



**M. M. WARBURG & CO LUXEMBOURG**

**Bordereau des prix  
pour les prestations effectuées dans le cadre des transactions commerciales normales réalisées  
avec des clients privés  
Version : janvier 2010**

### **Jours ouvrables de la banque**

Un jour ouvrable correspond à chaque jour au cours duquel un prestataire de services de paiement participant à l'exécution d'une opération de paiement fait fonctionner les activités de son entreprise qui sont nécessaires à l'exécution d'une opération de paiement. La banque procède aux opérations bancaires nécessaires à l'exécution des paiements tous les jours de la semaine à l'exception :

- du samedi
- des 24 et 31 décembre
- des jours fériés luxembourgeois
- des jours bancaires fériés

### **Délais d'acceptation**

Délai d'acceptation (cut-off) pour les ordres de paiement avec exécution intrajournalière (devises EEE ou dollar américain)

- 14h00 (HEC) pendant les jours bancaires ouvrables

Les ordres de paiement arrivés après la clôture du délai d'acceptation sont exécutés le jour bancaire ouvrable suivant ou à une autre date convenue. Les ordres de paiement dans une autre devise sont exécutés un jour plus tard.

### **Référence du taux de change**

Les changes sont effectués sur la base des cours déterminés au jour le jour par la banque au moyen des cours du marché. Sur ces cours, une marge convenue peut le cas échéant être ajoutée.

### **Taux d'intérêt de référence**

Le taux d'intérêt de référence pour les comptes courants est calculé sur la base du taux Libor à trois mois auquel une marge convenue est additionnée ou soustraite.

### **Taxe d'administration, paiements compris**

Compte au nom d'une personne € 195,00 par an payable en avance

Comprenant :

- Gestion de compte
- Expédition postale quotidienne
- Intérêts crédités et échéances finales
- Frais de souscription et de limite d'utilisation
- commission sur paiements (frais exclusivement étrangers)
- Dépôts en EURO à valeur intrajournalière
- Mise à disposition gratuite d'un crédit lombard
- Accès gratuit au retrait par Internet

Compte numéroté € 420,00 par an payable en avance

Poste expédié à domicile en plus des frais de gestion de compte  
€ 180,00 par an payable en avance

Autres prestations selon accord séparé

Fin des relations commerciales € 50,00

---

Tous les droits susmentionnés sont applicables avec en sus la taxe sur la valeur ajoutée légale, pour autant que celle-ci doit être prélevée.

### Dépôts et décaissements en espèces

|   |  |
|---|--|
| Dépôts en EURO                              | exempts de droits, intrajournaliers jusqu'au délai d'acceptation   |
| Dépôts en dollars américains                | exempts de droits, date de valeur 2 jours bancaires ouvrables après le décaissement (imputation des frais étrangers) |
| Décaissements en EURO                       | exempts de droits, intrajournaliers jusqu'au délai de d'acceptation  |
| Décaissements en dollars américains         | exempts de droits, date de valeur 2 jours bancaires ouvrables avant le décaissement (imputation des frais étrangers) |
| Dépôts et décaissements en d'autres devises | selon accord séparé  |

### Règlements

Les transferts jusqu'à hauteur de 50.000,00 € ou la contre-valeur en devise nationale sont exécutés au sein de l'espace économique européen conformément aux dispositions de la directive UE 2007/64/CE, règlement (CE) n° 924/2009, et sa transposition dans le droit luxembourgeois.

