

BIL ACTIO *Privilege*

Gebühren für Dienstleistungen und Finanzinstrumente (1. Januar 2023)

Mit unserem Angebot **BIL ACTIO *Privilege*** verwalten Sie Ihre Anlagen an den Finanzmärkten eigenständig und profitieren uneingeschränkt von der umfassenden Produktpalette, die wir Ihnen zur Verfügung stellen.

Wir bieten Ihnen zwei Tarifmodelle, die auf unterschiedliche Anlegerbedürfnisse abgestimmt sind:

OPTION „BROKER“

Diese Option ist auf Anleger abgestimmt, die gelegentlich Anlagen tätigen oder mäßig an den Märkten aktiv sind. Für jede Kategorie von Finanzinstrumenten bietet sie einen eigenen Tarif, der von der Höhe der Transaktion abhängt.

OPTION „TICKET“

Diese Option ist für aktivere Anleger bestimmt. Sie bietet Ihnen für die meisten verfügbaren Finanzinstrumente eine Pauschalgebühr pro Transaktion.

Dienstleistungsgebühr

WIEDERKEHRENDE JAHRESGEBÜHR (ggf. zzgl. MwSt.)

Aktiva in EUR (oder Gegenwert)	BROKER	TICKET
Bis zu EUR 3 Millionen	0,30 %	0,80 %
Bis zu EUR 10 Millionen	0,28 %	0,70 %
Bis zu EUR 25 Millionen	0,25 %	0,60 %
Mehr als EUR 25 Millionen	0,22 %	0,50 %
Mindestgebühr	EUR 400,-	EUR 960,-

Die in der obigen Tabelle aufgeführten Sätze sind als jährlicher Prozentsatz ausgedrückt. Die jährlichen Gebühren sind quartalsweise im Voraus zahlbar und nicht kumulierbar; die Sätze finden auf den Gesamtbetrag Anwendung. Die Gebühren werden auf der Grundlage der auf dem Konto geführten Guthaben am Ende des der Rechnungsstellung vorangehenden Quartals berechnet. Für die Berechnung werden ausschließlich Ihre Anlagekonten und -produkte berücksichtigt.

Transaktionsabhängige Gebühren

Die Kosten weiter unten stellen Gebühren in Verbindung mit Transaktionen dar und gelten für die gängigsten Anlageprodukte.

GEBÜHREN FÜR KAUF- UND VERKAUFSTRANSAKTIONEN¹

Höhe der Transaktion in EUR (oder Gegenwert)	Börsennotierte Aktien & Indexfonds ^{2*}	Anleihen & strukturierte Produkte von Dritten [*]	Externe Geldmarktfonds	Geldmarktfonds der BIL	Sonstige externe Fonds	Sonstige Fonds der BIL	Strukturierte Produkte der BIL	Strukturierte Währungseinlagen ³	Optionen ⁴	Terminkontrakte ⁵	Mini-Futures auf einzelne Wertpapiere
Alle Beträge	1,00 %	0,75 %	0,20 %	0,10 %	1,00 %	0,50 %	0,30 % mit Kapitalschutz 1,00 % ohne Kapitalschutz	3,00 % der Betrags	2,00 % der Prämie	EUR 25,- pro Kontrakt	1,00 %
Mindestgebühr	EUR 75,-	EUR 75,-	EUR 75,-	–	EUR 75,-	–	–	EUR 100,-	EUR 75,-	EUR 75,-	EUR 100,-
BILnet-Konditionen (Nachlass auf den Standardtarif)	-70 %	-50 %	-30 %	-50 %	-30 %	-50 %	-50 %	Nicht anwendbar			
Mindestgebühr in BILnet	EUR 30,-	EUR 30,-	EUR 50,-	–	EUR 50,-	–	–	Nicht anwendbar			

* Und ähnliche Instrumente

¹ Ohne lokale Steuern, Maklergebühren (an einen Finanzintermediär abzuführende Korrespondentengebühren) und Bearbeitungsgebühren (an eine externe Verwahrstelle abzuführende Bearbeitungsgebühren), ohne Transaktionsgebühren für Derivate und Devisengeschäfte und ohne von einem Fonds erhobene Gebühren. Einzelheiten zu den jeweiligen Gebühren sind in unseren Geschäftsstellen oder auf Anfrage bei Ihrem Kundenbetreuer erhältlich. ² Exchange Traded Funds ³ Dual Currency Deposits: Die Berechnung der Gebühr erfolgt anteilig je nach Dauer der Einlage

⁴ Ausgenommen OTC Devisenoptionen (Over the Counter: außerbörslich). Gebühren auf Anfrage erhältlich. ⁵ Futures

GEBÜHREN FÜR KAUF- UND VERKAUFSTRANSAKTIONEN¹ OPTION „TICKET“

Die Gebühren hängen nicht von der Höhe der Transaktion ab, sondern werden bei den meisten Finanzinstrumenten pro Transaktion erhoben.

