

NOTRE OFFRE FAS AVEC NOTRE PARTENAIRE EDMOND DE ROTHSCHILD (EUROPE) 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

Edmond de Rothschild est une maison d'investissement de convictions fondée sur l'idée que la richesse doit servir à construire demain. Familial, indépendant et spécialisé, le Groupe privilégie des stratégies audacieuses et des investissements ancrés dans l'économie réelle, qui combinent performance de long-terme et impact.

Notre vision résulte de 250 ans d'histoire entrepreneuriale au cours de laquelle la famille Rothschild a accompagné les changements du monde moderne.

Elle est au croisement de ces trois idées :

l'expression de notre vision active de l'investissement où la richesse n'est pas considérée comme une fin en soi mais comme un point de départ pour faire changer les choses.

Quelques chiffres clés :

- › 155 milliards d'euros d'actifs
- › Tier 1 Capital Ratio (CET1) sous Bâle III : 22,6 %
- › Total Capital Ratio sous Bâle III : 23 %
- › Ratio de liquidité court terme : 154 %

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 géré externe, FAS RTO (Buy & Hold), FAS Gestion Conseil EdR Initial, FAS Gestion Conseil Exclusive
Prime initiale minimum	› 750 000 € en RTO et Géré externe › 1 000 000 € en gestion conseillée initiale EdR : coût fixe 0,60 % + tf › 3 000 000 € en gestion conseillée exclusive EdR : coût fixe 1 % + tf
Frais de dépôt	0,12 % < 1 500 000 € 0,10 % > 1 500 000 € 0,00 % si conseil EdR
Frais transactionnels	
Actions, ETF sur tous les marchés ¹ (hors taxes locales, frais de courtage et frais de dossier)	RTO/EAM ² : 0,25 % - Conseil EdR 200 € par opération
Obligations sur tous les marchés, primaires et secondaires (excluant les taxes locales et les frais de dossier)	RTO/EAM : 0,25 % - Conseil EdR 200 € par opération
Souscription fonds marché monétaire	RTO/EAM : 0,25 % - Conseil EdR 200 € par opération
Souscription fonds UCITS externes	RTO/EAM : 0,25 % - Conseil EdR 200 € par opération
Souscription fonds complexes, non UCITS	RTO/EAM : 0,40 % - Conseil EdR 500 € par opération
Produits structurés	RTO/EAM : 0,25 % - Conseil EdR 200 € par opération

¹ Options sur devises de gré à gré

² EAM : Gestionnaire Externe

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	24-72h
Intérêts débiteurs	
En dessous de 0 €	3 %
Frais de change	
< 50 000 €	0,15 %
> 50 000 €	0,10 %
Offre de crédits et conditions applicables	
Seuil d'Accès	300 000 €
Valeurs de gage (LTV)	Elle dépend de la diversification du portefeuille
Actions	Maximum 70 %
Obligations	Maximum 90 % (dépend du rating)
Fonds	En fonction du type de fonds, nous contacter
Comptes courants	Selon la devise, maximum 95 %
Produits structurés	En fonction du type de produit, nous contacter
Financement immobilier	Disponible sous conditions, merci de nous contacter
SERVICES CONNEXES	
Accès Extranet consultatif	Oui
Passage d'ordres	Pour la RTO et Externe, accès FWP d'EdR
Actifs non-traditionnels	Oui - Private Equity au nom de Utmost Luxembourg

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 MARK2417 | 11/25