

Présentation ex ante des coûts et des frais

Robo-Advisor

En cas d'incohérence ou de conflit entre la version traduite de cette « Présentation ex ante des coûts et des frais » et la version originale en anglais, la version originale s'appliquera. La traduction n'est fournie qu'à titre indicatif.

L'objectif du calculateur de coûts est de vous permettre de comprendre l'impact des différents coûts et frais sur vos investissements grâce à des exemples concrets. Celui-ci est révisé et mis à jour sur une base annuelle ou lorsque des modifications importantes interviennent.

Pour calculer les coûts totaux liés aux investissements, appuyez sur le bouton « RESET » (RÉINITIALISER) et modifiez manuellement les champs de saisie en fonction de votre situation. Pour une expérience optimale, utilisez Adobe Acrobat PDF Reader.

La page suivante du calculateur de coûts est disponible en anglais. Pour plus d'informations dans votre langue, consultez le tableau de termes ci-dessous, ainsi que la description des types de coûts spécifiques et l'illustration des coûts et des frais, sous le calculateur de coûts.

Terme (EN)	Traduction
Investment strategy	Stratégie d'investissement
Initial investment	Investissement initial
Holding period (months)	Période de détention (en mois)
Recurring investment (per month)	Investissement récurrent (par mois)
Expected annual return, %	Rendement annuel attendu, en %
Total contributions	Contributions totales
Holding period Gross Return ⁽¹⁾	Rendement brut de la période de détention ⁽¹⁾
Holding period Net Return ⁽²⁾	Rendement net de la période de détention ⁽²⁾
Management fee	Frais de gestion
Total expense ratio (TER) ⁽³⁾	Ratio de dépenses totales ⁽³⁾
Total costs ⁽⁴⁾	Coûts totaux ⁽⁴⁾
Final investment value (end of period)	Valeur finale de l'investissement (fin de période)
Investment services and/or ancillary services costs and charges (i.e., management fee (including VAT) charged by RSEUAB)	Coûts et frais liés aux services d'investissement et/ou aux services auxiliaires (comme les frais de gestion (TVA comprise) facturés par RSEUAB)
Financial instrument costs charged by the Fund Manager (Total expense ratio)	Coûts des instruments financiers facturés par le gestionnaire du Fonds (Ratio de dépenses totales)
Third party payments received by the firm	Paiements de tiers reçus par la société

Revolut

- (1) Rendement brut - Gains avant coûts et frais
- (2) Rendement net - Gains après coûts et frais
- (3) Calculé en tant que moyenne pondérée de tous les ETF du portefeuille
- (4) Les valeurs sont calculées pour un rendement attendu positif

Ex-Ante Costs & Charges Disclosure

Robo-Advisor

The aim of the cost calculator is to explain to you the impact of various costs and charges on your investments by providing examples on an illustrative basis. It is being reviewed and updated on an annual basis, or when material changes occur. For more information, see explanations below the table.

RESET	
Investment strategy	
Initial investment, EUR	
Holding period, months	
Recurring investment per month, EUR	
Expected annual return, %	
Total expense ratio ⁽³⁾ , %	

Total contributions, EUR	
Expected annual return, %	0%
Holding period Gross Return, EUR ⁽¹⁾	
Holding period Gross Return, %	
(1) Management fee, EUR	
(4) Total expense ratio (TER), EUR	
Total costs, EUR	
Total costs, %	
Holding period Net Return, EUR ⁽²⁾	
Holding period Net Return, %	
Final investment value, (end of period, EUR)	

	EUR	% (of initial investment)
TOTAL costs⁽⁴⁾		
Investment services and/or ancillary services costs and charges (i.e., management fee (including VAT) charged by RSEUAB)		
Financial instrument costs charged by the Fund Manager (Total expense ratio)		
Third party payments received by the firm		

To calculate total costs related to investments, press the "RESET" button and manually edit input fields with your case. Use Adobe Acrobat PDF reader for best experience.

(1) Gross Return - earnings before cost and charges

(2) Net Return - earnings after cost and charges

(3) Calculated as weighted average of all ETFs in portfolio

(4) Values are calculated for positive expected return

Revolut

Revolut Securities Europe UAB (« RSEUAB », « nous », « notre », « nos ») vous permet de souscrire à ses services Robo-Advisor (services de gestion de portefeuille conformes à la directive MIF 2), dans le cadre desquels la constitution, la gestion et le rééquilibrage de votre portefeuille sont pris en charge, en votre nom, par des gestionnaires de portefeuille professionnels. Actuellement, les instruments financiers dans lesquels notre Robo-Advisor investit sont limités aux fonds négociés en bourse (ETF).

