

1^{ER} JUILLET 2019

Commissions et charges standard

EFG Bank (Luxembourg) S.A.



Cette brochure comprend un extrait des tarifs applicables aux principaux services et produits que nous fournissons à nos clients privés. Les informations qui y sont contenues ne constituent ni un accord contractuel, ni une proposition de contrat de quelque sorte. Nous nous réservons le droit d'effectuer des modifications à notre gamme de services, produits et tarifs ainsi qu'à notre brochure, et ce, à tout moment et sans préavis. Un certain nombre de produits et services énumérés dans cette brochure sont soumis à des restrictions légales. Il est par conséquent possible qu'ils ne soient pas disponibles de la manière décrite dans tous les domiciles géographiques et/ou pays de résidence de notre clientèle.

Table des matières

Services bancaires	4
Services d'investissement	5
Commissions tiers à EFG Bank (Luxembourg) S.A.	9
Services bancaires aux entreprises	10

Services bancaires

Ces taux¹ s'appliquent à chaque compte, sous réserve d'exceptions spécifiées dans les services d'investissement sélectionnés par le client.

	Jusqu'à
Frais et tenue de compte	2,500 EUR
Gestion du courrier spécifique	1,000 EUR
Mailing / envoi postal	
Journalier & hebdomadaire	600 EUR / an
Mensuel & trimestriel	300 EUR / an
eBanking	Sans frais
Virements	
Entrant / interne / intragroupe	Sans frais
Sortant ²	
Frais standard	25 EUR (max 500 EUR)
eBanking	
EUR	15 EUR
CHF, USD, GBP	20 EUR
Autres devises	30 EUR
Paiements "OUR"	+ 30 EUR
(tous les frais sont à la charge du donneur d'ordre)	
Chèques	
Encaissement de chèque ³	150 EUR par chèque (toutes devises)
Émission de chèque ³	1% du montant du chèque (min 100 EUR)
Retour du chèque impayé ³	500 EUR par chèque
Opérations de caisse	
Versement	Sans frais
Prélèvement en EUR	
Jusqu'à 50.000 EUR	100 EUR
Au-delà de 50.000 EUR	500 EUR
Prélèvement dans d'autres devises	
Jusqu'à une contre-valeur de 50.000 EUR	1%
Pour une contre-valeur supérieure à 50.000 EUR	0.50%
Dépôt à terme	
Dépôt standard	Tarif sur demande
Placement fiduciaire	Tarif sur demande
Frais d'annulation	1,500 EUR +
(préavis de 32 jours obligatoire) ⁴	Coût de refinancement
Ligne d'opérations de change	Tarif sur demande

Ligne de crédit

Commissions d'administration / frais d'établissement	1‰ du principal (min 500 EUR)
Prêt	Tarif sur demande
Garantie bancaire	Tarif sur demande
Découvert temporaire	Taux de base EFG +5%
Transferts de titres	
Entrant / interne / intragroupe	Sans frais
Sortant ³	200 EUR par ligne de titres
Livraison physique	
Métaux précieux ³	500 EUR
Coupons ³	2%
Titres ³	2%
Cartes de crédit³	
Carte Visa Capitol	400 EUR / an
MasterCard Capitol	400 EUR / an
Carte Infinite Capitol	750 EUR / an
Carte Horizon Capitol	1,500 EUR / an
Chaque carte supplémentaire	250 EUR / an
Comptes métaux	
Métaux précieux	0.25 % / an (min 100 EUR)
(excepté l'argent)	0.40 % / an (min 100 EUR)
Location de coffre-fort	
Différentes tailles disponibles	De 200 EUR à 2,500 EUR
Services administratifs spécifiques	10,000 EUR / an
Confirmation d'audit	500 EUR (min 250 EUR)
Recherche particulière	250 EUR / heure.
Déclarations fiscales	
Déclaration fiscale générique ⁵	Sans frais
Déclaration fiscale spécifique	EUR 500
Demande de remboursement d'impôt ³	10% du montant remboursable (min 100 EUR par montant remboursable)
Abattement fiscal	500 EUR
EMIR (délégation d'établissement de rapports)	Conditions sur demande
Fin de la relation clientèle	2,500 EUR

¹ La taxe sur la valeur ajoutée (TVA) et les taxes locales, le cas échéant, ne sont pas comprises dans les taux suivants.

² Sauf accord spécifique, le principe des commissions partagées s'appliquera par défaut.

