

NOTRE OFFRE FAS AVEC NOTRE PARTENAIRE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE BANQUE PRIVÉE LUXEMBOURG

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

PRÉSENTATION

Aujourd'hui Société Générale Luxembourg c'est :

- › plus de 1 150 employés, 16 nationalités et 36 langues parlées
- › 2^{ème} banque en termes de résultat net, 4^{ème} en termes d'actifs totaux
- › 7^{ème} employeur bancaire du Luxembourg¹
- › Notes Standard & Poor's : A-1 court terme, A long terme
- › le centre européen pour les services de Banque Privée.

Nous travaillons avec plus de 130 partenaires financiers (sociétés de gestion, conseillers en investissements financiers, multi-family offices...) pour leur offrir ainsi qu'à leurs clients privés nos services de banque dépositaire, best execution de leurs ordres sur les marchés, financements utmost et hypothécaires, domiciliation/gestion de fonds patrimoniaux, ingénierie patrimoniale...

Fort d'une équipe multi-culturelle dédiée au BtoB de 30 personnes, avec 5 Md€ d'actifs sous supervision, nous sommes capables d'accommoder un large spectre d'investissements et de supports d'assurance-vie (FID, FIC, FAS...) pour nos partenaires.

CONDITIONS APPLICABLES POUR LE DÉPÔT D'ACTIFS ET SERVICES DE GESTION DISPONIBLES DANS LE CADRE DES CONTRATS PROPOSÉS PAR UTMOST LUXEMBOURG

Type de fonds	FAS gestion externe ou FAS Buy & Hold
Prime initiale minimum	500 000 €
Frais de dépôt	0,1 % HT (frais de clôture 300 €)
Frais transactionnels	
Actions, ETF sur tous les marchés ² (hors taxes locales, frais de courtage et frais de dossier)	0,15 % - Min. 50 €, Possibilité de Max.
Obligations sur tous les marchés, primaires et secondaires (excluant les taxes locales et les frais de dossier)	0,1 % - Min. 50 €, Possibilité de Max.
Souscription fonds marché monétaire	0,1 % - Min. 50 €, Max. 150 €
Souscription fonds UCITS externes	0,15 % - Min. 50 €, Max. 150 €
Souscription fonds complexes, non UCITS	0,25 % - Min. 100 €, Max. 300 €
Produits structurés	0,15 % - Min. 50 €, Max. 150 €
Délai ordinaire prévu pour une ouverture de compte	24-48 H. Pas de KYC requis sur le souscripteur

¹ Classement des banques, Luxemburger Wort 2021 (base 2020)

² Options sur devises de gré à gré

CONDITIONS APPLICABLES POUR LE DÉPÔT D'ACTIFS ET SERVICES DE GESTION DISPONIBLES DANS LE CADRE DES CONTRATS PROPOSÉS PAR UTMOST LUXEMBOURG

Intérêts débiteurs	
Au-dessus de 250 000 €	0,5 % au-dessus de 1 M€
En dessous de 0 €	0
Frais de change	
< 50 000 €	0,15 %
> 50 000 €	0,1 % au dessus de 250 K€
Offre de crédits et conditions applicables	
Seuil d'Accès	1 M€ utmost, 2 M€ hypothécaire
Valeurs de gage (LTV)	
Actions	65 % en moyenne
Obligations	70 % en moyenne
Fonds	65 % en moyenne (daily NAV)
Comptes courants	100 %
Produits structurés	45 % en moyenne
Financement immobilier	70 % - 80 % en amortissable 50 % - 60 % en in fine
SERVICES CONNEXES	
Accès Extranet consultatif	Oui
Passage d'ordres	Extranet, ebanking, mail (au choix)
Actifs non-traditionnels	Oui Private Equity

POUR PLUS D'INFORMATIONS

Merci de contacter nos interlocuteurs commerciaux qui se tiennent à votre disposition :

Sales_France@utmostgroup.lu

Avertissement

Ce document à caractère promotionnel a été rédigé par Utmost Luxembourg S.A. en novembre 2025. Il est destiné uniquement aux professionnels du patrimoine et intermédiaires financiers et ne doit pas être distribué ou utilisé par les clients particuliers. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée. L'acceptation de la proposition d'assurance signée par le client reste à la discrétion de Utmost Luxembourg S.A.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif et concernent uniquement des clients fortunés. Ils correspondent à ceux qui sont prélevés sur les patrimoines importants. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations figurant dans ce document se fonde sur la compréhension par Utmost Luxembourg S.A. des lois

du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur lors de la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique ne saurait entraîner la responsabilité de Utmost Luxembourg S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Utmost Luxembourg S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Utmost Luxembourg S.A., ses filiales et sociétés affiliées. Tous les droits d'auteur liés à ce document sont la propriété de Utmost Luxembourg S.A.

Le client doit prendre connaissance du document d'informations clés (« DIC ») pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le DIC est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Utmost Luxembourg S.A. et consultable sur : <https://utmostinternational.com/priips/>

Copyright © 2025 Utmost Luxembourg S.A.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)

Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duché de Luxembourg

Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.

ULU MARK2365 | 11/25