

NOTRE OFFRE FAS AVEC NOTRE PARTENAIRE CA INDOSUEZ WEALTH EUROPE

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

Partenaire naturel de ceux qui répondent aux attentes les plus sophistiquées d'une clientèle privée, le groupe Indosuez intervient pour de nombreux Family Offices et sociétés de gestion indépendantes.

Agissant en qualité de banques dépositaires, nos filiales au Luxembourg, à Monaco et en Suisse, s'engagent à vos côtés dans la recherche des solutions les plus performantes pour vos clients. Vous accédez à l'ensemble de leur offre de produits et de services, construite en architecture ouverte, ainsi qu'à leurs solutions de financement.

Nous nous engageons à vous fournir des services de back-office de qualité, complétés d'outils vous permettant de consulter le patrimoine de vos clients et de procéder à des arbitrages.

Des équipes dédiées, à l'écoute de vos besoins, vous accompagnent dans la gestion des actifs de vos clients :

Banquiers et experts des marchés financiers. Vous bénéficiez, le cas échéant, d'un accès direct à nos salles des marchés.

En complément des services traditionnels de banque dépositaire, nos experts co-construisent avec vous des solutions sur mesure pour vos clients. Par exemple, ils vous accompagnent dans la création d'Organismes de Placement Collectif.

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

Type de FAS	FAS en gestion conseillée, FAS en gestion externe, FAS Buy&Hold
Prime initiale minimum	125 000 €
Frais de dépôt	0,10 % (dégressif à partir de 15M €) min. 250 € / an
Frais transactionnels	
Actions, ETF sur tous les marchés ¹ (hors taxes locales, frais de courtage et frais de dossier)	40 € + 0,05 %
Obligations sur tous les marchés, primaires et secondaires (excluant les taxes locales et les frais de dossier)	40 € + 0,05 %
Souscription fonds marché monétaire	40 €
Souscription fonds UCITS externes	40 €
Souscription fonds complexes, non UCITS	sur demande
Produits structurés	40 € + 0,05 %
Délai ordinaire prévu pour une ouverture de compte	FAS : 1 journée
Intérêts débiteurs	
En dessous de 0 €	Taux + 4 %

¹ 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

Frais de change	
< 50 000 €	0,15 %
> 50 000 €	0,15 %
Offre de crédits et conditions applicables	
Seuil d'Accès	1 000 000 €
Valeurs de gage (LTV)	
Actions	70 %
Obligations	80 %
Fonds	Nous consulter
Comptes courants	100 %
Produits structurés	Nous consulter
Financement immobilier	Hypothécaire > 5M €
SERVICES CONNEXES	
Accès Extranet consultatif	Oui
Passage d'ordres	eBanking
Actifs non-traditionnels	Oui/non - Mode de détention (Mirroring, Nominee, ...)

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 MARK2419 | 11/25