

Présentation ex ante des coûts et des frais

Fonds européens d'investissement à long terme

RESET	FX exchange limit, EUR			
Subscription plan	Unlimited			
Premium	€4,000			
Initial investment, EUR	Expected annual return, %	-12.00%	0.00%	12.00%
€1,000	Holding period Gross Return, EUR ⁽¹⁾	-€1,244	€0	€1,779
Holding period, months	Holding period Gross Return, %	-31.09%	0.00%	44.49%
60	(1) Subscription plan fee, EUR	€479	€479	€479
Recurring investment, EUR	(2) Management fee, EUR	€194	€253	€316
€50	(2.1) incl. Distribution fee, EUR ⁽²⁾	€87	€114	€142
Number of buy transactions during the month	(3) Performance Fee, EUR	€0	€0	€120
1	(4) Early Redemption Fee, EUR	€0	€0	€0
Expected annual return, %	(5) Currency exchange (FX) fee, EUR	€0	€0	€0
12.00%	Total costs, EUR	€673	€732	€914
Annual Management Fee %	Total costs, %	16.82%	18.30%	22.86%
2.00%	Holding Period Net Return, EUR ⁽³⁾	-€1,917	-€732	€865
Performance Fee %	Holding Period Net Return, %	-47.92%	-18.30%	21.62%
15.00%	Final investment value / Sale amount (end of period, EUR)	€2,083	€3,268	€4,865
Annual Hurdle Rate ⁽⁵⁾ %				
5.00%				
Early Redemption Fee %				
0.00%				

	EUR	% (of total contribution)
TOTAL costs⁽⁴⁾	€914	22.86%
Investment services, ancillary services charged by RSEUAB, and/or other services costs charged by other Revolut entities) = (1)+(5)	€479	11.99%
Financial instrument costs charged by third parties = (2)+(3)+(4)	€435	10.88%
Third-party payments received by the firm (2.1) included as part of the management fee (2)	€316	7.89%

(1) Gross Return - earnings before cost and charges

(2) Distribution fee - fund managers pay Revolut a distribution fee. This simulation assumes a distribution fee of 45% of management fees for illustrative purposes; the exact percentage varies by fund. The exact amount of third party payments we receive will be disclosed in our annual cost and charges report.

(3) Net Return - earnings after cost and charges

(4) Values are calculated for positive expected return

(5) Annual Rate of return above which performance fee is charged

Revolut

L'objectif de ce calculateur de coûts est de présenter à nos clients (« vous », « votre », « vos ») l'impact des différents coûts et frais applicables aux (transactions sur les) instruments financiers et aux services connexes, en fournissant des exemples à titre indicatif, conformément à la directive MiFID II. Ce document est révisé et mis à jour sur une base annuelle ou lorsque des modifications importantes interviennent. Pour plus d'informations, consultez les explications fournies sous le tableau. Revolut Securities Europe UAB (« Revolut », « RSEUAB », « nous », « notre », « nos ») vous permet d'acheter et de vendre des fonds européens d'investissement à long terme (« ELTIF ») sans conseil (exécution uniquement) via l'application Revolut. Nous offrons un service d'investissement avec « exécution pour le compte de clients », comme défini dans la directive MiFID II, par le biais duquel nous recueillons vos ordres et procédons à des transactions avec un tiers (c'est-à-dire le gestionnaire de fonds) en votre nom.

Les ELTIF sont des instruments financiers à long terme complexes et illiquides, pour lesquels les rachats anticipés ne sont pas toujours possibles en raison de plafonnements des rachats¹ ou de clauses de blocage ferme² définies par le fonds, qui vous seront présentés dans l'application.

Les coûts et les frais³ facturés pour les services d'investissement RSEUAB se répartissent en coûts permanents et en coûts de transaction :

Type de coût	Description	Coûts spécifiques
Coûts permanents	Coûts et frais permanents liés au(x) service(s) d'investissement fourni(s) au client.	<u>(1) Frais liés à la formule d'abonnement :</u> a) Des frais d'abonnement mensuels peuvent être facturés aux clients, selon l'abonnement Revolut choisi. En voici un aperçu : i) Standard : gratuit ii) Plus : à partir de 2,99 €/mois iii) Premium : à partir de 7,99 €/mois iv) Metal : à partir de 13,99 €/mois v) Ultra : à partir de 45,00 €/mois b) Ces frais ne sont pas spécifiques aux investissements ELTIF, mais peuvent avoir un impact sur les opérations de change de devises liées à l'investissement. c) Les frais liés à une formule d'abonnement ne sont pas déduits d'un compte d'investissement. Pour connaître les tarifs des formules d'abonnement dans d'autres devises que l'euro, veuillez consulter cette page Web. Veuillez noter que les formules d'abonnement mentionnées ci-dessus sont des produits proposés par Revolut Bank UAB.

