

0.

Comment lire un relevé de compte futures

- Le numéro de compte se trouve en haut du relevé de compte.
- Le relevé de compte porte le logo du courtier WH SelfInvest.
- Le relevé de compte est établi dans la devise de base du compte.
- Le relevé de compte est envoyé chaque matin, par e-mail.
- Le relevé de compte couvre une période de 24 heures.
- Les 24 heures couvertes vont de 23h00 à 23h00 le lendemain.
- Le relevé de compte est divisé en cinq sections :
 - La section FINANCIAL SUMMARY
 - La section FUTURE CONFIRMATIONS
 - La section PURCHASE & SALES
 - La section FUTURE OPEN POSITIONS
 - La section CASH



Toujours prêts à
vous aider.

FINANCIAL SUMMARY : Un aperçu

	FINANCIAL SUMMARY	
	EUR	BASE EUR
FX Spot Rate EUR	1	1
Open Cash Balance	19,990.01	19,990.01
Cash Entries	0.00	0.00
FX Trades	0.00	0.00
Option Premium	0.00	0.00
Realized P/L	775.00	775.00
CLR Commission	-4.99	-4.99
Market Fees	0.00	0.00
NFA Fees	0.00	0.00
Misc Fees	0.00	0.00
Total Fees	-4.99	-4.99
Close Cash Balance	20,760.02	20,760.02

- La section **FINANCIAL SUMMARY** donne une vue d'ensemble du compte.
- Au début de la journée, le OPEN CASH BALANCE du compte s'élève à 19 990,1 EUR.
- Le profit/perte réalisé(e) (P/L REALIZED) s'élève à +775 EUR.
- La commission pour l'ordre exécuté est de 4,99 EUR.
- Le solde en fin de journée (CLOSE CASH BALANCE) a par conséquent augmenté de 770,01 EUR (→ 775 EUR de bénéfice moins 4,99 EUR de commission) pour atteindre 20.760,02 EUR.

FINANCIAL SUMMARY: Dépôts et retraits

CASH						
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount
17-Jul-2023	17-Jul-2023	BANK-IN		MONEY IN ██████████	EUR	4995.00
					Total	EUR 4995.00

- Dans la section **FINANCIAL SUMMARY**, les dépôts et retraits sont présentés sous CASH ENTRIES.
- Ce compte a été crédité de 4 995,00 EUR le 17 juillet 2023.
- Un dépôt est indiqué par la mention MONEY IN. Un retrait serait indiqué par la mention MONEY OUT.
- Le capital de départ (OPEN CASH BALANCE) était de 0,00, car il s'agissait dans cet exemple d'un dépôt initial.
- Aucun autre mouvement n'a été effectuée le 17 juillet 2023.
- Le solde de clôture (CLOSE CASH BALANCE) est de 4.995,00 EUR.

FINANCIAL SUMMARY		
	EUR	BASE EUR
FX Spot Rate EUR	1	1
Open Cash Balance	0.00	0.00
Cash Entries	4,995.00	4,995.00
FX Trades	0.00	0.00
Option Premium	0.00	0.00
Realized P/L	0.00	0.00
CLR Commission	0.00	0.00
Market Fees	0.00	0.00
NFA Fees	0.00	0.00
Misc Fees	0.00	0.00
Total Fees	0.00	0.00
Close Cash Balance	4,995.00	4,995.00
Open Trade Equity	0.00	0.00
Total Equity	4,995.00	4,995.00
Net Option Market Value	0.00	0.00
Net Liquid Value	4,995.00	4,995.00

FUTURES CONFIRMATIONS

- La section **FUTURE CONFIRMATIONS** répertorie les ordres exécutés la veille et les commissions appliquées.

FUTURE CONFIRMATIONS									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
30-Oct-2023	1		15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14787	FUT-T-T	EUR	
Total	1						Commission fees	EUR	-4.99

FUTURE CONFIRMATIONS									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
01-Nov-2023		1	15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14942	FUT-T-T	EUR	
Total		1					Commission fees	EUR	-4.99

- Dans ces deux exemples, l'achat (LONG) d'un future MINI-DAX (DELIVERY/PRODUCT) a été effectué le 30 octobre 2023 (TRADE DATE) et la vente (SHORT) le 01 novembre 2023.
- Le prix d'achat (14787) et le prix de vente (14942) sont indiqués dans la colonne TRADE PRICE.
- Le MINI-DAX Future est coté en euros. Les commissions sont par conséquent décomptées en EUR. Les deux sont affichés en EUR dans la colonne CURRENCY (= devise).
- Il en résulte une commission totale de 9,98 EUR.