Les transferts (en devises EEE ou en dollar américain) sont effectués quotidiennement jusqu'au délai d'acceptation (14h00 HEC). Les ordres de paiement reçus après la clôture du délai d'acceptation sont exécutés à la valeur du lendemain de toute autre date convenue. Les transferts en d'autres devises sont exécutés un jour plus tard.

|  |   |
|--|---|
| Paiements au sein du groupe bancaire M.M. Warburg en sa faveur ou en faveur de tiers   | exempts de droit  |
| Commission de paiement pour les autres paiements   | exempts de droit dans les pays européens ;<br>pays non EEE € 5,00 |
| Etablissement d'un chèque bancaire   | € 75,00   |
| Recouvrement d'un chèque non émis par le groupe  | exempts de droit<br>imputation des frais étrangers                |
| Information sur le refus justifié de l'exécution d'un ordre de virement  | € 12,50   |
| Travail administratif de la banque pour récupérer des virements portant des données erronées de la part du client concernant le compte du bénéficiaire | € 25,00   |
| Traitement d'une révocation de virement après réception de l'ordre de virement   | selon les frais, minimum € 25,00                                  |
| Carte de crédit (Mastercard/visas)   | sur demande   |

---

Tous les droits susmentionnés sont applicables avec en sus la taxe sur la valeur ajoutée légale, pour autant que celle-ci doit être prélevée.

### Opérations sur valeurs mobilières

(Les taux se réfèrent à la valeur du cours, sauf indication contraire.)

|   |  |
|---|--|
| Achat et vente de valeurs mobilières à revenu fixe,<br>Actions à bons de souscription d'actions remboursables<br>et obligations convertibles    | 0,5 %, au moins € 50,00  |
| Achat et vente d'obligations au porteur<br>du groupe bancaire M.M. Warburg Bank   | exempt de droits   |
| Achat et vente d'actions, warrants,<br>certificats, bons de jouissance et droits de souscription  | 1,0 %, au moins € 50,00<br>plus droits et frais étrangers                              |
| Souscriptions de nouvelles actions y compris<br>échange d'obligations convertibles  | 1,0 %  |
| Attribution de dérivés  | 1,0 %, au moins € 50,00 plus<br>droits et frais étrangers                              |
| Achat et vente de droits de souscription<br>et de droits partiels dans le cadre du règlement relatif aux fractions<br>de droits de souscription | exempt de droits   |
| Vente et achat d'options  | 1,0 % de la prime, min € 50,00 plus les droits et<br>les frais étrangers               |
| Vente et achat des contrats à terme   | € 50,00 par contrat  |
| Emission de parts d'investissement<br>du groupe M.M. Warburg Bank   | prix d'émission  |
| Reprise de parts d'investissement<br>du groupe M.M. Warburg Bank  | prix de reprise  |
| Achat de parts d'investissement de tiers  | prix d'émission  |
| Vente de parts d'investissement de tiers  | prix de reprise moins 1 %  |
| Actions gratuites, split,<br>dividendes en actions, échange (uniquement sur dépôt)  | € 5,00 par liquidation   |
| Etablissement d'une limite de fin de mois   | exempt de droits   |
| Etablissement d'une limite de jour,<br>ainsi que toute modification de limite/- suppression   | exempt de droits   |
| Transfert des valeurs mobilières à des<br>établissements de crédit tiers ou livraison aux clients   | € 20,00 par poste, plus<br>frais d'expédition, assurance, droits<br>et frais étrangers |
| Remboursement des valeurs mobilières (opération de dépôt)   | exempt de droits ;<br>imputation des frais étrangers                                   |
| Crédits d'intérêt/dividendes/revenus (opération de dépôt) :   | exempt de droits<br>imputation des frais étrangers                                     |

---

Tous les droits susmentionnés sont applicables avec en sus la taxe sur la valeur ajoutée légale, pour autant que celle-ci doit être prélevée.

### Droits de dépôt

(Les taux se réfèrent à la valeur du cours, sauf indication contraire, et sont calculés et imputés sur les avoirs à la fin de chaque trimestre.)

|   |  |
|---|--|
| Valeurs mobilières à revenu fixe, actions, parts de fonds | 0,2 % par an, au moins € 25,00 par trimestre |
| Métaux précieux   | 0,2 % par an, au moins € 25,00 par trimestre |
| Obligations au porteur<br>du groupe M.M. Warburg          | exempt de droits                             |
| Parts d'investissement<br>du groupe M.M. Warburg Bank     | exempt de droits                             |

### Gestion de patrimoine

(Les taux se réfèrent à la valeur du cour, sauf indication contraire, et sont calculés et imputés sur les avoirs à la fin de chaque trimestre.)