Höhe der Transaktion in EUR (oder Gegenwert)	Börsennotierte Aktien & Indexfonds ^{2*}	Anleihen & strukturierte Produkte von Dritten [*]	Externe Geldmarktfonds	Geldmarktfonds der BIL	Sonstige externe Fonds	Sonstige Fonds der BIL	Strukturierte Produkte der BIL	Strukturierte Währungseinlagen ³	Optionen ⁴	Terminkontrakte ⁵	Mini-Futures auf einzelne Wertpapiere	
Gebühr pro Transaktion	EUR 100,-							3 % des Betrags ⁷	2 % der Prämie	EUR 25,- pro Kontrakt	1,00 %	
Mindestgebühr	Nicht anwendbar							EUR 100,-	EUR 75,-	EUR 75,-	EUR 100,-	
BILnet-Konditionen	EUR 25,-		EUR 70,-					Nicht anwendbar				

* Und ähnliche Instrumente

¹ Ohne lokale Steuern, Maklergebühren (an einen Finanzintermediär abzuführende Korrespondentengebühren) und Bearbeitungsgebühren (an eine externe Verwahrstelle abzuführende Bearbeitungsgebühren), ohne Transaktionsgebühren für Derivate und Devisengeschäfte und ohne von einem Fonds erhobene Gebühren. Einzelheiten zu den jeweiligen Gebühren sind in unseren Geschäftsstellen oder auf Anfrage bei Ihrem Kundenbetreuer erhältlich. ² Exchange Traded Funds ³ Dual Currency Deposits: Die Berechnung der Gebühr erfolgt anteilig je nach Dauer der Einlage

⁴ Ausgenommen OTC Devisenoptionen (Over the Counter: außerbörslich). Gebühren auf Anfrage erhältlich. ⁵ Futures

Börsen- notierte Aktien & Index- fonds

Die BILnet-Konditionen gelten für Kauf- und Verkaufstransaktionen, die über die dreizehn in Echtzeit auf BILnet zur Verfügung stehenden Börsen getätigt werden: Euronext (Paris, Brüssel, Amsterdam), Xetra, Nasdaq, Amex, NYSE, Toronto, Vancouver, Zürich, London, Kopenhagen und Stockholm.

Anleihen & strukturierte Produkte von Dritten

Die BILnet-Konditionen gelten nur für Kauf- und Verkaufstransaktionen mit Wertpapieren, die bereits im Portfolio enthalten sind.

Anlagefonds

Die BILnet-Konditionen gelten nur für folgende Transaktionen:

- Kauf und Verkauf von Investmentfonds der BIL
- Kauf und Verkauf von externen Investmentfonds, wenn diese Fonds bereits im Portfolio gehalten werden.

Strukturierte Produkte der BIL

Die BILnet-Konditionen gelten nur für Zeichnungen von strukturierten Produkten der BIL.

EINRICHTUNGSGEBÜHREN FÜR FONDSANLAGEN

Die Höhe der Einrichtungsgebühren für Anlagen in komplexen oder alternativen Investmentfonds erfahren Sie auf Anfrage bei Ihrem Kundenbetreuer.

GEBÜHREN FÜR DEWISENGESCHÄFTE

Die Gebühren hängen von der Höhe der Transaktion ab und sind nicht kumulierbar; die Sätze finden auf den Gesamtbetrag Anwendung.

Höhe der Transaktion in EUR (oder Gegenwert)	BROKER	TICKET
Bis zu EUR 50.000,-		1,20 %
Bis zu EUR 150.000,-		1,10 %
Bis zu EUR 500.000,-		1,00 %
Bis zu EUR 1.000.000,-		0,80 %
Bis zu EUR 5.000.000,-		0,50 %
Mehr als EUR 5.000.000,-		0,30 %

Von dritter Seite auf die Finanzinstrumente erhobene Gebühren

FORTLAUFENDE KOSTEN IM ZUSAMMENHANG MIT DEN GÄNGIGSTEN INVESTMENTFONDS

Verwaltungsgebühr	Zwischen 0 % und 3 %
Performancegebühr	Zwischen 0 % und 25 % der relativen oder absoluten Performance

Diese Gebühren werden im Nettoinventarwert der Fonds verrechnet.

KOSTEN IN VERBINDUNG MIT TRANSAKTIONEN – EINMALIGE KOSTEN IM ZUSAMMENHANG MIT DEN GÄNGIGSTEN WERTPAPIEREN

Die nachstehend genannten Kostenspannen haben für die meisten Länder Gültigkeit, und die angewandten Sätze bzw. Beträge sind vom Finanzplatz abhängig, an dem die Transaktion ausgeführt wird.

