

Illustration des coûts et frais prévisionnels liés aux services d'investissement et aux instruments financiers

Le présent document vous fournit une illustration de l'ensemble des coûts et frais prévisionnels qui seront générés par la fourniture de services d'investissement de type R-PlanInvest.

Les coûts et frais applicables au service R-PlanInvest se limitent à la commission de souscription de 1,50 %, aux frais liés à l'instrument financier et aux rétrocessions. Il n'y a pas de droits de garde et pas de frais de gestion à payer.

Le calcul des coûts prévisionnels tient compte de tous les coûts et frais selon les catégories suivantes tel que prescrit par la Directive Européenne MiFID 2014/65/EU (Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II)) du 15 mai 2014 :

- **Les coûts et frais liés aux services d'investissement fournis, facturés par la Banque Raiffeisen s.c. (ci-après « la Banque »).**

Ceux-ci se limitent aux commissions de souscription de 1,50 % qui sont débitées du compte du client à chaque souscription. La Banque n'applique pas d'autres coûts et frais non-récurrents, récurrents, transactionnels ou accessoires.

- **Les coûts et frais liés aux instruments financiers, facturés par des parties tierces.**

Cette rubrique comprend les frais récurrents nets d'éventuelles rétrocessions tels que les « management fees », les frais transactionnels comme par exemple les « brokerage fees » et les coûts accessoires tels que les commissions de performance à l'intérieur du fonds OPCVM. Tous ces frais sont reflétés dans le prix de l'instrument et ne sont donc pas débités du compte du client.

La Banque n'applique aucun frais non-récurrent lié à l'instrument financier au-delà des commissions de souscription qui figurent dans la rubrique des coûts transactionnels liés aux services d'investissement fournis par la Banque.

- **Les rétrocessions reçues par la Banque.**

Au cas où l'émetteur d'un instrument financier rétrocède une partie des frais récurrents liés à l'instrument financier aux distributeurs, cette rétrocession est indiquée comme un frais à part et les frais récurrents de l'instrument financier sont affichés nets du montant rétrocédé.

Pour établir une estimation des coûts et frais prévisionnels, on tiendra compte des facteurs suivants:

- **le montant qui est investi chaque année** détermine les frais de souscription.
- **la durée de vie de l'investissement** et
- **le rendement du fonds** qui déterminent, ensemble avec le montant investi annuellement, la valeur du portefeuille et par ce biais les frais récurrents liés aux instruments financiers et les rétrocessions.

Par conséquent, les illustrations de coûts et frais prévisionnels suivantes ont été élaborées sur base d'hypothèses en termes de

- investissement annuel,
- durée de vie de l'investissement et
- rendement annuel moyen du fonds.

Les estimations se basent sur les tarifs et conditions de la Banque en vigueur au moment de la publication de ce document. En ce qui concerne les frais liés aux instruments financiers et les rétrocessions, les estimations se basent sur les instruments financiers éligibles pour le service R-PlanInvest et leurs coûts tels que communiqués par les émetteurs au moment de la publication de ce document.

Fiche R-PlanInvest

Description

R-PlanInvest est un plan d'épargne en fonds d'investissement (SICAV) offrant l'opportunité de viser des rendements potentiels plus élevés qu'un compte d'épargne, vous permettant ainsi d'épargner en vue de vos besoins et projets futurs. Le choix des fonds disponibles permet également de choisir la politique d'investissement qui correspond le mieux à votre profil.

R-PlanInvest est un plan d'investissement basé sur des versements réguliers dans des fonds adaptés à votre profil.

De façon régulière, vous investissez le montant de votre choix (minimum 50 €) dans un des fonds proposés par la Banque. Les versements se font par ordre permanent mensuel, trimestriel, semestriel ou annuel. Afin d'optimiser le prix d'acquisition moyen, nous recommandons le versement mensuel.

Grâce aux multiples fonds proposés par la Banque, vous pourrez choisir parmi les fonds les plus adaptés à votre profil d'investissement.

