Divulgation ex ante des coûts et des frais

Introduction

Les exemples de coûts et de frais fournis dans ce document visent à donner un aperçu des coûts estimés, comme l'exige la directive européenne 2014/65/UE. Les coûts et les frais fournis sont indicatifs et ne doivent pas être considérés comme du matériel de marketing.

Aucun frais supplémentaire n'est appliqué pour les ordres de liquidation. Les ordres téléphoniques de fermeture de positions sont de 25 €. Nous invitons le lecteur à consulter la section relative au budget et la section relative aux comptes du site web pour obtenir des informations supplémentaires sur les coûts et les frais.

Compte géré – Effets de marché

1. CFD-Forex

1.1. CFD sur les indices et l'or

Un investisseur ayant un compte de 10.000 € exécute un ordre d'achat et un ordre de vente sur le CFD Germany 40 (DAX). L'investisseur conserve la position deux nuits durant lesquelles le prix de l'indice est resté inchangé à 13.000. Le taux de référence en EUR est de 0,44 % pendant la période overnight. Aucun dividende n'a été distribué durant ces journées.

		€	%[(i)]
	Commission :	9,98 (= 2 * 4,99)	0,10%
	Ajustement de financement :	2,85	0,03%
Total :		12,83	0,13%

Calcul détaillé de l'ajustement de financement
Formule: (taux de référence + 3,5%) / 360 * valeur notionnelle * nombre de nuits
Calcul: (0,44% + 3,5%) / 360 * 13.000 € * 2 = 2,85 €

La commission est calculée à 4,99 € par ordre, quelle que soit la taille de l'ordre.

1.2. CFD sur les devises

Un investisseur ayant un compte de 10.000 € exécute un ordre d'achat et un ordre de vente sur le CFD GBP/USD, chacun avec une valeur notionnelle de 10.000 £. L'investisseur ne conserve pas sa position overnight. Le taux de change GBP/USD est de 1,3000. Le spread est de 1,5 pips. Le coût de la commission est 0,035 $ pour 1.000 $. Le taux de change EUR/USD est 1,1000.

		$ (€)	%[i]
	Commission	0,91 (0,83)	0,01%
	Coût du spread :	1,50 (1,36)	0,01%
	Ajustement de financement :	0,00	-
Total :		2,41 (2,19)	0,02%

Calcul détaillé de la commission
Formule : (0,035 / 1.000) * valeur notionnelle en $
Calcul : (0,035 / 1.000) * (13.000 $ * 2) = 0,91 $

Calcul détaillé du coût du spread
Formule : spread en pips * valeur d'un pip * notionnel * ½
Calcul : 1,5 * 0,0001 $ * (10.000 * 2) * ½ = 1,5 $

La moitié du spread est le coût pour l'ouverture ou fermeture d'une position par rapport au point milieu. Le spread complet est le coût pour l'ouverture et clôture d'une position.

2. Futures

Un investisseur disposant d'un compte de 25.000 € exécute un ordre d'achat et un ordre de vente sur le future Mini-DAX. L'investisseur conserve la position deux nuits.

Coût du service		€	%[i]
	Commission :	9,98 (= 2 * 4,99)	0,04%
Total :		9,98	0,04%

La commission est calculée comme suit : € 4,99 par lot par côté pour les futures en EUR. Ou 4,99 $ par lot par côté pour les futures en USD. Pour le future 1 oz. Gold, la commission applicable est de 0,99 $ par lot par côté.

3. Frais de mise en place

Des frais de mise en place de la technologie de 99 € hors TVA sont facturés au début de la relation.

La prestation de service commence après le paiement des frais de mise en place.

Les frais de mise en place sont fixes par compte. Les frais de mise en place ne sont pas fonction de la taille du compte.

Les frais de mise en place sont également appliqués si le client décide de changer de solution.

4. Facturation des alertes

Tous les clients reçoivent toutes les alertes. Il n'y a pas de frais d'abonnement pour recevoir les alertes.

