

Guide des frais

Applicable à partir du 1 mai 2019



BANQUE
FORTUNA
Société Coopérative

Nahaltig zenter 1920

Table des matières

1. Comptes	Page 02
1.1 Comptes courants	Page 02
1.2 Comptes épargne	Page 03
1.3 Livrets d'épargne	Page 03
1.4 Dépôts à terme, à taux fixe et à taux progressif	Page 03
1.5 Comptes personnes morales	Page 04
2. Paiements	Page 05
2.1 Sorties de fonds	Page 05
2.2 Entrées de fonds	Page 06
2.3 Opérations de caisse	Page 06
2.4 Opérations de change	Page 06
2.5 Frais additionnels et autres services	Page 06/07
2.6 Chèques	Page 07
2.7 Cartes de paiement	Page 07
3. Financements	Page 08
3.1 Prêts immobiliers / prêts personnels / lignes de crédit	Page 08
4. Autres services	Page 08
4.1 Frais de recherche	Page 08
4.2 Frais d'émission	Page 08/09
4.3 Garanties bancaires	Page 09
4.4 Lettre auditeur	Page 09
4.5 Frais divers	Page 09
5. Placements financiers	Page 10
5.1 Transactions	Page 10
5.2 Frais de gestion de portefeuille	Page 10/11
5.3 Frais divers	Page 11

1. Comptes

1.1 Comptes courants

	Tarif standard	Compte Vert	Compte Discover (limite 30 ans)	Compte Master
Frais de gestion (trimestriel)	2,50 €	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT
Commission d'arrêté (trimestriel)	2 €	GRATUIT	GRATUIT	2 €
Frais d'envoi extraits de compte	1,10 € / envoi	(GRATUIT)*	1,10 € / envoi	1,10 € / envoi
Commission sur transaction «Eurotransfert»	0,75 €	0,75 €	0,75 €	0,75 €
Supplément pour traitement automatisé, formulaire TUP	0,75 €	0,75 €	0,75 €	0,75 €
Supplément pour traitement manuel, ordre de virement (guichet)	2,25 €	2,25 €	2,25 €	2,25 €
Ces suppléments ne sont pas applicables aux personnes âgées de plus de 70 ans.				
Commission de dépassement	10 % p.a.	10 % p.a.	10 % p.a.	10 % p.a.
Retrait V PAY sur GAB en Euro	1,50 €	1,50 € (5 retraits gratuits par mois)	1,50 € (5 retraits gratuits par mois)	1,50 € (10 retraits gratuits par mois)
Retrait V PAY sur GAB en devise non-Euro	4 €	4 €	4 €	4 €
Retrait V PAY sur GAB hors Union Européenne	5 €	5 €	5 €	5 €
Retrait carte de crédit MASTERCARD BLUE	2,50 € + 2% du montant avancé	2,50 € + 2% du montant avancé	2,50 € + 2% du montant avancé	2,50 € + 2% du montant avancé
Retrait carte de crédit MASTERCARD GOLD	2,50 € + 2% du montant avancé	2,50 € + 2% du montant avancé	2,50 € + 2% du montant avancé	2,50 € + 2% du montant avancé
Paiement carte V PAY dans l'Union Européenne	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT
Paiement carte V PAY hors Union Européenne	1,50 €	1,50 €	1,50 €	1,50 €
Paiement carte MASTERCARD BLUE/GOLD	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT
Forfait mensuel				8 €
Application des valeurs	débit et crédit : valeur jour			

* extrait mis à disposition dans e-banking

1.2 Comptes épargne

Frais de gestion (annuel)	GRATUIT	
Commission d'arrêté (annuel)	3 €	Compte Jeune : GRATUIT (limite : 35 ans)
Frais d'envoi des extraits (trimestriel)	GRATUIT	
Application des valeurs	Crédit : +5 jours ouvrables	
	Débit : -2 jours ouvrables	

1.3 Livrets d'épargne

Frais de gestion (annuel)	10 € / an	
Commission d'arrêté (annuel)	3 €	Epargne de la jeunesse : GRATUIT (limite : 18 ans)
Application des valeurs	Crédit : +11 jours ouvrables	
	Débit : -10 jours ouvrables	

1.4 Dépôts à terme, à taux fixe et à taux progressif

Frais de gestion	GRATUIT
Commission d'arrêté	GRATUIT
Extrait de compte	GRATUIT
Commission de retrait anticipé*	25 €
Application des valeurs	Crédit : +2 jours ouvrables
	Débit : date du dernier arrêté

* Lors d'un retrait anticipé, la Banque est en droit de facturer, en plus de la commission de retrait, les frais de refinancement pour la durée du terme restant à courir sous forme d'une commission de remboursement anticipé.

