

NOTRE OFFRE FAS AVEC NOTRE PARTENAIRE BANQUE INTERNATIONALE À LUXEMBOURG (BIL)

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

Fondée en 1856, la Banque Internationale à Luxembourg (BIL) réunit l'ensemble de ses métiers bancaires au sein d'une seule et même enseigne afin d'offrir des solutions innovantes, adaptées aux attentes d'une clientèle très diversifiée. Pour en savoir plus, rendez-vous sur www.bil.com.

EN BREF :

- › Banque systémique au Luxembourg
- › 3ème banque en parts de marché
- › Plus ancienne banque privée du Luxembourg
- › Plus de 38 agences bancaires au Luxembourg
- › Présence internationale en Suisse, Chine et Hong Kong
- › La banque offre également des mandats de gestion discrétionnaires (FID)

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 conseillés par BIL, FAS externes FAS Buy & Hold
Encours minimum	FAS conseillé par BIL : mini 500 000 EUR (Advisio Privilege) ¹ FAS externes 250 000 EUR (sous réserve des encours minimum avec Utmost Luxembourg/ Conseiller) FAS Buy & Hold 250 000 EUR (sous réserve d'examen si produits complexes/private equity)
Présentation de la tarification	
FAS conseillés par BIL	Advisio Privilege : 1 % + TVA
FAS conseillé externe ou Buy & Hold	Sous réserve que les ordres soient saisis via BNWS par Utmost Luxembourg ou Conseiller avec actifs supérieurs à > 10 millions EUR
Frais de dépôt	0,10 % + TVA - Min 250 EUR

¹ www.bil.com/investmentproducts/advisio.html#advisio-privilege

Frais transactionnels	
Actions, ETF sur tous les marchés ² hors taxes locales, frais de courtage et frais de dossier)	0,10 % - Min 60 EUR
Obligations sur tous les marchés, primaires et secondaires (excluant les taxes locales et les frais de dossier)	0,10 % - Min 60 EUR
Souscription fonds marché monétaire	0,05 % - Min 60 EUR
Souscription fonds UCITS externes	0,10 % - Min 60 EUR
Souscription fonds complexes, non UCITS	0,25 % - Min 250 EUR
Produits structurés	0,10 % - Min 60 EUR

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

Délai ordinaire prévu pour une ouverture de compte	3 jours (sous réserve d'avoir l'ensemble des documents signés dont procuration)
Intérêts	
Intérêts débiteurs	Taux de référence +2,50 %
Intérêts créditeurs	Taux de référence -0,50 % (intérêts créditeurs négatifs au-dessus de 250 000 EUR, ce seuil peut varier)
Frais de change	
< 50 000 EUR	0,10 % - Min 60 EUR
> 50 000 EUR	0,20 % - Min 60 EUR
Offre de crédits et conditions applicables	
Seuil d'Accès	350 000 EUR
Valeurs de gage (LTV)	
Actions	Jusqu'à 70 %
Obligations	Jusqu'à 90 %
Fonds	Jusqu'à 90 %
Comptes courants	90 %
Produits structurés BIL	à définir au cas par cas
Financement immobilier	Possible (seuil d'accès : 1M EUR) et à définir au cas par cas

SERVICES CONNEXES

Accès Extranet consultatif	Oui
Passage d'ordres	Extranet
Actifs non-traditionnels	Oui/non - Mode de détention (Mirroring, Nominee, ...)

Passages d'ordres : extranet BNWS par le Conseiller ou Utmost Luxembourg (à défaut frais de dépôt -> 0,45% vs 0,25%) / à défaut commission d'intervention de 100 EUR/ordre

POUR PLUS D'INFORMATIONS

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

Sales_France@utmostgroup.lu

² Options sur devises de gré à gré

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 MARK2326 | 11/25