³ Des honoraires de tiers supplémentaires peuvent être facturés.

⁴ Conformément aux exigences réglementaires.

⁵ La déclaration fiscale générique est une déclaration de revenus, incluant l'impôt déduit à la source et une liste détaillée des transactions servant de base au calcul de l'imposition des plus-values.

Services d'investissement

Nos services d'investissement incluent des services de conseil en gestion discrétionnaire et d'exécution simple.

La gestion discrétionnaire vous permet de déléguer vos décisions d'investissement quotidiennes à nos gestionnaires d'investissement expérimentés.

Nos services de conseil vous permettent de prendre vos propres décisions d'investissement tout en ayant accès à des conseils professionnels et à un vaste éventail de produits et de solutions d'investissement innovants.

Alternativement, notre service d'exécution simple est conçu pour les clients qui souhaitent gérer entièrement leurs propres intérêts financiers et ont besoin d'un service bancaire et de dépôt global auprès d'un partenaire fiable.

Gestion discrétionnaire

Il est possible que vous souhaitiez déléguer intégralement la gestion de vos actifs. À cette fin, un mandat discrétionnaire peut être approprié. Les décisions d'investissement sont déléguées à EFG Bank (Luxembourg) S.A..

Service de conseil

Vous avez des exigences complexes en matière d'investissement et vous souhaitez être impliqué dans une gestion dynamique de votre portefeuille. Notre équipe d'experts est à votre disposition pour vous fournir des conseils en investissement dans le cadre d'un partenariat au sein duquel la décision d'investissement finale vous incombe toujours. En collaboration avec votre conseiller, vous élaborez un portefeuille personnalisé de produits financiers sélectionnés conformément à notre politique d'investissement et répondant rigoureusement aux normes de diversification et de qualité.

Niveaux de services	Classic	Relation personnelle avec votre Client Relationship Officer.	<ul style="list-style-type: none">• EFG Advisory Classic est conçu pour les clients qui préfèrent une relation individuelle avec leur Client Relationship Officer• Celui-ci a accès à une série d'outils d'investissements tirant parti de l'expérience de nos équipes de recherche.
	Premium	Interaction accrue avec un conseiller en investissement spécialisé.	<ul style="list-style-type: none">• Avec EFG Advisory Premium, le Client Relationship Officer fait équipe avec un conseiller en investissement qualifié, qui facilite le dialogue au sujet des placements.• Le conseiller en investissement fait partie d'une équipe plus étoffée, qui assure une couverture complète des investissements.• Vous bénéficiez d'un accès à des solutions de placement sophistiquées.• Les rapports sont établis dans un format adapté à vos besoins.
	Pro	Offre de placement sophistiquée conçue pour des clients nécessitant un mandat plus étendu.	<ul style="list-style-type: none">• Au niveau de service EFG Advisory Pro, le Client Relationship Officer fait équipe avec un conseiller en investissement chevronné et des spécialistes de classes d'actifs, qui se concentrent tant sur la constitution d'un portefeuille que sur les besoins individuels.• Vous obtenez directement un conseil en investissement et pouvez interagir avec un spécialiste de chaque classe d'actifs.• Des portefeuilles entièrement personnalisés sont disponibles pour répondre à des exigences spécifiques.• Les rapports sont établis sur mesure.• Proposition idéale pour clients très fortunés et family offices aux exigences semblables à celles des institutions.

Service d'exécution simple

Vous prenez vos décisions d'investissement sans les conseils d'EFG Bank (Luxembourg) S.A..

Gestion discrétionnaire

Les taux¹ afférents aux différents services d'investissement sont résumés sur cette page. Les commissions de services bancaires ne portent pas sur les services d'investissement et doivent être ajoutées aux commissions indiquées ci-après, sauf mention spécifique dans le barème de tarification du service d'investissement.

	Discretionary management	
	"All-in"	Compte relatif aux transactions
Commission de gestion⁶	jusqu'à 2% / an	jusqu'à 1.50% / an
Frais de garde⁷	inclus	jusqu'à 0.50% / an
Courtage⁸	inclus	Actions : jusqu'à 0.75% Obligations: jusqu'à 0.60% Options: jusqu'à 0.75% Fonds : jusqu'à 0.75% Hedge Funds : jusqu'à 2% Futures : 40 EUR par contrat Métaux précieux : jusqu'à 1% Produits structurés : jusqu'à 0.75%
Autres services bancaires	Non inclus	Non inclus

¹ La taxe sur la valeur ajoutée (TVA) et les taxes locales, le cas échéant, ne sont pas comprises dans les taux suivants.