Le calcul de cette commission est basé sur l'évolution des taux de placements proposés par Fortuna Banque à ses clients pour une période équivalente à la période restant à courir jusqu'à l'échéance finale de la convention.

Cette commission pourra aboutir à une somme pouvant excéder les intérêts déjà échus ainsi que le total des intérêts à échoir au jour du retrait anticipé et pourra donc toucher le capital initialement déposé.

Cette commission correspond à la différence entre, d'une part, la somme remboursée du dépôt à la date de réception de l'ordre de retrait et, d'autre part, la valeur actualisée au taux d'un placement disponible auprès de Fortuna Banque de cette somme augmentée des intérêts à percevoir jusqu'au terme du dépôt.

1.5 Comptes personnes morales

Frais de dossier, entrée en relation		150 €
Commission de gestion de dossier*	sociétés commerciales	5 € / trimestre
	sociétés non-commerciales	40 € / trimestre
Certificat de blocage pour constitution		30 €

* La commission de gestion peut être revue à la hausse en fonction de la complexité du dossier et suivant la décision du comité d'acceptation clients.



2. Paiements

2.1 Sorties de fonds

Commissions sur transactions	vers un compte courant à Fortuna Banque		vers un compte courant d'une autre banque au Luxembourg		vers un compte courant d'une autre banque	
	virement standard	virement e-banking	virement standard	virement e-banking	virement standard	virement e-banking
«Eurotransferts»	GRATUIT	GRATUIT	0,75 €	GRATUIT	0,75 €	GRATUIT
En Euro vers pays SEPA et ≤ 250.000 €			0,75 €	GRATUIT	0,75 €	GRATUIT
En Euro vers pays SEPA et > 250.000 €			0,75 €	GRATUIT	10 €	10 €
En Euro vers pays hors zone SEPA					0,175%, min. 7 €, max. 100 €	0,175%, min. 7 €, max. 100 €
En devise non-Euro (tous pays)	GRATUIT + commission de change si applicable	GRATUIT + commission de change si applicable	0,175%, min. 7 €, max. 100 € + commission de change si applicable	0,175%, min. 7 €, max. 100 € + commission de change si applicable	0,175%, min. 7 €, max. 100 € + commission de change si applicable	0,175%, min. 7 €, max. 100 € + commission de change si applicable
Supplément pour traitement automatisé, formulaire TUP	0,75 €					
Supplément pour traitement manuel, ordre de virement (guichet)	2,25 €					
Frais d'intervention virement incomplet, inexact ou retourné	5 €					
Supplément pour virement urgent	0,05%, min. 5 €, max. 250 €					
	Ces frais sont cumulables et d'éventuels frais de correspondants peuvent s'appliquer.					

Pays SEPA (Single Euro Payments Area) : pays U.E. + Norvège + Lichtenstein + Islande + Suisse + Monaco + San Marino

Devise EEA (European Economic Area) : devises des pays membres de l'U.E. + NOK + ISK + CHF

Eurotransfert : sortie de fonds en Euro, montant ≤ 250.000 €, vers pays SEPA, «frais partagés»

2.2 Entrées de fonds

Entrée de fonds en Euro	GRATUIT
Entrée de fonds en devise non-Euro sur un compte en Euro	0,175%, min. 7 €, max. 100 € + commission de change si applicable

2.3 Opérations de caisse

Versement sur compte propre	GRATUIT	
Versement (sur compte Fortuna Banque d'un client tiers)	5 €	Compte Jeune : GRATUIT (limite :18 ans)
Opérations en devises	0,50%, min. 5 €	
Prélèvement «cash» < 2,500 €	GRATUIT	
Prélèvement «cash» ≥ 2,500 € (à commander 2 jours ouvrables avant l'opération)	0,50% du montant, min. 25 €	
Frais pour versement de pièces de monnaie	10% du montant, min. 50€	
Echange de pièces et coupures dans la même devise	0,10% du montant, min. 10 €	