Börsennotierte Aktien & Indexfonds (und ähnliche Instrumente)

Bearbeitungsgebühren (<i>Handling Fees</i>)	Zwischen EUR 0,- und EUR 95,-
Maklergebühren (<i>Broker Fees</i>)	Zwischen 0 % und 0,14 % mit einem Mindestbetrag zwischen EUR 0,- und EUR 20,-
Lokale Steuern	Zwischen 0 % und 1 %

Anleihen & Strukturierte Produkte von Dritten (und ähnliche Instrumente)

Bearbeitungsgebühren für OTC * und nicht-OTC gehandelte Instrumente (<i>Handling Fees</i>)	Zwischen EUR 0,- und EUR 95,-
Maklergebühren für nicht-OTC gehandelte Instrumente (<i>Broker Fees</i>)	Zwischen 0,085 % und 0,125 % mit einem Mindestbetrag zwischen EUR 10,- und EUR 15,-

Strukturierte Produkte der BIL

Bearbeitungsgebühren (<i>Handling Fees</i>)	EUR 2,50 pro Kauf bzw. Verkauf am Sekundärmarkt
---	---

Investmentfonds von Dritten

Ausgabeaufschlag	Zwischen 0 % und 5 % (Anwendung des im Fondsprospekt vorgesehenen Mindestbetrags)
Rücknahmegebühren	Zwischen 0 % und 5 % (Anwendung des im Fondsprospekt vorgesehenen Mindestbetrags)

* OTC (*Over the Counter*): außerbörslich

Gegenüber Dritten erhaltene oder gezahlte Anreize

Von Dritten bezogene Anreize	Von dem Vertreter erhaltene Retrozessionen gemäß Vertriebsvereinbarungen zwischen dem Initiator des Produkts und dem Vertreter. Der erhaltene Betrag entspricht einem Prozentsatz (von zumeist 50 %) der Verwaltungsgebühren, die dem Fonds von der Verwaltungsgesellschaft in Rechnung gestellt werden.
Gegenüber Dritten gewährte Anreize	Der externe Finanzberater oder -verwalter kann von dem Vertreter Retrozessionen erhalten. Für strukturierte Produkte, die von der Bank emittiert und von Dritten vertrieben werden, kann die Bank den Vertreibern eine Provision von bis zu 1 % pro Jahr zahlen. Ein Intermediär kann einen Anteil der von der Bank erhaltenen Provisionen erhalten.
Von Dritten erhaltene und Kunden gewährte Anreize	Von dem Vertreter erhaltene Retrozessionen gemäß Vertriebsvereinbarungen zwischen dem Initiator des Produkts und dem Vertreter. Der erhaltene Betrag entspricht einem Prozentsatz (zumeist 50 %) der Verwaltungsgebühren, die dem Fonds von der Verwaltungsgesellschaft in Rechnung gestellt werden.

Veranschaulichung der Auswirkung von Gebühren für Dienstleistungen und Finanzinstrumente auf die Rendite des Portfolios