⁶ La commission de gestion ou de conseil est calculée sur base de la valeur moyenne du portefeuille (incluant les titres, les placements fiduciaires, les comptes courants, les métaux précieux et les nantissements) à chaque fin de mois et est débitée trimestriellement.

⁷ Les droits de garde sont calculés sur base de la valeur moyenne des titres du portefeuille (excluant les placements fiduciaires, les comptes courants, les métaux précieux et les nantissements) à chaque fin de mois et sont débités trimestriellement.

⁸ Les frais de courtiers étrangers et/ou autres charges (honoraires de tiers, taxe boursière, droit de timbre, etc.) ne sont pas inclus.

Mandat de conseil

Les taux¹ afférents aux différents services d'investissement sont résumés sur cette page. Les commissions de services bancaires ne portent pas sur les services d'investissement et doivent être ajoutées aux commissions indiquées ci-après, sauf mention spécifique dans le barème de tarification du service d'investissement.

	Service mandat conseil					
	Classic		Premium		Pro	
	Compte relatif aux transactions	"All-in"	Compte relatif aux transactions	"All-in"	Compte relatif aux transactions	"All-in"
Frais de Conseil ⁶	jusqu'à 1% / an	jusqu'à 1.50% / an	jusqu'à 0.70% / an	jusqu'à 2.50% / an	jusqu'à 0.70% / an	jusqu'à 2.50% / an
Frais de garde ⁷	jusqu'à 0.50% / an	Inclus	jusqu'à 0.50% / an	Inclus	jusqu'à 0.50% / an	Inclus
Courtage ⁸	Actions : jusqu'à 1.50% Obligations : jusqu'à 1.20% Options : jusqu'à 1.50% Fonds : jusqu'à 1.50% Hedge Funds : jusqu'à 2% Futures : 80 EUR par contrat Métaux précieux : jusqu'à 1% Produits structurés : jusqu'à 1.50%	Inclus	Actions : jusqu'à 1.50% Obligations : jusqu'à 1.20% Options : jusqu'à 1.50% Fonds : jusqu'à 1.50% Hedge Funds : jusqu'à 2% Futures : 80 EUR par contrat Métaux précieux : jusqu'à 1% Produits structurés : jusqu'à 1.50%	Inclus	Actions : jusqu'à 1.50% Obligations : jusqu'à 1.20% Options : jusqu'à 1.50% Fonds : jusqu'à 1.50% Hedge Funds : jusqu'à 2% Futures : 80 EUR par contrat Métaux précieux : jusqu'à 1% Produits structurés : jusqu'à 1.50%	Inclus
Autres services bancaires	Non inclus	Non inclus	Non inclus	Non inclus	Non inclus	Non inclus

¹ La taxe sur la valeur ajoutée (TVA) et les taxes locales, le cas échéant, ne sont pas comprises dans les taux suivants.

⁶ La commission de gestion ou de conseil est calculée sur base de la valeur moyenne du portefeuille (incluant les titres, les placements fiduciaires, les comptes courants, les métaux précieux et les nantissements) à chaque fin de mois et est débitée trimestriellement.

⁷ Les droits de garde sont calculés sur base de la valeur moyenne des titres du portefeuille (excluant les placements fiduciaires, les comptes courants, les métaux précieux et les nantissements) à chaque fin de mois et sont débités trimestriellement.

⁸ Les frais de courtiers étrangers et/ou autres charges (honoraires de tiers, taxe boursière, droit de timbre, etc.) ne sont pas inclus.

Execution simple

Les taux¹ afférents aux différents services d'investissement sont résumés sur cette page. Les commissions de services bancaires ne portent pas sur les services d'investissement et doivent être ajoutées aux commissions indiquées ci-après, sauf mention spécifique dans le barème de tarification du service d'investissement.

	Execution simple	
	Compte relatif aux transactions	"All-in"
Commission d'administration⁹	Non applicable	jusqu'à 2% / an
Frais de garde⁷	jusqu'à 0.50% / an	Inclus
Courtage⁸	Actions : jusqu'à 1.50% Obligations: jusqu'à 1.20% Options: jusqu'à 1.50% Fonds : jusqu'à 1.50% Hedge Funds : jusqu'à 2% ¹⁰ Futures : 80 EUR par contrat Métaux précieux : jusqu'à 1% Produits structurés : jusqu'à 1.50% Inclus	Inclus
Frais administration Hedge Fund	0.20% / an	0.20% / an
Autres services bancaires	Non inclus	Non inclus

¹ La taxe sur la valeur ajoutée (TVA) et les taxes locales, le cas échéant, ne sont pas comprises dans les taux suivants.

