

## Présentation des coûts ex-ante Clients UE & EEE

Prestation :	Conseil en placement pour les personnes physiques
Modèle tarifaire :	Traditionnel
Stratégie d'investissement :	Équilibré
Montant de l'investissement :	CHF 1'000'000
Période de détention :	10 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
<b>Coûts d'entrée uniques</b>		
Structure du portefeuille (frais de courtages, commissions, majorations pour devises)	12 550.00	1.26%
<b>Total des frais d'entrées</b>	<b>12 550.00</b>	<b>1.26%</b>
<b>Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus</b>		
Frais de gestion de la fortune (hypothèse : 1.00% par an)	100 000.00	10.00%
Frais de courtage, commissions (hypothèse : respectivement 10% d'achats et de ventes par an)	23 500.00	2.35%
Administration & garde (hypothèse : Garde à l'Étranger +0.05% par an)	32 000.00	3.20%
<b>Total des coûts permanents pendant la période de détention</b>	<b>155 500.00</b>	<b>15.55%</b>
<b>Coûts de sortie</b>		
Liquidation du portefeuille (frais de courtage, commissions, remises sur devises)	12 550.00	1.26%
<b>Total des coûts de sortie</b>	<b>12 550.00</b>	<b>1.26%</b>
<b>Total des coûts</b>	<b>180 600.00</b>	<b>18.06%</b>
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	28 100.00	2.81%
Au cours des années 2 à 9, de :	15 550.00	1.56%
La dernière année, de :	28 100.00	2.81%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	180 600.00	18.06%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	18 060.00	1.81%

**E. GUTZWILLER & C<sup>IE</sup>**  
**BANQUIERS**

Prestation : Conseil en placement pour les personnes physiques

Position individuelle : Actions suisses, dépôt collectif

Catégorie / Plateforme de négociation : Grande entreprise / Bourse SIX

Type de transaction : Achat/Vente par téléphone, e-mail, lettre de gérance

Montant de l'investissement : CHF 20'000

Période de détention : 5 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
<b>Coûts d'entrée uniques</b>		
Achat de la position (frais de courtage)	220.00	1.10%
<b>Total des frais d'entrées</b>	<b>220.00</b>	<b>1.10%</b>
<b>Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus</b>		
Administration & garde (contenu dans le tableau de prestation)	-	0.00%
<b>Total des coûts permanents pendant la période de détention</b>	-	<b>0.00%</b>
<b>Coûts de sortie</b>		
Vente de la position (frais de courtage)	220.00	1.10%
<b>Total des coûts de sortie</b>	<b>220.00</b>	<b>1.10%</b>
<b>Total des coûts</b>	<b>440.00</b>	<b>2.20%</b>
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	220.00	1.10%
Au cours des années 2 à 4, de :	-	0.00%
La dernière année, de :	220.00	1.10%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	440.00	2.20%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	88.00	0.44%

# E. GUTZWILLER & C<sup>IE</sup>

BANQUIERS

Prestation : **Conseil en placement** pour les personnes physiques

Position individuelle : **Actions étrangères**, dépôt collectif

Catégorie / Plateforme de négociation : Grande entreprise / Bourse de Francfort

Type de transaction : Achat/Vente par téléphone, e-mail, lettre de gérance

Montant de l'investissement : CHF 20'000

Période de détention : 5 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
<b>Coûts d'entrée uniques</b>		
Achat de la position (frais de courtage)	280.00	1.40%
<b>Total des frais d'entrées</b>	<b>280.00</b>	<b>1.40%</b>
<b>Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus</b>		
Administration & garde (contenu dans le tableau de prestation)	-	0.00%
<b>Total des coûts permanents pendant la période de détention</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Coûts de sortie</b>		
Vente de la position (frais de courtage)	280.00	1.40%
<b>Total des coûts de sortie</b>	<b>280.00</b>	<b>1.40%</b>
<b>Total des coûts</b>	<b>560.00</b>	<b>2.80%</b>
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	280.00	1.40%
Au cours des années 2 à 4, de :	-	0.00%
La dernière année, de :	280.00	1.40%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	560.00	2.80%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	112.00	0.56%