Vos avantages:

- Statut fiscal intéressant – Les plus-values ne sont pas imposables si la période de détention est supérieure à 6 mois.
- Diversification de l'épargne – Complément à une épargne monétaire.
- Flexibilité – Possibilité d'arrêter les versements ou de sortir des investissements à tout moment.
- Pas de capital initial requis
- Tarification avantageuse – Pas de droits de garde, remise sur les commissions de souscription.
- Libre choix au niveau de la périodicité (ponctuelle, mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle) et du montant du versement.
- L'effet de lissage des prix d'acquisition – L'investissement dans une SICAV par des versements constants et réguliers permet de profiter d'un effet de lissage des prix d'acquisition. La stratégie du « Cost-Averaging » a une influence favorable sur le prix d'acquisition moyen (prix de revient) en équilibrant les fluctuations des prix d'achats.

Caractéristiques:

- Horizon de placement: 5-10 ans (dépend du fonds d'investissement sélectionné) ;
- Choix d'investissement: Déterminé par l'investisseur selon les SICAV proposées ;
- Montant minimum à épargner et périodicité: 50 €/mois, 150 €/trimestriel, 300 €/semestriel ou 600 €/annuel ;
- Versements supplémentaires: Possible à tout moment ;
- Retrait possible à tout moment, liquidités disponibles sur le compte sous 2-3 jours ;
- Frais d'entrée SICAV: 1,50 % (remise par rapport aux tarifs standards) ;
- Frais de sortie: 0,50 % ;
- Droits de garde: Gratuit ;
- Relevé de titre: Avis lors de chaque transaction, Relevé annuel de dépôt titres

Exemple détaillé: Portefeuille R-PlanInvest « LUX-Portfolio Balanced »

Ce paragraphe affiche le détail des coûts et frais prévisionnels à base de l'exemple du fonds « LUX-Portfolio Balanced ».

Hypothèses de calcul:

Durée de vie de l'investissement:	10 ans
Investissement annuel:	1.200 €
Valeur du portefeuille après 10 ans:	13.842,13 €
Rendement annuel moyen du fonds:	3,62 % (=moyenne arithmétique 2017-2021) *

Répartition détaillée des coûts et frais selon les catégories prescrites par la loi:

	MOYENNE ANNUELLE	
	MONTANT	POURCENTAGE
Coûts et frais liés aux services d'investissement fournis, facturés par la Banque		
- non-récurrents	-	-
- récurrents	-	-
- transactionnels	18,00 EUR	0,26 %
- accessoires	-	-
Sous-total	18,00 EUR	0,26 %
Coûts et frais liés aux instruments financiers, facturés par des parties tierces		
- non-récurrents	-	-
- récurrents nets d'éventuelles rétrocessions	71,38 EUR	1,03 %
- transactionnels	-	-
- accessoires	-	-
Sous-total	71,38 EUR	1,03 %
Rétrocessions reçues par la Banque	-	-
Total	89,38 EUR	1,29 %

* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les **coûts et frais annuels moyens** d'un portefeuille répondant aux critères fixés ci-devant sont estimés à 89,38 € ce qui représente 1,29 % de sa valeur moyenne. Les coûts et frais varient en fonction de l'évolution du prix du fonds.

Si le montant investi annuellement reste constant, le montant annuel des frais de souscription y relatifs reste également constant. En revanche, la valeur du portefeuille augmente chaque année et par conséquent le montant des coûts et frais récurrents liés au fonds augmente proportionnellement.

Le pourcentage des frais de souscription annuels et le pourcentage du coût total annuel par rapport à la valeur moyenne du portefeuille diminue d'année en année.

Coûts et frais en fonction du fonds

Ce paragraphe donne un aperçu sur les coûts et frais prévisionnels pour tous les fonds disponibles pour la fourniture de services d'investissement de type R-PlanInvest.