⁶ La commission de gestion ou de conseil est calculée sur base de la valeur moyenne du portefeuille (incluant les titres, les placements fiduciaires, les comptes courants, les métaux précieux et les nantissements) à chaque fin de mois et est débitée trimestriellement.

⁷ Les droits de garde sont calculés sur base de la valeur moyenne des titres du portefeuille (excluant les placements fiduciaires, les comptes courants, les métaux précieux et les nantissements) à chaque fin de mois et sont débités trimestriellement.

⁸ Les frais de courtiers étrangers et/ou autres charges (honoraires de tiers, taxe boursière, droit de timbre, etc.) ne sont pas inclus.

⁹ La commission d'administration est une commission „all-in" et est calculée sur base de la valeur moyenne du portefeuille (incluant les titres, les placements fiduciaires, les comptes courants, mais pas les métaux précieux, les nantissements et les produits délivrés) à chaque fin de mois et est débitée chaque trimestre.

¹⁰ Minimum 2,400 EUR pour les Hedge Funds qui ne figurent pas sur la liste EFG Hedge Fund.

Commissions tiers à EFG Bank (Luxembourg) S.A.

La distribution de titres est généralement liée à la perception de commissions par des maisons de fonds, des émetteurs de titres ou des commissions sur émission et rédemption. L'acceptation de ces paiements et commissions, qui sont dans le cadre habituel du marché, permet à la banque de fournir une infrastructure efficace et de grande qualité pour l'achat et la vente des divers instruments financiers.

Ainsi, comme repris à l'Article 5 de ses conditions générales, EFG Bank (Luxembourg) S.A. peut recevoir des avantages financiers, (entre autres des paiements en direct, des ristournes, des commissions, des honoraires, etc.) de la part de tiers, incluant les autres entités du groupe EFG.

Pour les **fonds d'investissement**, EFG Bank (Luxembourg) S.A. peut recevoir une commission de distribution comme indiqué ci-dessous :

Catégorie du produit	Commission de distribution
Fonds monétaires	Jusqu'� 1 %
Fonds Fixed-income	Jusqu'� 2.20 %
Fonds actions	Jusqu'� 2.60 %
Fonds Asset allocation	Jusqu'� 2.30 %
Fonds alternatifs	Jusqu'� 2 %

Pour les **produits structurés** (marché primaire, nouvelles émissions), EFG Bank (Luxembourg) S.A. peut recevoir jusqu'à 5 % du montant notionnel du produit structuré, incluant les « structured notes », les certificats, etc.

En ce qui concerne un mandat discrétionnaire, si des commissions sont perçues sur les fonds d'investissement ou des produits structurés, elles seront reversées sur le compte du client.

  tout moment avant ou après la prestation du service (achat du produit), tous les détails complémentaires concernant les accords avec les tiers peuvent être demandés.

Services bancaires aux entreprises

Ces taux s'appliquent à chaque compte, sous réserve d'exceptions spécifiées dans les services d'investissement sélectionnés par le client.

	Jusqu'à
Mise en place du compte société¹¹	3,000 EUR
Gestion du compte société¹²	8,000 EUR
Transferts Cash	
Devises principales ¹³	20 EUR via eBanking Autrement jusqu'à 500 EUR
Autres devises ¹⁴	30 EUR via eBanking Autrement jusqu'à 500 EUR
Supervision transfert documentation¹⁵	Jusqu'à 3,000 EUR

¹¹ Dépendant de la complexité de la structure et du nombre de parties/juridictions impliquées.

¹² Dépendant de la complexité de la structure et du nombre de parties/juridictions impliquées. Ces frais incluent la confirmation d'audit annuel ainsi que l'envoi des relevés et documentations.

¹³ Inclus USD, EUR, CHF et les autres devises européennes. Dépendant du nombre de parties/juridictions impliquées et de la compréhension de la documentation fournie.

¹⁴ Dépendant du nombre de parties/juridictions impliquées et de la compréhension de la documentation fournie.

¹⁵ Dépendant de la complexité de la documentation sous-jacente et de l'urgence.