¹ Liquidity gate refers to a limit on the proportion of the fund's assets that can be redeemed in a given period, with any excess redemption requests deferred to a subsequent redemption period

² Hard lock refers to a period after fund launch, or subscription where it is not permitted by the Fund manager to redeem.

³ There are no entry (i.e. on-boarding), exit (i.e. off-boarding) or other one-off charges and no charges related to ancillary services or incidental costs charged by RSEUAB in relation to execution-only services.

		Chaque abonnement offre des avantages différents (y compris des avantages en termes de trading) aux clients et peut être modifié par Revolut Bank UAB. Ces frais sont versés directement à Revolut Bank UAB sur une base mensuelle. <u>(2) Frais de gestion :</u> a) Les frais de gestion représentent les coûts permanents facturés par le gestionnaire de fonds pour gérer le fonds. b) Ils sont calculés selon un pourcentage annuel de la valeur liquidative (NAV). Les frais de gestion sont déduits des actifs du fonds et se reflètent dans la NAV. Cela signifie qu'ils sont inclus dans la valeur de votre investissement et ne sont pas facturés séparément. Ces frais seront facturés dans la devise de la classe d'actions sélectionnée par le client. <u>(3) Frais de performances :</u> (a) Les frais de performances peuvent être facturés annuellement par le gestionnaire de fonds respectif. Ils sont calculés en fonction des performances du fonds au-dessus d'un rendement minimum prédéfini (taux de rendement minimal) ou d'un benchmark prédéterminé. b) Ces frais seront facturés dans la devise de la classe d'actions ELTIF concernée dans laquelle le client a investi. c) Veuillez noter que les frais de performances sont soumis au « seuil de référence élevé », ce qui signifie qu'ils sont seulement facturés quand la valeur du fonds dépasse son niveau précédent le plus élevé.
Coûts de transaction	Ensemble des coûts et frais liés aux transactions réalisées par RSEUAB ou des tiers dans le cadre de la prestation du service d'investissement au client.	<u>(4) Frais de rachat anticipé :</u> a) Des frais de rachat anticipé (« verrouillage souple ») peuvent être facturés par le gestionnaire de fonds tiers, si le client se retire du fonds au cours de la période de verrouillage souple (c'est-à-dire, après application des frais de gestion, distribution et performances). b) Ces frais seront facturés dans la devise de la classe d'actions sélectionnée par le client. <u>(5) Frais d'échange de devises :</u> a) Afin d'exécuter l'ordre, vous serez peut-être amené à convertir la devise de votre compte Revolut principal dans la devise de l'instrument que vous négociez ; 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 apparaît dans l'historique des transactions de l'application Revolut. Veuillez noter que Revolut applique le taux en vigueur au moment de la conversion. b) Des frais d'échange de devises s'appliquent lors du virement des fonds provenant de la vente de titres sur un compte courant non libellé en EUR. Le cas échéant, les frais collectés seront facturés sur les ordres de vente et seront retenus sur les bénéfices de vos ventes.
Paielements de tiers reçus par la société		Frais de distribution a) Concernant la fourniture de services d'exécution seulement dans le cadre de notre offre d'ELTIF, RSEUAB accepte un paiement des gestionnaires de fonds (appelé « frais de distribution ») comme rémunération pour la distribution de leurs produits. b) Les frais de distribution font partie des frais de gestion. c) Le montant exact reçu sera indiqué au client sur une base ex post. d) Pour plus d'informations concernant nos dispositions en place pour les paiements tiers, veuillez consulter notre Politique relative aux conflits d'intérêts ici.

Illustration des coûts et des frais portant sur les fonds d'investissement européens à long terme cotés dans l'EEE

Ce document présente plusieurs scénarios 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.

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 : formule d'abonnement, montant de l'investissement initial, période de détention, investissement récurrent, nombre de transactions d'achat par mois, rendement annuel attendu, frais de gestion annuelle du fonds, frais de distribution, taux de rendement minimal et frais de performances.
- Trois scénarios basés sur le rendement 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, y compris ceux des formules d'abonnement, sont exprimés en EUR.

Revolut

- On suppose que le client investit un montant forfaitaire au début, puis effectue des paiements récurrents d'un montant déterminé en euros au début de chaque mois à partir du deuxième mois.
- 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 d'opérations de change.

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

Formule d'abonnement Revolut	Coût mensuel	Limite de change	Frais d'échange de devises
Standard	0,00 €	1 000,00 €	1 %
Plus	À partir de 2,99 €	1 000,00 €	0,5 %
Premium	À partir de 7,99 €	Illimitée	s.o.
Metal	À partir de 13,99 €	Illimitée	s.o.
Ultra	À partir de 45,00 €	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

Les services d'investissement sont fournis par Revolut Securities Europe UAB. 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 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. Siège social : Konstitucijos ave. 21B, Vilnius, 08130, Lituanie, numéro d'enregistrement 305799582.