai de 3 mois, sauf cas particuliers.

Attention, la garantie des titres ne se déclenche qu'à une double condition :

- 1/ vos titres ont disparu de vos comptes ;
- 2/ votre établissement teneur de compte est en cessation des paiements et ne peut pas restituer ces titres ni les rembourser.

Les espèces associées aux comptes-titres sont elles-aussi indemnisées :

- › jusqu'à 70 000 € si votre compte-espèces est tenu par une entreprise d'investissement et qu'il est libellé en € ou dans une autre devise de l'EEE ;
- › incluses dans les sommes couvertes par la garantie des dépôts jusqu'à 100 000 €, si votre compte-titres est tenu par une banque.

4/ PROCÉDURE D'INDEMNISATION (DÉPÔTS ET TITRES)

1^{re} étape



Déclenchement à la demande de l'Autorité de Contrôle (ACPR)

Le FGDR intervient lorsqu'une banque ou une entreprise d'investissement n'est plus en mesure de restituer les dépôts collectés ou de rendre les titres qu'elle a en garde. À la date d'indisponibilité, l'établissement est déclaré défaillant, les clients perdent l'accès à leurs comptes. L'indemnisation par le FGDR est déclenchée automatiquement.

Les clients n'ont aucune démarche à entreprendre, sauf celle d'ouvrir un compte dans un nouvel établissement, s'ils n'en ont pas déjà un.

2^e étape



Préparation de l'indemnisation

L'établissement procède à l'arrêt des comptes des clients à la date d'indisponibilité et leur envoie un dernier relevé. Il transmet ces données au FGDR qui, sur cette base, détermine le montant de l'indemnisation.

Pendant ce temps, le FGDR informe le public sur l'avancée de la procédure à partir de son site internet et répond aux questions via son centre d'appels.

3^e étape



Mise à disposition et paiement de l'indemnisation

- Le FGDR ouvre un « Espace Sécurisé d'Indemnisation » sur son site web pour mettre l'indemnisation à disposition de chaque client :
 - soit par virement, après la saisie de ses nouvelles coordonnées bancaires par le client ;
 - soit par lettre-chèque avec avis de réception.
- Dans les deux cas, le FGDR produit un courrier d'indemnisation qui comporte :
 - les références des comptes traités ;
 - la liste des comptes couverts et des comptes exclus ;
 - le calcul de l'indemnisation ;
 - les montants non indemnisés ;
 - et une notice explicative « Indemnisation par le FGDR ».

Seuls les cas réclamant des informations complémentaires ou un traitement particulier peuvent être éventuellement retardés.

Ensuite le client a **deux mois** pour éventuellement adresser une demande d'indemnisation complémentaire au FGDR au titre des « **dépôts exceptionnels temporaires** » ou pour contester son indemnisation, avec les justificatifs nécessaires.

- Le FGDR met l'indemnisation à disposition dans un délai maximum de :
 - 7 jours ouvrables pour la garantie des dépôts ;**
 - 3 mois pour la garantie des titres.**

4^e étape

Cas particuliers

Le FGDR poursuit le traitement des cas particuliers, des indemnisations complémentaires et des réclamations éventuelles jusqu'à leur terme.

5/ LA GARANTIE DES CAUTIONS

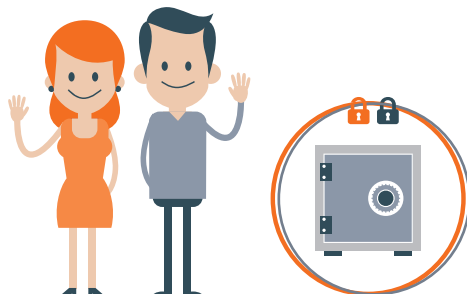
La garantie des cautions du FGDR couvre les **engagements de caution réglementés** délivrés obligatoirement par un établissement bancaire ou financier en faveur de certaines professions réglementées (agent immobilier, agent de voyage, promoteur...) pour garantir la bonne fin des projets qui leur sont confiés par leurs clients. En cas de faillite de cet établissement bancaire ou financier, **le FGDR prend le relais** et honore l'engagement de caution jusqu'à la bonne fin du projet.

Si le professionnel est défaillant vis-à-vis de son client, le FGDR intervient en indemnisation. Celle-ci est plafonnée à **90% du dommage subi par le client, avec une franchise de 3000€**.

Ce document présente un résumé de vos garanties.

Pour plus d'informations, consulter le site internet : www.garantiedesdepots.fr.

PROTECTING YOUR ACCOUNTS IN THE EVENT THAT YOUR BANK FAILS



The Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR) was created by the law of 25 June 1999 to compensate you in the event that your bank or investment firm is declared as having failed and your assets have become unavailable:

- › **the deposit guarantee scheme** covers amounts deposited in current accounts or savings accounts;
- › **the investor compensation scheme** covers securities and other financial instruments.