#### Gestion de patrimoine individuelle (All-In-Fee)

|                                   |                          |
|-----------------------------------|--------------------------|
| Warburg Ertrag (revenu)           | 1,4 % p.a.               |
| Warburg-Konservativ (conservatif) | 1,4 % p.a.               |
| Warburg-Ausgewogen (pondéré)      | 1,6 % p.a.               |
| Warburg-Wachstum (croissance)     | 1,8 % p.a.               |
| Warburg-Offensiv (offensif)       | 1,8 % p.a.               |
| Droit minimum                     | € 1.000,00 par trimestre |
| Montant de dépôt minimum          | € 250.000,00             |

#### Administration de patrimoine de fonds, Warburg Premium Portfolio (All-In-Fee)

|                                   |                        |
|-----------------------------------|------------------------|
| Warburg-Konservativ (conservatif) | 1,4 % p.a.             |
| Warburg-Ausgewogen (pondéré)      | 1,6 % p.a.             |
| Warburg-Wachstum (croissance)     | 1,8 % p.a.             |
| Warburg-Offensiv (offensif)       | 1,8 % p.a.             |
| Droit minimum                     | € 125,00 par trimestre |
| Montant de dépôt minimum          | € 25.000,00            |

Convention individuelle possible sur demande.

---

Tous les droits susmentionnés sont applicables avec en sus la taxe sur la valeur ajoutée légale, pour autant que celle-ci doit être prélevée.

### Métaux précieux

|                                       |                                |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| Vente et achat des certificats        |                                |
| - Or                                  | 1 %                            |
| - Autres métaux précieux              | 1 %                            |
| Commerce physique de métaux précieux  | conformément à l'accord séparé |
| Livraison physique de métaux précieux | 0,5 % de la valeur du jour     |

### Autres droits

|  |                          |
|--|--------------------------|
| Evaluations de patrimoine avec calcul de la valeur au 31.12 de l'année précédente  | exempt de droits         |
| Evaluations de revenus au 31.12. de l'année précédente   | € 150,00 par certificat  |
| Evaluations fractionnées de revenus à chaque fois pour l'année précédente  | € 150,00 par certificat  |
| Déclaration fiscale QI-Agreement   | € 100,00 par déclaration |
| Evaluations de patrimoine, évaluations de revenus, attestations fiscales annuelles à dates divergentes en fonction des frais | € 50,00 par heure        |
| Établissement des extraits de duplicata  | € 3,00 par pièce         |
| Investigations portant sur les périodes de l'exercice courant  |                          |
| - Frais d'investigation jusqu'à une heure  | € 3,00 par pièce         |
| - Frais d'investigation à partir d'une heure   | € 50,00 par heure        |

### Coffre

|                   |                                    |
|-------------------|------------------------------------|
| - hauteur 7,5 cm  | € 80,00 par an, payable en avance  |
| - hauteur 10,0 cm | € 110,00 par an, payable en avance |
| - hauteur 30,0 cm | € 200,00 par an, payable en avance |

### Autres

Par ailleurs, toutes les dépenses et tous les frais accessoires exposés dans le cadre des relations commerciales (p. ex. courtage et impôts) qui ne sont pas contenus dans les taux susmentionnés, ainsi que les taxes et frais imputés à la banque par des tiers, sont à la charge du client.

Les taux en vigueur au Luxembourg sont appliqués pour le calcul de la taxe sur la valeur ajoutée.

Lors de l'ouverture d'un compte en devise étrangère, nous imputons la contrevaletur du prix en EUR dans la devise étrangère correspondante.

Tous les droits susmentionnés sont applicables avec en sus la taxe sur la valeur ajoutée légale, pour autant que celle-ci doit être prélevée.