

## ILLUSTRATIONS DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

Ce document contient des illustrations pour les instruments financiers suivants :

OBLIGATIONS	3
ACTIONS	4
lux funds (FONDS MONÉTAIRES)	5
lux funds (FONDS OBLIGATAIRES)	6
lux funds (FONDS MIXTES OU ACTIONS)	7
FONDS DE TIERS SÉLECTIONNÉS PAR SPUERKEESS	8
AUTRES FONDS DE TIERS	9
EXCHANGE TRADED FUNDS (ETF)	10
WARRANTS	11
EURO MEDIUM TERM NOTES (EMTN SPUERKEESS)	12
OPTIONS	13
CHANGE A TERME / SWAP DE DEVICES	14

Les illustrations se basent sur les principaux tarifs bancaires qui peuvent être consultés sous [www.spuerkeess.lu](http://www.spuerkeess.lu).

**Avertissement** : Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# OBLIGATIONS

## HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- frais de transaction : 0,5% (min. EUR 50) (FSI)*
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)*
- coupon : 3% per annum
- investisseur : résident luxembourgeois
- retenue à la source luxembourgeoise : 20% (FIF)*

## TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
242,50	2,43	300,00	3,00	542,50	5,43

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

## EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	78,50	0,79	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	78,50	0,79
Coûts et frais liés à l'instrument financier	60,00	0,60	60,00	0,60	60,00	0,60	60,00	0,60	60,00	0,60
Total des coûts et frais liés	138,50	1,39	88,50	0,89	88,50	0,89	88,50	0,89	138,50	1,39

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# ACTIONS

## HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- actions d'une société luxembourgeoise
- frais de transaction : 1% (min. EUR 60) (FSI)*
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)*
- dividendes : EUR 250 per annum
- taxation sur dividendes : 15% (FIF)*

## TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
342,50	3,43	187,50	1,88	530,00	5,30

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

## EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	128,50	1,29	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	128,50	1,29
Coûts et frais liés à l'instrument financier	37,50	0,38	37,50	0,38	37,50	0,38	37,50	0,38	37,50	0,38
Total des coûts et frais liés	166,00	1,66	66,00	0,66	66,00	0,66	66,00	0,66	166,00	1,66

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# lux|funds (FONDS MONÉTAIRES)

**HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT**

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- parts de capitalisation
- commission de souscription : 0,1% (min. EUR 50) (FSI)*
- commission de rachat : 0% (FSI)*
- droits de garde : 0% (FSI)*
- frais manufacturiers : 0,45% per annum (FIF)*

**TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS**

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
50,00	0,50	225,00	2,25	275,00	2,75

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

**EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN**

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	50,00	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Coûts et frais liés à l'instrument financier	45,00	0,45	45,00	0,45	45,00	0,45	45,00	0,45	45,00	0,45
Total des coûts et frais liés	95,00	0,95	45,00	0,45	45,00	0,45	45,00	0,45	45,00	0,45

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

**• Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

**• Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

**• Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# lux|funds (FONDS OBLIGATAIRES)

**HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT**

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- parts de capitalisation
- commission de souscription : 1% (min. EUR 50) (FSI)\*
- commission de rachat : 0% (FSI)\*
- droits de garde : 0% (FSI)\*
- frais manufacturiers : 0,90% per annum (FIF)\*

**TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS**

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
100,00	1,00	450,00	4,50	550,00	5,50

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

**EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN**

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	100,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Coûts et frais liés à l'instrument financier	90,00	0,90	90,00	0,90	90,00	0,90	90,00	0,90	90,00	0,90
Total des coûts et frais liés	190,00	1,90	90,00	0,90	90,00	0,90	90,00	0,90	90,00	0,90

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# lux|funds (FONDS MIXTES OU ACTIONS)

**HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT**

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- parts de capitalisation
- commission de souscription : 1,5% (min. EUR 50) (FSI)\*
- commission de rachat : 0% (FSI)\*
- droits de garde : 0% (FSI)\*
- frais manufacturiers : 1,2% per annum (FIF)\*

**TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS**

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
150,00	1,50	600,00	6,00	750,00	7,50