The FGDR, in charge of a public service mission, **protects customers** in the event that their institution fails. By protecting customers' assets, it helps to **maintain confidence in the banking system and ensure its stability**.

All banks and investment firms authorised in France are required to contribute to the FGDR.

At the end of 2021, 472 institutions were members of the FGDR and contributed for at least one of the guarantees. The FGDR also covers **customers of branches in a country of the European Economic Area⁽¹⁾**.

The FGDR works with its European counterparts to cover customers of French branches of institutions whose head office is located in a country of the EEA.

The FGDR can also intervene on a bank crisis Resolution basis, before a failure occurs, to prevent an interruption in services and compensation.

(1) European Economic Area (EEA): Germany, Austria, Belgium, Bulgaria, Cyprus, Croatia, Denmark, Spain, Estonia, Finland, France, Greece, Hungary, Ireland, Iceland, Italy, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Norway, Netherlands, Poland, Portugal, Czech Republic, Romania, Slovakia, Slovenia and Sweden.

**Do you have questions about your guarantees?
Contact your bank, your investment firm or the FGDR.**

www.garantiedesdepots.fr

FGDR: 65, rue de la Victoire 75009 Paris - France
Tel.: +33 (0)1 58 18 38 08 / Fax: +33 (0)1 58 18 38 00
contact@garantiedesdepots.fr



FONDS DE GARANTIE
DES DÉPÔTS ET
DE RÉOLUTION

*French deposit insurance
and resolution fund*

1/ SCOPE OF THE DEPOSIT GUARANTEE SCHEME

PRODUCT COVERED BY THE DEPOSIT GUARANTEE SCHEME

All amounts deposited in accounts, savings accounts and savings plans denominated in euros or in the currency of a government:

- › current account, demand account or term account with a credit balance;
- › savings account or savings plan: Compte Epargne Logement (CEL) savings account, Plan d'Epargne Logement (PEL) savings plan, Plan d'Epargne Populaire (PEP) savings plan, etc.;
- › 'Livret Jeune' savings account;
- › cash account associated with an equity savings scheme (PEA);
- › cash account associated with a pension savings scheme (PER), an employee savings scheme, or equivalent schemes held at an FGDR affiliated banking institution;
- › bank cheque issued and not cashed;
- › net amount of factoring transactions.

FGDR DEPOSIT GUARANTEE SCHEME

Up to €100,000 per customer, per institution.

All amounts deposited in savings accounts guaranteed by the French government are covered:

- › Livret type 'A' savings account (and Livret Bleu savings account);
- › Livret Développement Durable et Solidaire (LDDS) savings account;
- › Livret d'Epargne Populaire (LEP) savings account.

FRENCH GOVERNMENT GUARANTEE IMPLEMENTED BY THE FGDR

Up to €100,000 per customer, per institution.

The FGDR operates the compensation of customers on behalf of the French government.

PRODUCTS NOT COVERED BY THE DEPOSIT GUARANTEE SCHEME

Products not covered by the FGDR include:

- › life insurance policy, capitalisation policy taken out with an insurance company;
- › pension savings scheme (PER, PERP, PEP) taken out with an insurance company;
- › collective pension savings scheme (PERCO), intercompany collective pension savings scheme (PERCO-I), company pension savings scheme (PERE);
- › company savings scheme (PEE), intercompany savings scheme (PEI);
- › notes, coins and items entrusted to your bank's safety deposit department;
- › anonymous deposit or instrument with a holder who cannot be identified;
- › cash recorded on an electronic medium and payment card issued by a payment institution or an electronic money institution (Monéo or Nickel account);
- › deposit of equity (shares);
- › savings certificates;
- › cryptocurrencies.

See Article 312-41 of the Monetary and Financial Code.

GUARANTEE BY ANOTHER SCHEME OR NO GUARANTEE.

Enquire at your bank.



2/ COMPENSATION UNDER THE DEPOSIT GUARANTEE SCHEME

The FGDR's deposit guarantee scheme covers all depositors, including natural persons, whether minors or adults, under guardianship or represented by a third party, companies (limited companies (SA), limited liability companies (SARL), one-person limited liability companies (EURL), etc.), individual business owners, associations and other professional groups, etc. **in an amount up to €100,000 per depositor, per institution.** Compensation is paid within 7 business days, except in special cases.

You have several accounts at the same bank:

- › All deposits are added up and compensated up to a maximum of €100,000.
- › All amounts deposited in savings accounts guaranteed by the French government (Livret type 'A', LDDS, LEP) are also added up and compensated up to a maximum of €100,000.
- › Only credit balances are used to calculate the compensation except for legal or contractual set-off.