En général, les coûts et les frais relatifs aux services Robo-Advisor se décomposent en deux catégories : les coûts et les frais liés aux services d'investissement et/ou aux services auxiliaires, et les coûts et les frais liés aux instruments financiers.

Catégorie de coût	Type de coût	Coûts spécifiques
Coûts liés aux services d'investissement et/ou aux services auxiliaires	Ensemble des coûts et frais permanents payés à RSEUAB pour les services qui vous sont fournis ¹	<u>(1) Frais de gestion :</u> a) RSEUAB facture des frais de gestion annuels correspondant à 0,75 % / 75 points de base de la valeur de marché des portefeuilles. b) Les frais de gestion mentionnés ci-dessus sont facturés mensuellement (0,0625 % / 6,25 points de base de la valeur de marché des portefeuilles). Outre les frais de gestion, RSEUAB ne facture pas de droits de garde, de frais administratifs ou autres frais en relation avec les services Robo-Advisor. Les frais de gestion de Robo-Advisor peuvent être soumis à la TVA. Dans ce cas, un taux de 21 % est appliqué. La TVA est incluse dans les frais de gestion. <u>2) Commissions par transaction :</u> RSEUAB ne facture aucune commission pour les transactions ou les rééquilibrages liés aux services Robo-Advisor. <u>3) Frais d'échange de devises :</u> a) Tous les ordres de votre portefeuille seront exécutés en EUR car nous négocions principalement des ETF libellés en EUR lors de la gestion de votre portefeuille. b) Afin d'investir dans le portefeuille modèle de Robo-Advisor, vous serez peut-être amené à convertir la devise de votre compte Revolut principal dans la devise du portefeuille modèle ; par conséquent, des frais de change peuvent s'appliquer. Vous pouvez consulter le taux de change en cours dans l'application Revolut. Une fois la devise convertie, le taux de change appliqué par l'entité qui fournit votre compte Revolut apparaît dans l'historique des transactions de l'application Revolut. Veuillez noter que Revolut applique le taux en vigueur au moment de la conversion. c) Des frais d'échange de devises s'appliquent lors du virement des fonds provenant de la vente de titres sur le

¹ Concernant les services Robo-Advisor, RSEUAB ne facture aucuns frais d'entrée (intégration) ou de sortie (départ), aucuns frais ponctuels, aucuns frais liés à des services auxiliaires, ni aucuns frais accessoires.

		compte courant dans une autre devise que celle du portefeuille modèle.
Coûts liés aux instruments financiers	Ensemble des coûts et frais encourus à la suite de l'acquisition et de la cession d'investissements	<u>4) Ratio de dépenses totales :</u> a) Le ratio de dépenses totales est spécifique aux ETF qui composent les portefeuilles et mesure les coûts totaux liés à la gestion d'un ETF. Il est facturé au niveau du gestionnaire du Fonds. b) Le ratio de dépenses totales du portefeuille modèle est calculé en tant que moyenne pondérée des ratios de dépenses totales de tous les ETF du portefeuille. c) Le ratio de dépenses totales d'un ETF individuel englobe tous les frais de gestion, les frais de négociation et les frais supplémentaires encourus par le gestionnaire du Fonds dans le cadre de l'exploitation de l'ETF. d) Le ratio de dépenses totales est un pourcentage calculé en divisant le coût annuel total encouru par le Fonds par la moyenne des actifs totaux de ce Fonds sur une période d'un an. d) Le ratio de dépenses totales est déduit de la valeur des actifs de l'ETF concerné et est déjà reflété dans le prix de l'ETF. e) Le ratio de dépenses totales varie en fonction de l'ETF. Par conséquent, veuillez consulter le document d'informations clés (« DIC ») correspondant à l'ETF concerné afin de vérifier le ratio de dépenses totales spécifique au Fonds appliqué par le gestionnaire du Fonds. f) Le ratio de dépenses totales est automatiquement ajouté dans le tableau. Date de la dernière vérification/mise à jour du ratio de dépenses totales : 01/01/2024.
Paielements en provenance de tiers :		RSEUAB n'accepte ni ne conserve aucuns frais, commissions ou autres avantages monétaires ou non monétaires de la part de tiers en relation avec les services d'investissement fournis à ses clients (« Incitations »), sauf dans les cas où ces Incitations sont directement restituées aux clients, comme dans le cadre de notre service de Plans d'investissements en ETF. Pour plus d'informations, consultez le document Présentation ex ante des coûts et des frais relatifs aux Plans d'investissement en ETF.

