

Fiche de coûts ex ante services de gestion de patrimoine - lignes individuelles

Vous trouverez ici un aperçu des coûts et taxes estimés qui s'appliquent chaque année à un portefeuille en gestion discrétionnaire de patrimoine avec un profil d'investisseur dynamique. Un calcul détaillé peut être obtenu sur simple demande dans nos agences ou en appelant le +32 3 241 09 99.

Scénario et hypothèses*

Supposons qu'un couple commence en gestion discrétionnaire de patrimoine avec une valeur de portefeuille de 800 000 €. Ces investisseurs ont un profil d'investisseur dynamique et souhaitent que l'allocation d'actifs de ce portefeuille soit réalisée en conséquence. Le gestionnaire de patrimoine investira donc un peu moins de 70% en actions et environ 30% en produits obligataires, avec une petite marge en liquidités.

Le coût annuel forfaitaire s'élève à 1,2% + TVA (21%). Il n'y a pas de frais de garde. Sur la base des transactions que nous avons appliquées à notre portefeuille modèle dans le passé, nous supposons une rotation des transactions de 20% par an. Une taxe boursière de 0,35% est due sur les transactions d'actions et une taxe boursière de 0,12% est due sur les transactions d'obligations.

Par an	Coûts et frais	% par rapport à la valeur du portefeuille
Frais de gestion forfaitaires 21% de TVA sur les frais de gestion	9 600 € 2 016 €	1,20 % 0,25%
Total des coûts/frais de services	11 616 €	1,45%
Taxe boursière (en supposant une rotation de 20% par an)	899,2 €	0,11%
Total des coûts/frais sur les instruments financiers	899,2 €	0,11%
Paiements reçus de tiers par la banque	0 €	0%
Total des coûts et taxes cumulés	12 515,2 €	1,56%.

Supposons que le rendement à 5 ans = + 50% sans les frais et charges => + 39,51% avec les frais et charges.

Supposons que le rendement à 5 ans = -10% sans les frais et charges => -16,95% avec les frais et charges.

** Ces hypothèses ont été appliquées au mieux de nos possibilités sur la base des caractéristiques moyennes des portefeuilles relevant de ce service dans notre banque. À la demande du client, une évaluation spécifique peut être établie sur la base des données historiques de son portefeuille spécifique.*

Version janvier 2019