**E. GUTZWILLER & C<sup>IE</sup>**  
BANQUIERS

Prestation :	<b>Conseil en placement</b> pour les personnes physiques
Position individuelle :	<b>Emprunts CHF</b> , dépôt collectif
Catégorie / Plateforme de négociation :	Grande entreprise / Bourse SIX
Type de transaction :	Achat/Vente par téléphone, e-mail, lettre de gérance
Montant de l'investissement :	CHF 20'000
Période de détention :	5 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
<b>Coûts d'entrée uniques</b>		
Achat de la position (frais de courtage)	190.00	0.95%
<b>Total des frais d'entrées</b>	<b>190.00</b>	<b>0.95%</b>
<b>Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus</b>		
Administration & garde (contenu dans le tableau de prestation)	-	0.00%
<b>Total des coûts permanents pendant la période de détention</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Coûts de sortie</b>		
Remboursement (commission)	50.00	0.25%
<b>Total des coûts de sortie</b>	<b>50.00</b>	<b>0.25%</b>
<b>Total des coûts</b>	<b>240.00</b>	<b>1.20%</b>
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	190.00	0.95%
Au cours des années 2 à 4, de :	-	0.00%
La dernière année, de :	50.00	0.25%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	240.00	1.20%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	48.00	0.24%

# E. GUTZWILLER & C<sup>IE</sup>

BANQUIERS

Prestation : **Conseil en placement** pour les personnes physiques

Position individuelle : **Emprunts EUR**, dépôt collectif

Catégorie / Plateforme de négociation : Grande entreprise / Bourse de Francfort

Type de transaction: Achat/Vente par téléphone, e-mail, lettre de gérance

Montant de l'investissement: CHF 20'000

Période de détention: 5 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
<b>Coûts d'entrée uniques</b>		
Achat de la position (frais de courtage)	250.00	1.25%
<b>Total des frais d'entrées</b>	<b>250.00</b>	<b>1.25%</b>
<b>Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus</b>		
Administration & garde (contenu dans le tableau de prestation)	-	0.00%
<b>Total des coûts permanents pendant la période de détention</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Coûts de sortie</b>		
Remboursement (commission)	50.00	0.25%
<b>Total des coûts de sortie</b>	<b>50.00</b>	<b>0.25%</b>
<b>Total des coûts</b>	<b>300.00</b>	<b>1.50%</b>
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	250.00	1.25%
Au cours des années 2 à 4, de :	-	0.00%
La dernière année, de :	50.00	0.25%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	300.00	1.50%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	60.00	0.30%

# E. GUTZWILLER & C<sup>IE</sup>

BANQUIERS

Prestation : **Conseil en placement** pour les personnes physiques

Position individuelle : **Fonds de placement CHF**, dépôt collectif

Catégorie / Plateforme de négociation : Fonds ouverts au public

Type de transaction : Achat/Vente par téléphone, e-mail, lettre de gérance

Montant de l'investissement : CHF 20'000

Période de détention : 5 ans

Composante du coût	Coûts	
	en CHF	en %
<b>Coûts d'entrée uniques</b>		
Achat de la position (frais de courtage)	220.00	1.10%
<b>Total des frais d'entrées</b>	<b>220.00</b>	<b>1.10%</b>
<b>Coûts permanents pendant la période de détention mentionnée ci-dessus</b>		
Administration & garde (contenu dans le tableau de prestation)	-	0.00%
Coûts du produit (TER, hypothèse : 0.80% par an)	800.00	4.00%
<b>Total des coûts permanents pendant la période de détention</b>	<b>800.00</b>	<b>4.00%</b>
<b>Coûts de sortie</b>		
Vente de la position (frais de courtage)	220.00	1.10%
<b>Total des coûts de sortie</b>	<b>220.00</b>	<b>1.10%</b>
<b>Total des coûts</b>	<b>1 240.00</b>	<b>6.20%</b>
Avantages conservés	aucun	aucun

Incidence des coûts sur le rendement des placements		
Sans tenir compte des coûts susmentionnés, le rendement des placements serait plus élevé de la manière suivante :		
Durant la première année, de :	380.00	1.90%
Au cours des années 2 à 4, de :	160.00	0.80%
La dernière année, de :	380.00	1.90%
Montant consolidé sur la période de détention susmentionnée, de :	1 240.00	6.20%
En moyenne par an sur la période de détention susmentionnée, de :	248.00	1.24%

Valable à compter du 15/11/2021