4.1. Facturation des alertes – Compte avec 4 stratégies

Les alertes sont facturées à la fin de l'année calendrier Investui comme suit : 2% par stratégie rentable, calculés sur le bénéfice total après déduction des coûts annuels.

Exemple : à la fin de l'année calendrier Investui, un client a un bénéfice net de 2.500 €. Les quatre stratégies ont été rentables au cours de l'année. Le client est facturé 200 € (= 2.500 € x 8%).

Exemple : à la fin de l'année calendrier Investui, un client qui a ouvert son compte en mars a un bénéfice net de 2.500 €. Trois des quatre stratégies ont été rentables au cours de l'année. Le client est facturé 150 € (= 2.500 € x 6 %).

Les clients qui clôturent leur compte avant que les alertes ne soient facturées sont facturés 8% sur le bénéfice net au moment de la clôture du compte.

4.2. Facturation des alertes – Compte avec 7 stratégies

Les alarmes sont facturées à la fin de l'année calendrier Investui comme suit : 10% calculés sur le bénéfice total après déduction des coûts annuelles.

Exemple : à la fin de l'année calendrier Investui, un client a un bénéfice net de 2 500 €. Le client est facturé 250 € (= 2.500 € x 0,10).

Les clients qui clôturent leur compte avant que les alertes ne soient facturées sont facturés 10% sur le bénéfice net au moment de la clôture du compte.

4.3. Facturation d'inactivité

Les clients qui mettent en place les alertes eux-mêmes et qui n'ont jamais passé un seul ordre au cours d'un trimestre se verront facturer 50 € par trimestre.

5. Frais de rééquilibrage du portefeuille – Uniquement pour le service Crypto

Les clients peuvent opter pour une solution qui contient plus d'un instrument financier. Les instruments financiers sont approximativement pondérés de manière égale dans le compte. Chaque trimestre, les positions sont réinitialisées pour refléter une pondération à peu près égale. Une commission de 0,55% du solde du compte est appliquée avec un minimum de $ 45.

Formule : solde du compte * 0,55% = frais de rééquilibrage. Si les frais sont inférieurs à $ 45, appliquer $ 45.

Exemple : $ 5.000 * 0,55% = $ 27,5. Appliquer $ 45

Compte géré – Actions

1. Mini-commission

0,0035 $ par action avec un minimum de 0,89 $

Un investisseur achète 150 actions de la société ABC.

Calcul détaillé de la commission
Formule : nombre d'actions x 0,0035 $
Calcul : 150 × 0,0035 $ = 0,525 $. Le montant minimum de 0,89 $ s'applique.

Un investisseur achète 300 actions de la société ABC.

Calcul détaillé de la commission
Formule : nombre d'actions x 0,0035 $
Calcul : 300 x 0,0035 $ = 1,05 $

Le calcul de la commission est arrondi mathématiquement à deux décimales.

Tous les frais, droits ou taxes réclamés par la bourse seront facturés au prix coûtant et reversés à celle-ci.

2. Gestion

1,8 % par an, sans montant minimum. Ce taux est appliqué à la valeur totale du compte et prélevé le premier jour du mois pour le mois précédent.

Un investisseur dispose d'un compte dont la valeur moyenne quotidienne s'élève à 10 000 $ au cours d'un mois de 30 jours.

Calcul détaillé
Formule : Valeur quotidienne du compte × [(1,8% / 12 mois) / nombre de jours dans le mois]
Calcul : 10.000 $ x [(1,8% / 12) / 30] = 0,5 par jour. Prélèvement mensuel de 15 $ (= 0,5 $ x 30)

3. Changer

Les clients peuvent à tout moment changer de Stock-Box parmi les Stock-Box disponibles. Pour ce faire, ils doivent envoyer une instruction écrite par e-mail. Des frais fixes de 75 $ s'appliquent pour chaque changement.

[(i)] Le pourcentage (%) est le ratio entre le coût et la taille (montant) du compte.