PURCHASE & SALE : Règlement des trades

- La section **PURCHASE & SALE** montre le règlement des transactions. Le profit ou la perte résultant de ces transactions est également visible dans cette section.

PURCHASE & SALE									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
30-Oct-2023	1		15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14787	FUT-T-T	EUR	-73935.00
01-Nov-2023		1	15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14942	FUT-T-T	EUR	74710.00
Total	1	1					Realized P/L	EUR	775.00
							Total	EUR	775.00

- Un future MINI-DAX a été acheté le 30 octobre 2023 (14787) et vendu le 1er novembre (14942). La différence est de 155 points.
- La valeur en points d'un future MINI-DAX est de 5 EUR. Il en résulte un bénéfice de 775 EUR (= 155 points x 5 EUR). Le bénéfice est crédité sur le compte. Dans le cas d'une perte, celle-ci sera débitée du compte.
- Dans le cas d'un future qui, par exemple, est coté en dollars US, le crédit ou le débit se fera en USD.

FUTURE OPEN POSITIONS : Positions ouvertes

- La section **FUTURE OPEN POSITIONS** (positions ouvertes) indique les positions qui sont maintenues une nuit ou plus.

FUTURE OPEN POSITIONS									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
30-Oct-2023	1		15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14784	FUT-T-T	EUR	385.00
Total	1		Avg Long: 14784.00			Settlement: 14861		EUR	385.00
						Total Open Trade Equity		EUR	385.00

- Ce compte a une position de 1 future MINI-DAX. Cette position est ouverte depuis le 30 octobre 2023.
- A la fin de la journée, le bénéfice provisoire de la position est de 385 EUR.
- Le total des capitaux (TOTAL EQUITY), dans la section **FINANCIAL SUMMARY**, tient compte du bénéfice provisoire de cette position (OPEN TRADE EQUITY).

FINANCIAL SUMMARY	
Close Cash Balance	54,749.32
Open Trade Equity	385.00
Total Equity	55,134.32
Net Option Market Value	0.00
Net Liquid Value	55,134.32

FINANCIAL SUMMARY : Information sur les marges

FINANCIAL SUMMARY	
	EUR
FX Spot Rate CHF	1.05745
Open Cash Balance	-4,730.14
Cash Entries	4,650.14
FX Trades	0.00
Option Premium	0.00
Realized P/L	-137.00
CLR Commission	-21.60
Market Fees	-0.96
NFA Fees	0.00
Misc Fees	0.00
Total Fees	-22.56
Close Cash Balance	-239.56
Open Trade Equity	20.00
Total Equity	-219.56
Net Option Market Value	0.00
Net Liquid Value	-219.56
Initial Margin	2,600.00
Maintenance Margin	2,600.00
Excess/(Shortage)	-2,819.56

- La section **FINANCIAL SUMMARY** indique la marge disponible. Les bourses de futures (Eurex, CME ...) exigent des investisseurs qu'ils disposent d'une marge suffisante pour ouvrir et maintenir des positions.
- Les positions ne peuvent pas être conservées pendant la nuit (overnight) si le solde du compte (TOTAL EQUITY) est inférieur à la marge requise (INITIAL MARGIN). Cela entraînerait un appel de marge (MARGIN SHORTAGE) comme dans l'exemple ci-contre (-2,819.56 EUR).
- Votre courtier se réserve le droit de refuser des ordres et de liquider des positions en cas d'insuffisance de marge.