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

**EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN**

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	150,00	1,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Coûts et frais liés à l'instrument financier	120,00	1,20	120,00	1,20	120,00	1,20	120,00	1,20	120,00	1,20
Total des coûts et frais liés	270,00	2,70	120,00	1,20	120,00	1,20	120,00	1,20	120,00	1,20

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

**• Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

**• Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

**• Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

## FONDS DE TIERS SÉLECTIONNÉS PAR SPUERKEESS

### HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- parts de capitalisation
- commission de souscription : 2% (min. EUR 50) (FSI)\*
- commission de rachat : 0,25% (min. EUR 50) (FSI)\*
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)\*
- frais manufacturiers : 1,2% per annum (FIF)\*
- paiements provenant de tiers reçus par la Banque: 0,5% per annum (PPT)\*

### TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Paiements provenant de tiers reçus par la Banque		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
392,50	3,93	250,00	2,50	350,00	3,50	992,50	9,93

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

### EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	228,50	2,29	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	78,50	0,79
Paiements provenant de tiers reçus par la Banque	50,00	0,50	50,00	0,50	50,00	0,50	50,00	0,50	50,00	0,50
Coûts et frais liés à l'instrument financier*	70,00	0,70	70,00	0,70	70,00	0,70	70,00	0,70	70,00	0,70
Total des coûts et frais liés	348,50	3,49	148,50	1,49	148,50	1,49	148,50	1,49	198,50	1,99

\*Les paiements provenant de tiers et reçus par la Banque ont été déduits des coûts et frais liés à l'instrument financier.

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

**\*Pour l'illustration des coûts et frais liés ex-ante, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :**

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.



ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

## AUTRES FONDS DE TIERS

### HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- parts de capitalisation
- commission de souscription : 5% + 0,75% (min. EUR 100) (FSI)\*
- commission de rachat : 0% + 0,75% (min. EUR 100) (FSI)\*
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)\*
- frais manufacturiers : 1,2% per annum (FIF)\*
- paiements provenant de tiers reçus par la Banque: 0,5% per annum (PPT)\*

### TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Paiements provenant de tiers reçus par la Banque		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
842,50	8,43	250,00	2,50	350,00	3,50	1.442,50	14,43

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

### EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	628,50	6,29	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	128,50	1,29
Paiements provenant de tiers reçus par la Banque	50,00	0,50	50,00	0,50	50,00	0,50	50,00	0,50	50,00	0,50
Coûts et frais liés à l'instrument financier*	70,00	0,70	70,00	0,70	70,00	0,70	70,00	0,70	70,00	0,70
Total des coûts et frais liés	748,50	7,49	148,50	1,49	148,50	1,49	148,50	1,49	248,50	2,49

\*Les paiements provenant de tiers et reçus par la Banque ont été déduits des coûts et frais liés à l'instrument financier.

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

#### \*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

##### • Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

##### • Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

##### • Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# EXCHANGE TRADED FUNDS (ETF)

## HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- frais de transaction : 1% (min. EUR 60) (FSI)\*
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)\*
- frais manufacturiers : 0,20% per annum (FIF)\*

## TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
342,50	3,43	100,00	1,00	442,50	4,43

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

## EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	128,50	1,29	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	128,50	1,29
Coûts et frais liés à l'instrument financier	20,00	0,20	20,00	0,20	20,00	0,20	20,00	0,20	20,00	0,20
Total des coûts et frais liés	148,50	1,49	48,50	0,49	48,50	0,49	48,50	0,49	148,50	1,49

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# WARRANTS

## HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- frais de transaction : 1% (min. EUR 60) (FSI)\*
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)\*
- frais manufacturiers : 1% per annum (FIF)\*

## TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
342,50	3,43	500,00	5,00	842,50	8,43

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

## EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	128,50	1,29	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	128,50	1,29
Coûts et frais liés à l'instrument financier	100,00	1,00	100,00	1,00	100,00	1,00	100,00	1,00	100,00	1,00
Total des coûts et frais liés	228,50	2,29	128,50	1,29	128,50	1,29	128,50	1,29	228,50	2,29

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# EURO MEDIUM TERM NOTES (EMTN SPUERKEESS)

## HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- EMTN de type « Callable Step-Up »
- commission de souscription : 0,25% (FSI)\*
- commission de remboursement à l'échéance finale (5 ans) : 0% (FSI)\*
- droits de garde : 0% (FSI)\*
- frais manufacturiers : 0,15% per annum (FIF)\*
- coupons (%) : 0,50 / 0,80 / 1,10 / 1,40 / 1,70
- retenue à la source luxembourgeoise : 20% (FIF)\*

## TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
25,00	0,25	185,00	1,85	210,00	2,10

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

## EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	25,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Coûts et frais liés à l'instrument financier	25,00	0,25	31,00	0,31	37,00	0,37	43,00	0,43	49,00	0,49
Total des coûts et frais liés	50,00	0,50	31,00	0,31	37,00	0,37	43,00	0,43	49,00	0,49

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

## OPTIONS

### HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- investissement détenu sur 5 ans
- EUR 10.000 (moyenne des avoirs sur toute la durée)
- tarif par contrat : EUR 5 (min. EUR 100) (FSI)\*
- 50 contrats
- taille : 100/contrat
- droits de garde : 0,25% + 14% TVA (FSI)\*
- pays : Allemagne

### TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CET INVESTISSEMENT DÉTENU SUR 5 ANS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
642,50	6,43	0,00	0,00	642,50	6,43

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation de l'instrument financier pendant une durée de 5 ans. Les coûts réels peuvent varier en fonction de la période de détention, de la performance du produit et du montant investi. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir.

### EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT PAR AN

	1 an		2 ans		3 ans		4 ans		5 ans	
	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement	278,50	2,79	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	278,50	2,79
Coûts et frais liés à l'instrument financier	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total des coûts et frais liés	278,50	2,79	28,50	0,29	28,50	0,29	28,50	0,29	278,50	2,79

Les coûts et frais réduisent le rendement pendant la durée d'investissement de 5 ans tel que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

\*Pour l'illustration des coûts et frais liés *ex-ante*, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement (FSI) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers (FIF) :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

• **Les paiements provenant de tiers reçus par la Banque (PPT) :**

Il s'agit des droits, commissions ou autres avantages monétaires que la Banque perçoit de tiers en lien avec la prestation d'un service d'investissement et qui sont communément appelés « rétrocessions ».

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.

ILLUSTRATION DES COÛTS ET FRAIS LIÉS *EX-ANTE*

# CHANGE A TERME / SWAP DE DEVISES

## HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

- Change à terme / Swap de devises sur 6 mois
- EUR 100.000
- commission sur opération de change à terme / swap de devises : 0,40% (min. EUR 150,00)\*

## TABLEAU RÉCAPITULATIF DES COÛTS ET FRAIS LIÉS À CETTE OPÉRATION DÉTENUÉ SUR 6 MOIS

Coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement		Coûts et frais liés à l'instrument financier		Total des coûts et frais liés	
en EUR	en %	en EUR	en %	en EUR	en %
400,00	0,40	00,00	0,00	400,00	0,40

Le calcul est basé sur une hypothèse de conservation pendant une durée de 6 mois. Les chiffres indiqués sont des estimations et sont susceptibles de varier à l'avenir. Les coûts et frais réduisent le rendement de cette opération telle que repris sous « Total des coûts et frais liés ». L'illustration se limite à fournir des informations sur l'impact des coûts et frais et ne donne pas d'indication sur le rendement, qui ne peut être présagé.

**\*Pour l'illustration des coûts et frais liés ex-ante, la réglementation relative aux marchés financiers fait la distinction entre :**

• **Les coûts et frais liés au(x) service(s) d'investissement :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés facturés par la Banque ou d'autres parties, lorsque le client a été adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou service(s) auxiliaire(s) fourni(s) au client.

• **Les coûts et frais liés aux instruments financiers :**

Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion des instruments financiers.

**Avertissement :** Le présent document est fourni à titre purement informatif et n'a pas de valeur contractuelle. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement ni un quelconque autre service d'investissement et ne constitue de la part de Spuerkeess ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en vue de l'achat ou de la souscription ou de la vente de services d'investissement ou produits financiers. Les informations contenues dans ce document ne constituent pas un conseil juridique, fiscal ou comptable.