Illustration des coûts et des frais liés à Robo-Advisor

Ce document présente quelques plusieurs qui illustrent l'impact des coûts et frais associés sur le rendement de vos investissements. Bien que ces exemples soient fondés sur les coûts réels encourus (ou sur des estimations raisonnables de ces coûts) comme substitut des coûts et frais prévus, les coûts et frais réels encourus dans le cadre de toute transaction future peuvent être différents.

Revolut

Pour simplifier et faciliter la compréhension, les calculs sont basés sur les hypothèses suivantes :

- Le client peut ajouter les paramètres suivants sur la base desquels des scénarios personnalisés sont présentés : montant de l'investissement initial, période de détention, investissement récurrent par mois, rendement annuel attendu, ratio de dépenses totales annuelles du portefeuille modèle.
- Trois scénarios basés sur le revenu annuel attendu sont présentés :
 - 1) Scénario dans lequel le rendement annuel attendu (en %) est de 0 %
 - 2) Scénario dans lequel le rendement annuel attendu est celui ajouté par le client
 - 3) Scénario dans lequel le rendement annuel attendu est celui ajouté par le client, mais en négatif
- Tous les montants sont exprimés en EUR.
- Pour les opérations de change qui dépassent les limites autorisées, un supplément de 1 % est appliqué aux frais d'échange de devises de base pour les clients ayant souscrit l'abonnement Standard et de 0,5 % pour les clients ayant souscrit l'abonnement Plus.

Pour utiliser Revolut, chaque client doit impérativement choisir une formule d'abonnement. Revolut propose 5 formules d'abonnement, chacune étant assortie d'un certain nombre de transactions gratuites. Le tableau (1) présente les frais d'abonnement mensuels, le nombre de transactions gratuites et la limite de change.

Cependant, les formules d'abonnement n'ont aucun impact sur les frais de gestion payés par le client pour le service Robo-Advisor.

Tableau 1 - Aperçu des formules d'abonnement de Revolut Bank UAB et des limites mensuelles en termes de transactions gratuites et de change

Formule d'abonnement Revolut	Coût mensuel	Nombre de transactions gratuites mensuelles	Limite de change	Frais d'échange de devises
Standard	0 €	1	1 000 €	1 %
Plus	À partir de 2,99 €	3	1 000 €	0,5 %
Premium	À partir de 7,99 €	5	Illimitée	s.o.
Metal	À partir de 13,99 €	10	Illimitée	s.o.
Ultra	À partir de 45 €	10	Illimitée	s.o.

Informations importantes

Le présent document a été élaboré par Revolut Securities Europe UAB en conformité avec les exigences réglementaires applicables. Ce document et les informations qu'il contient sont fournis à titre informatif et illustratif uniquement. Ce document n'est pas adapté et ne doit pas être utilisé à des fins fiscales, juridiques ou comptables.

Clause de non-responsabilité

Revolut

Les services d'investissement sont fournis par Revolut Securities Europe UAB, représentée en Suisse par Revolut (Switzerland) AG. Les informations contenues dans le présent document ne constituent ni une recommandation personnelle, ni un conseil en placement, ni une offre de prise de décision en matière d'investissement. Par conséquent, vous devez examiner attentivement votre situation financière, consulter les documents et informations pertinents ou demander un avis professionnel indépendant avant de conclure des transactions financières ou de souscrire à de nouveaux services d'investissement.

La valeur des investissements peut fluctuer à la hausse comme à la baisse, et vous pouvez recevoir une somme inférieure à votre placement initial ou perdre la totalité de la valeur de votre investissement initial. Les performances passées et les prévisions ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs. Les fluctuations des taux de change peuvent avoir une incidence négative sur le rendement global de votre placement initial. Pour plus d'informations, consultez [Présentation des risques](#) et [FAQ du Trading](#).

Revolut Securities Europe UAB est une société d'investissement lituanienne agréée et réglementée par la Banque de Lituanie, et représentée en Suisse par Revolut (Switzerland) AG. Siège social : Konstitucijos ave. 21B, Vilnius, 08130, Lituanie, numéro d'enregistrement 305799582.