

Présentation des coûts ex-ante Clients UE & EEE

Prestation :	Gestion du patrimoine pour les personnes physiques
Modèle tarifaire :	Traditionnel
Stratégie d'investissement :	Equilibrée
Montant de l'investissement :	CHF 1'000'000
Période de détention :	10 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
Coûts d'entrée uniques		
Structure du portefeuille (frais de courtages, commissions, majorations pour devises)	12 550.00	1.26%
Total des frais d'entrées	12 550.00	1.26%
Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus		
Frais de gestion de la fortune (hypothèse : 1.00% par an)	100 000.00	10.00%
Frais de courtage, commissions (hypothèse : respectivement 10% d'achats et de ventes par an)	23 500.00	2.35%
Administration & garde (hypothèse : Garde à l'Étranger +0.05% par an)	32 000.00	3.20%
Total des coûts permanents pendant la période de détention	155 500.00	15.55%
Coûts de sortie		
Liquidation du portefeuille (frais de courtage, commissions, remises sur devises)	12 550.00	1.26%
Total des coûts de sortie	12 550.00	1.26%
Total des coûts	180 600.00	18.06%
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	28 100.00	2.81%
Au cours des années 2 à 9, de :	15 550.00	1.56%
La dernière année, de :	28 100.00	2.81%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	180 600.00	18.06%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	18 060.00	1.81%

Valable à compter du 15/11/2021