2.4 Opérations de change

Commission de change en devises	0,40%, min. 12,50 €
---------------------------------	---------------------

2.5 Frais additionnels et autres services

Ordres permanents (ouverture/modification/clôture)	GRATUIT
Commande de formulaires TUP	5 € (24 formulaires)
Frais de confirmation d'un ordre de paiement	5 €

2.5 Frais additionnels et autres services (suite)

Frais de traitement OUR - Transfert «sans frais pour le bénéficiaire»	0,30%, min. 20 €, max. 100 €
Frais de traitement BEN - Transfert «tous frais pour le bénéficiaire»	7 €
Frais d'annulation sur ordre remis, non encore exécuté	5 €
Domiciliation (débiteur) : ouverture, clôture, exécution	GRATUIT

2.6 Chèques

Emission d'un chèque bancaire ≤ 50,000 €		25 €
Emission d'un chèque bancaire > 50,000 €		50 €
Encaissement chèque émis	sur une banque au Luxembourg	GRATUIT
	sur une banque à l'étranger	0,40%, min. 15 €, max. 250 €
Retour de chèque impayé*		30 €

* s'y ajoutent d'éventuels frais décomptés par les banques correspondantes

2.7 Cartes de paiement

	V PAY	Mastercard WEBCARD	Mastercard BLUE	Mastercard GOLD
Cotisation annuelle	12 €/an	5 €/an	20 €/an	50 €/an
	1 carte gratuite pour comptes Vert et Discover si domiciliation du salaire 2 cartes gratuites pour compte Master si domiciliation du salaire *		1 carte gratuite pour compte Discover si domiciliation du salaire	2 cartes gratuites pour compte Master si domiciliation du salaire *
Remplacement	12 €	5 €	12 €	12 €
Intervention spéciale (blocage, déblocage, demande de duplicata, informations spéciales)	20 €	20 €	20 €	20 €
Chargeback	50 €	50 €	50 €	50 €
Claims	60 €	60 €	60 €	60 €
Demande d'urgence (Livraison de carte, réédition de pin, ...)	100 €	100 €	100 €	100 €

* Une carte V Pay et une carte Mastercard Gold par titulaire

3. Financements

3.1 Prêts immobiliers / prêts personnels / lignes de crédit

Frais de dossier prêt personnel / ligne de crédit	0,50%, min. 125 €
Frais de dossier prêt hypothécaire	0,75%, min. 1.500 €
Frais de gestion (trimestriel)	4,75 €
Commission d'arrêté de compte (annuel)	2 €
Frais d'envoi extraits de compte	de 1,10 € à 3 € (selon la taille du courrier)
Modification du plan de remboursement	min. 50 €
Modification de garantie	min. 50 €
Frais administratifs	min. 50 €
Indemnité de mainlevée de l'inscription hypothécaire (à la demande du client)	500 €
Frais de renouvellement de l'inscription hypothécaire	125 €

4. Autres services

4.1 Frais de recherche

Recherche donnant lieu à une réponse immédiate	GRATUIT
Frais de recherche	75 €/heure + TVA

D'éventuels frais de recherche des correspondants peuvent se rajouter à ces tarifs.

4.2 Frais d'émission

Certificat de tout type (solde de compte, historique, subvention, ...)	10 €
Document spécifique à la demande du client	25 €
Réédition ou copie d'un document	8 €
Extrait périodique ou annuel (à la demande du client)	8 €

4.2 Frais d'émission (suite)

Relevé de titres (clôture annuelle)	GRATUIT
Relevé de titres ou bilan évaluatif	GRATUIT

4.3 Garanties bancaires

Garantie de bail ou certificat de blocage	0,25% par trimestre, min. 25 €
Commission d'appel à une garantie bancaire	50 €/appel

4.4 Lettre auditeur

Lettre auditeur simple	30 €
Lettre auditeur complète	100 €

4.5 Frais divers

Courrier à retenir	100 €	
Envoi d'un certificat ou document comptable	de 1,10 € à 3 €	(selon la taille du courrier)
Envoi d'un extrait supplémentaire (à la demande du client)	1,10 € / envoi	
Envoi d'une quittance sur virement	1,10 € / envoi	
Cessation de toute relation	50 €	
Frais de dossier pour liquidation de succession	125 €	(GRATUIT si fonds restent à Fortuna Banque)
Lettre de relance pour retard de paiement	50 €	
Lettre recommandée pour retard de paiement	100 €	
Frais de gestion de courrier si adresse inexacte	25 € par trimestre (+TVA)	
Frais de gestion compte dormant	25 € par trimestre (+TVA)	

