



L'objectif de ce document est de vous fournir une information concernant les coûts et les charges applicables lorsque vous effectuez des opérations en instrument financiers. Ces informations vous sont communiquées en application de la réglementation européenne en matière des marchés financiers (MiFID2). Elles n'ont pu valeur contractuelle et ne constitue pas un conseil ou une offre de la part de la Banque. Les calculs ci-dessous sont effectués sur base de la Tarification général Banque en vigueur disponible sur le site internet de la Banque.

## TYPE DE PRODUIT : FONDS ALTERNATIF, GROUPE

### 1. HYPOTHÈSES D'INVESTISSEMENT

CLIENT	HORS GESTION - GOLD
MONTANT INVESTI	EUR 10.000,00
FRAIS DE TRANSACTION <sup>1</sup>	1,500% (MIN. EUR 100)
DROITS DE GARDE <sup>1</sup>	0,40% PER ANNUM (MIN. EUR 500)
FRAIS DE TIERS - COURTAGE SUR OPÉRATIONS DE TITRES <sup>1</sup>	0,10% (MIN. EUR 25)
COMMISSION DE GESTION <sup>1</sup>	1,70% PER ANNUM

### 2. EFFET DE L'ENSEMBLE DES COÛTS ET DES FRAIS SUR LE RENDEMENT DE CET INVESTISSEMENT DETENU SUR 1 AN

Les coûts et les frais liés à la souscription, à la détention et à la vente de l'instrument ont un impact sur le retour sur investissement pouvant être obtenu par le client.

	COÛTS ET FRAIS À LA SOUSCRIPTION		COÛTS ET FRAIS RÉCURRENTS		COÛTS ET FRAIS À LA VENTE		TOTAL	
	EN €	EN % DU NOMINAL	EN €	EN % DU NOMINAL	EN €	EN % DU NOMINAL	EN €	EN % DU NOMINAL
COÛTS ET FRAIS LIÉS AUX SERVICES D'INVESTISSEMENT <sup>1</sup>	200,00 €	2,00%	40,00 €	0,40%	200,00 €	2,00%	440,00 €	4,40%
COÛTS ET FRAIS LIÉS À L'INSTRUMENT FINANCIER <sup>1</sup>	0,00 €	0,00%	170,00 €	1,70%	0,00 €	0,00%	170,00 €	1,70%
<b>TOTAL DES COÛTS ET FRAIS LIÉS</b>	<b>200,00 €</b>	<b>2,00%</b>	<b>210,00 €</b>	<b>2,10%</b>	<b>200,00 €</b>	<b>2,00%</b>	<b>610,00 €</b>	<b>6,10%</b>

Le calcul est basé sur une hypothèse de détention de 1 an de l'instrument financier. Les chiffres présentés ci-dessus sont des estimations susceptibles de varier à l'avenir et ne peuvent engager la banque.

### 3. SYNTHÈSE DE L'IMPACT DES COÛTS ET DES FRAIS SUR LE RENDEMENT

L'illustration se limite à indiquer l'impact des coûts et des frais mais ne peut fournir le rendement net de l'instrument; le rendement brut (hors impact des coûts et des frais) ne pouvant être anticipé.

	PÉRIODE DE DÉTENTION 1 AN		PÉRIODE DE DÉTENTION 3 ANS		PÉRIODE DE DÉTENTION 5 ANS	
	EN €	EN % DU NOMINAL	EN €	EN % DU NOMINAL	EN €	EN % DU NOMINAL
COÛTS ET FRAIS LIÉS AUX SERVICES D'INVESTISSEMENT <sup>1</sup>	440,00 €	4,40%	520,00 €	5,20%	600,00 €	6,00%
COÛTS ET FRAIS LIÉS À L'INSTRUMENT FINANCIER <sup>1</sup>	170,00 €	1,70%	510,00 €	5,10%	850,00 €	8,50%
<b>TOTAL DES COÛTS ET FRAIS LIÉS</b>	<b>610,00 €</b>	<b>6,10%</b>	<b>1.030,00 €</b>	<b>10,30%</b>	<b>1.450,00 €</b>	<b>14,50%</b>
<b>IMPACT SUR LE RENDEMENT (%)</b>	<b>-5,98%</b>		<b>-3,48%</b>		<b>-3,02%</b>	

Le tableau ci-dessus vise à montrer sur trois périodes de détention différentes (un, trois et cinq ans) les impacts des coûts & des frais et du délai de détention sur le rendement de l'instrument financier.

<sup>1</sup> Pour l'illustration des coûts et des frais liés ex-ante, la réglementation relatives aux marchés financiers fait la distinction entre :

- **Les coûts et les frais liés aux services d'investissement** : Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais facturés par la banque ou d'autres parties, lorsque le client s'est adressé à ces autres parties, pour le(s) service(s) d'investissement et/ou servie(s) auxiliaires fourni(s) au client. Exemples : frais de courtage, frais de transaction, droits de garde,...
- **Les coûts et les frais liés à l'instrument financier** : Il s'agit de l'ensemble des coûts et frais liés associés à la production et à la gestion d'instruments financiers. Exemples : frais manufacturier, commission de gestion,...
- **Les paiements provenant de tiers reçus par la banque** : Il s'agit des droits, commissions et autres avantages monétaires que la Banque reçoit de tiers en lien avec la prestation d'un services d'investissement. Exemple : rétrocessions

Les coûts pris par le manufacturier du produit sont exclus du périmètre; seuls les coûts et les frais CBP Quilvest sont pris en compte dans le calcul de l'impact des coûts et des frais sur la performance de l'instrument financier.