FINANCIAL SUMMARY: Conversions quotidiennes

	FINANCIAL SUMMARY		
	EUR	USD	BASE EUR
FX Spot Rate EUR	1	1.0595	1
Open Cash Balance	54,354.30	4,960.89	59,036.59
Cash Entries	0.00	0.00	0.00
FX Trades	0.00	0.00	0.00
Option Premium	0.00	0.00	0.00
Realized P/L	0.00	281.25	265.46
CLR Commission	0.00	-9.98	-9.42
Market Fees	0.00	0.00	0.00
NFA Fees	0.00	0.00	0.00
Misc Fees	0.00	0.00	0.00
Total Fees	0.00	-9.98	-9.42
Close Cash Balance	54,354.30	5,232.16	59,292.63
Open Trade Equity	375.00	0.00	375.00
Total Equity	54,729.30	5,232.16	59,667.63
Net Option Market Value	0.00	0.00	0.00
Net Liquid Value	54,729.30	5,232.16	59,667.63
Initial Margin	6,300.00	0.00	6,300.00
Maintenance Margin	6,300.00	0.00	6,300.00
Excess/(Shortage)	48,429.30	5,232.16	53,367.63
MTD Cash Entries	-3,383.22	3,540.15	-41.88
MTD Realized P/L	90.00	3,199.25	3,109.58
MTD CLR Commissions	-34.93	-214.57	-237.45
MTD Market	0.00	0.00	0.00
MTD NFA	0.00	0.00	0.00
MTD Misc	0.00	0.00	0.00
MTD TTL COMM/FEES	-34.93	-214.57	-237.45

- Un compte n'a qu'une seule devise de base. Les futures existent dans de nombreuses devises. Les bénéfices/pertes et les commissions des transactions qui ne sont pas dans la devise de base sont convertis quotidiennement dans la devise de base.
- Cela est visible dans la section **FINANCIAL SUMMARY** sous la colonne BASE EUR. Si vous avez un compte avec la devise de base USD, la colonne s'appellerait BASE USD.
- La conversion quotidienne n'est que **provisoire** et sert avant tout à déterminer le pouvoir d'achat du jour. La conversion définitive (voir 'Conversion mensuelle') est effectuée au début du mois suivant.
- Dans cet exemple, la devise de base du compte est l'EUR (BASE EUR). Le compte a également un solde de 5.232,16 USD (=Total Equity).
- Le taux de change du jour, FX SPOT RATE EUR, est de 1,0595.
- Le solde total du compte est donc de 54.729,30 EUR + (5.232,16 USD * 1,059) = 59.667,63 EUR.

CASH: Conversions mensuelles

- La conversion définitive de tous les montants en devises, autres que la devise de base, se fait en début de mois. Ceci est visible sur les extraits de compte mensuels dans la section **CASH**.

CASH							
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount	
04-Dec-2023	04-Dec-2023	FX Trades	FX	FX Conversion	EUR	744.63	
					Total	EUR	719.63
04-Dec-2023	04-Dec-2023	FX Trades	FX	FX Conversion	USD	-813.23	
					Total	USD	-813.23

- Le 4 décembre 2023, la conversion pour le mois de novembre a lieu. Un solde de 813,23 USD est converti en 744,63 EUR.
- La conversion est effectuée au taux du jour de référence.



Contrairement à d'autres courtiers, nous ne facturons **pas de frais** pour les **conversions de devises**.

Ordres téléphoniques - Frais de clôture anticipée

- Les frais pour les ordres téléphoniques de clôture de position sont de 25 EUR.
- Ces frais sont indiqués dans la section CASH avec la description „Early close Fees”/ „SERVICE CLOSE FEES”.

CASH						
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount
04-Dec-2023	04-Dec-2023	Fees	Early close Fees	SERVICE CLOSE FEES	EUR	-25.00

Facturation - Alarmes

- Tous les clients reçoivent toutes les alertes. Il n'y a pas de frais d'abonnement pour les alertes.
- Si une stratégie est rentable sur l'année civile, les alertes sont facturées à la fin de l'année civile : 2 % par stratégie rentable, calculé sur le bénéfice après frais.
- Exemple : à la fin de l'année civile, ce client a réalisé un bénéfice net de 10 152 EUR. Les quatre stratégies ont généré un bénéfice au cours de l'année. Le client se verra facturer $10\,152 \text{ EUR} \times 0,08 = 812,16 \text{ EUR}$.
- Ces frais sont indiqués dans la section CASH avec la description „Investui Alert Fee“.

CASH							
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount	
10-Jan-2024	10-Jan-2024	Fees	Fees	Investui Alert Fee	EUR	-812.16	
					Total	EUR	-812.16