5. Placements financiers

5.1 Transactions

	≤ 50.000 €	> 50.000 € et ≤ 125.000 €	> 125.000 €	Minimum
Commission d'achat et de vente d'actions	0,90 %	0,75 %	0,60 %	75 €
Cette tarification ne comprend pas les frais de courtage et frais externes. Des taxes locales éventuelles peuvent se rajouter.				
Commission d'achat et de vente d'ETF	0,90 %	0,75 %	0,60 %	75 €
Cette tarification ne comprend pas les frais de courtage et frais externes. Des taxes locales éventuelles peuvent se rajouter.				
Commission d'achat et de vente d'obligations	0,70 %	0,55 %	0,40 %	65 €
Cette tarification ne comprend pas les frais de courtage et frais externes. Des taxes locales éventuelles peuvent se rajouter.				
Commission de souscription de fonds d'investissement				
Fonds monétaires	0,10 %	0,10 %	0,10 %	50 €
Fonds obligataires	2 %	1,50 %	1 %	65 €
Fonds actions/fonds mixtes	2,50 %	2 %	1,50 %	75 €
Retrait physique métaux précieux	0,90 %	0,75 %	0,60 %	250 €

5.2 Frais de gestion de portefeuille

	≤ 250.000	> 250.000 € et ≤ 1.000.000 €	> 1.000.000 €
Commission de conseil en placement (contrat de gestion conseil)	1,50% / an (+TVA)	1,30% / an (+TVA)	1,10% / an (+TVA)
50% sur tarif standard des frais de transactions et droits de garde à 0,10%	min. 1.000 € (+TVA) / an		
Commission de gestion discrétionnaire (gestion balancée, offensive, dynamique)	≤ 250.000	> 250.000 € et ≤ 1.000.000 €	> 1.000.000 €
Commission all-in incluant les droits de garde, commission de gestion et frais de transactions	1,60% / an (+TVA)	1,40% / an (+TVA)	1,20% / an (+TVA)
Commission de gestion discrétionnaire (gestion défensive, OEKO-DEPOT)	≤ 250.000	> 250.000 € et ≤ 1.000.000 €	> 1.000.000 €
Commission all-in incluant les droits de garde, commission de gestion et frais de transactions	1,50% / an (+TVA)	1,30% / an (+TVA)	1,10% / an (+TVA)

5.2 Frais de gestion de portefeuille (suite)

Commission de gestion discrétionnaire (Private Wealth Management)	≤ 250.000	> 250.000 € et ≤ 1.000.000 €	> 1.000.000 €
Commission all-in incluant les droits de garde, commission de gestion et frais de transactions	1,40% / an (+TVA)	1,20% / an (+TVA)	1,00% / an (+TVA)

5.3 Frais divers

Droits de garde	≤ 1.000.000 €	> 1.000.000 € et ≤ 2.000.000 €	> 2.000.000 €
Sicav BCEE	GRATUIT	GRATUIT	GRATUIT
Autres titres	0,20 %	0,15 %	0,10 %
	calculés et comptabilisés trimestriellement, min. 2,50 € / dépôt (+TVA)		
Transfert interne de titres (par position)	12,50 €		
Transfert externe de titres (par position)	65 €		
Annulation d'un ordre de bourse	avant l'échéance	25 €	
	non exécuté	10 €	

Avis important

Ce guide des frais porte sur les différents tarifs appliqués aux principaux services et produits bancaires en vigueur au 1^{er} mai 2019. Les différents frais énumérés ci-dessus peuvent être cumulatifs, le cas échéant.

La présente liste des produits et services bancaires n'est pas exhaustive. Pour tout renseignement complémentaire, le personnel de Fortuna Banque se tient à votre disposition.

En nous référant aux articles 20.1 et 20.4 de nos Conditions Générales des Opérations, nous tenons à signaler que Fortuna Banque se réserve le droit d'adapter les commissions et rémunérations.

Toute modification des commissions, rémunérations et/ou taux emporte un droit corrélatif pour le client de résilier le contrat lorsque le coût engendré devient excessif par rapport à celui auquel il pouvait s'attendre lors de la conclusion du contrat.

Fortuna Banque s.c.