You have accounts at several banks:

The FGDR's guarantee applies separately to each bank.

You have a joint account:

It is shared equally by each joint holder, unless otherwise contractual term. Each holder combines his/her share with his/her other deposit and savings accounts.

You keep your personal assets separate from your business assets (one-person limited liability company (EURL) or limited liability individual business owner (EIRL)):

You are compensated separately for your personal accounts and your business accounts.

You are a member of an undivided co-ownership

The undivided co-ownership receives its own compensation, which is separate from that of its members.

You have "temporary high deposits", i.e. amounts that were received less than three months prior to the failure and which come from:

- 1/ the sale of residential property belonging to you;
- 2/ a lump-sum payment of compensation for harm sustained by you;
- 3/ a lump-sum payment of a retirement benefit, an estate, a bequest or a donation;
- 4/ a compensatory allowance or a settlement or contractual indemnity following the termination of an employment contract.

The €100,000 coverage level is increased by an additional €500,000 for each event within the above categories, except for bodily injury for which there is no coverage limit.

To exercise your right, **you will need to write to the FGDR within two months** of receiving your final compensation and provide the necessary **supporting documents.**



3/ THE FGDR INVESTOR COMPENSATION SCHEME

The FGDR's investor compensation scheme covers all securities and financial instruments of investors (individuals, whether minors or adults, companies, business owners, associations and other professional groups, etc.):

- › stocks, bonds, etc. held directly or in a savings plan in shares (PEA);
- › units or shares of investment funds (open-end investment companies-SICAV, mutual funds-FCP, savings plans, etc.);
- › certificates of deposit, negotiable debt instruments.

The guarantee applies in an amount up to **€70,000** per customer, per institution. Compensation is paid within 3 months, except in special cases.

Note: the investor compensation scheme is initiated only when two conditions are met:

- 1/ your securities have disappeared from your accounts;
- 2/ the institution at which your account is held is in suspension of payments and cannot return or reimburse the securities.

The cash associated with securities accounts is also compensated:

- › in an amount up to €70,000 if your securities account is held by an investment firm and if your cash account associated to securities is denominated in euros or in another currency of the EEA;
- › or is included in the amounts covered by the deposit guarantee scheme, up to €100,000, if your securities account is held by a bank.

4/ COMPENSATION PROCEDURE (DEPOSIT GUARANTEE SCHEME AND INVESTOR COMPENSATION SCHEME):

Step 1



Initiation at the request of the Autorité de Contrôle (the French Prudential Supervision Authority – ACPR)

The FGDR intervenes when a bank or investment firm is no longer able to return the deposits collected or the securities entrusted to it. On the unavailability date, the institution is declared as having failed and customers lose access to their accounts. Compensation by the FGDR is initiated automatically.

Customers do not need to take any action other than opening an account at another institution if they do not already have one.

Step 2



Preparation of compensation

The institution prepares the customer account statements as of the unavailability date and sends customers a final account statement. It sends this information to the FGDR, which uses it to determine the compensation amount.

During this time, the FGDR informs customers of the status of the procedure on its website and answers questions via its call centre.

Step 3



Availability and payment of compensation

- The FGDR is opening a “Secure Compensation Area” on its website to issue compensation to each customer:
 - › either by bank transfer after the customer has entered new bank details;
 - › or by cheque sent by postal mail with notice of receipt.
- The FGDR produces each customer a compensation letter containing:
 - › information about the customer’s accounts;
 - › a list of covered accounts and excluded accounts;
 - › the compensation calculation;
 - › the non-compensated amounts;
 - › a “Compensation by the FGDR” information notice.

This period may be extended only in cases where additional information or special processing is requested.

After receiving his/her initial compensation, the customer has **two months** to send the FGDR a request for additional compensation, along with supporting documents, for **“temporary high deposits”** or to dispute his/her compensation.

- The FGDR issues the compensation within a maximum period of:
 - › **7 business days for the deposit guarantee scheme;**
 - › **3 months for the investor compensation scheme.**

Special cases

The FGDR handles special cases, additional compensation and any claims until they are completed.

Step 4

5/ THE GUARANTEE OF PERFORMANCE BONDS SCHEME

The FGDR’S performance bonds scheme covers regulated performance bonds that a bank or financial institution must issue to certain regulated professions (real estate agents or developers, travel agents, etc.) to guarantee the proper completion of their customers’ projects. If the bank or financial institution fails, **the FGDR takes over** and honours the performance bond until the project is completed.

If the professional defaults vis-à-vis his/her customer, the FGDR compensates the customer.

The compensation is capped at **90% of the harm sustained by the customer, with a deductible amount of €3,000.**

This document provides a summary of your guarantees.

For more information, visit our website at www.garantiedesdepots.fr.