Hypothèses de calcul:

Montant investi annuellement:	1.200 €
Durée de vie de l'investissement:	10 ans
Rendement annuel moyen du fonds:	Moyenne arithmétique 2017-2021 *

Coûts annuels moyens en pourcentage de la valeur moyenne du portefeuille:

Fonds	Frais de souscription	Frais liés à l'instrument financier	Rétrocésions	Coût total	Rendement annuel moyen (moyenne arithmétique 2017-2021) *
LUX-Portfolio Defensive	0,28 %	1,03 %	-	1,31 %	1,88 %
LUX-Portfolio Balanced	0,26 %	1,03 %	-	1,29 %	3,62 %
LUX-Portfolio Growth	0,24 %	1,32 %	-	1,56 %	5,22 %
LUX-Portfolio Dynamic	0,23 %	1,37 %	-	1,60 %	6,54 %
LUX-Croissance	0,28 %	1,00 %	-	1,28 %	1,88 %
LUX-Equity Emerging Markets	0,23 %	2,48 %	-	2,71 %	6,42 %
Uniglobal	0,16 %	0,85 %	0,60 %	1,61 %	15,61 %
LUX-Equity Europe	0,24 %	1,30 %	-	1,54 %	5,08 %
Vontobel Fund – Clean Technology	0,15 %	1,04 %	0,99 %	2,18 %	16,58 %
Vontobel – European Equity	0,20 %	1,17 %	0,82 %	2,19 %	10,17 %
LUX-Equity Low Volatility	0,22 %	1,32 %	-	1,54 %	7,92 %
LUX-Equity Global	0,21 %	1,34 %	-	1,55 %	8,58 %
LUX-Equity High Dividend	0,23 %	1,33 %	-	1,56 %	7,00 %
LUX-Portfolio Global Flexible	0,24 %	1,39 %	-	1,63 %	5,09 %
LUX-Portfolio Global Flexible Serenity	0,28 %	1,40 %	-	1,68 %	2,12 %
LUX-Equity Best Sectors	0,16 %	1,36 %	-	1,52 %	15,44 % **
Uninachhaltig Aktien Global	0,12 %	0,85 %	0,60 %	1,57 %	21,67 % ***
Vontobel Fund – Bond Global Aggregate	0,28 %	0,62 %	0,48 %	1,38 %	2,13 %
Vontobel Fund II – Vescore Active Beta	0,27 %	0,52 %	0,54 %	1,33 %	2,53 % ****
Uniindustrie 4.0	0,11 %	0,91 %	0,60 %	1,62 %	25,22 % *****
LUX-Equity Green	0,28 %	1,20 %	-	1,48 %	1,95 % *****
LUX-Bond Green	0,31 %	0,91 %	-	1,22 %	-0,43 % *****
UniRak Nachhaltig C	0,25 %	0,85 %	0,60 %	1,70 %	-
UniRak Nachhaltig Konservativ C	0,25 %	0,85 %	0,60 %	1,70 %	-

* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

** LUX-Equity Best Sectors n'existe que depuis le 13/02/2018. Le rendement annuel moyen depuis 2019 a été pris en compte.

*** Uninachhaltig Aktien Global n'existe que depuis le 01/06/2018. Le rendement annuel moyen depuis 2019 a été pris en compte.

**** Vontobel Fund II - Vescore Active Beta n'existe que depuis le 21/01/2019. Le rendement annuel moyen depuis 2020 a été pris en compte.

***** Uniindustrie 4.0 n'existe que depuis le 28/02/2018. Le rendement annuel moyen depuis 2019 a été pris en compte.

***** LUX-Equity Green n'existe que depuis le 16/11/2020. Le rendement depuis 2021 a été pris en compte

***** LUX-Bond Green n'existe que depuis le 21/10/2019. Le rendement depuis 2020 a été pris en compte

Ce document n'est communiqué qu'à titre illustratif. Les coûts et frais réellement supportés au sein d'un portefeuille peuvent varier en fonction de la composition réelle du portefeuille. Ces derniers sont communiqués à chaque titulaire d'un portefeuille-titres annuellement.