		BIL ACTIO <i>Privilege</i>					
		BROKER					
Portfolio	Gesamte Anlage		EUR 500.000,-	EUR 1.000.000,-	EUR 2.000.000,-		
	Aufteilung zwischen den verschiedenen Anlageklassen	Liquide Mittel	35 %	35 %	25 %		
		Aktien	15 %	15 %	30 %		
		Anleihen	5 %	5 %	5 %		
		Fonds	30 %	30 %	25 %		
		Strukturierte Produkte	15 %	15 %	15 %		
	Anzahl und Betrag der im Laufe des Jahres ausgeführten Transaktionen	Aktien	BILnet	2 Käufe x EUR 8.000,-	4 Käufe x EUR 11.000,-	6 Käufe x EUR 15.000,-	
			Geschäftsstelle	2 Verkäufe x EUR 10.000,-	4 Verkäufe x EUR 12.000,-	6 Verkäufe x EUR 18.000,-	
		BIL Fonds	Geschäftsstelle	1 Kauf x EUR 7.000,-	2 Käufe x EUR 10.000,-	2 Käufe x EUR 10.000,-	
				3 Käufe x EUR 6.000,-	4 Käufe x EUR 15.000,-	7 Käufe x EUR 30.000,-	
Externe Fonds		Geschäftsstelle	2 Verkäufe x EUR 6.000,-	4 Verkäufe x EUR 20.000,-	7 Verkäufe x EUR 25.000,-		
			2 Käufe x EUR 7.000,-	2 Käufe x EUR 12.000,-	3 Käufe x EUR 15.000,-		
Strukturierte Produkte mit Kapitalschutz		Geschäftsstelle	2 Käufe x EUR 7.000,-	2 Käufe x EUR 12.000,-	3 Käufe x EUR 15.000,-		
Erneuerungsrate des Portfolios		10 % – Aktiver Anleger	15 % – Aktiver Anleger	15 % – Aktiver Anleger			
Mit Dienstleistungen und Finanzinstrumenten verbundene Kosten	Dienstleistungsgebühr	Mit Transaktionen verbundene Kosten – Gebühren für Kauf- und Verkaufstransaktionen	Wiederkehrende Kosten – Jährliche Verwaltungsgebühr		EUR 1.553,-	EUR 3.105,-	EUR 6.210,-
			Aktien	BILnet	EUR 60,-	EUR 132,-	EUR 270,-
				Geschäftsstelle	EUR 200,-	EUR 480,-	EUR 1.080,-
			BIL Fonds	Geschäftsstelle	EUR 35	EUR 100,-	EUR 100,-
			Externe Fonds	Geschäftsstelle	EUR 225,-	EUR 600,-	EUR 2.100,-
					EUR 150,-	EUR 800,-	EUR 1.750,-
			Strukturierte Produkte mit Kapitalschutz	Geschäftsstelle	EUR 42,-	EUR 72,-	EUR 135,-
	Von Dritten erhobene Tarife für Finanzinstrumente		EUR 23,-	EUR 46,-	EUR 69,-		
	Erhaltene oder an Dritte übertragene Anreize		EUR 750,-	EUR 1.500,-	EUR 2.500,-		
	Von Dritten erhaltene und Kunden gewährte Anreize		-	-	-		
	Annahme für die Portfoliorendite	Relativer Wert		3,50 %	3,50 %	3,50 %	
		Absoluter Wert (EUR)		EUR 17.500,-	EUR 35.000,-	EUR 70.000,-	
	Kosten insgesamt		EUR 2.985,-	EUR 6.730,-	EUR 14.004,-		
Auswirkung der Kosten auf die Wertentwicklung des Portfolios		0,61 %	0,68 %	0,71 %			

				BIL ACTIO <i>Privilege</i>			
				TICKET			
Portfolio	Gesamte Anlage			EUR 2.500.000,-			
	Aufteilung zwischen den verschiedenen Anlageklassen	Liquide Mittel		25 %			
		Aktien		30 %			
		Anleihen		5 %			
		Fonds		25 %			
		Strukturierte Produkte		15 %			
	Anzahl und Betrag der im Laufe des Jahres ausgeführten Transaktionen	Aktien	BILnet		12 Käufe x EUR 30.000,-		
			Geschäftsstelle		12 Verkäufe x EUR 30.000,-		
		BIL Fonds	Geschäftsstelle		2 Käufe x EUR 30.000,-		
			Geschäftsstelle		8 Käufe x EUR 45.000,-		
Externe Fonds		Geschäftsstelle		8 Verkäufe x EUR 45.000,-			
		Geschäftsstelle		3 Käufe x EUR 25.000,-			
Erneuerungsrate des Portfolios			30 % – Sehr aktiver Anleger				
Mit Dienstleistungen und Finanzinstrumenten verbundene Kosten	Dienstleistungsgebühr	Wiederkehrende Kosten – Jährliche Verwaltungsgebühr		EUR 20.700,-			
		Mit Transaktionen verbundene Kosten – Gebühren für Kauf- und Verkaufstransaktionen	Aktien	BILnet		EUR 300,-	
				Geschäftsstelle		EUR 1.200,-	
			BIL Fonds	Geschäftsstelle		EUR 200,-	
				Geschäftsstelle		EUR 800,-	
			Externe Fonds	Geschäftsstelle		EUR 800,-	
	Geschäftsstelle			EUR 300,-			
	Von Dritten erhobene Tarife für Finanzinstrumente			EUR 252,-			
	Erhaltene oder an Dritte übertragene Anreize			EUR 3.125,-			
	Von Dritten erhaltene und Kunden gewährte Anreize			-			
	Annahme für die Portfoliorendite	Relativer Wert		3,50 %			
		Absoluter Wert (EUR)		EUR 87.500,-			
Kosten insgesamt			EUR 27.677,-				
Auswirkung der Kosten auf die Wertentwicklung des Portfolios			1,11 %				



Wir erwarten keinerlei Anstiege oder Schwankungen der Gesamtkosten, die in Ihrem jährlichen Kosten- und Gebührenbericht innerhalb Ihrer Vermögensübersicht aufgeführt sind. Bei gleichbleibender Aktivität fallen Jahr für Jahr dieselben Kosten an – ausgenommen hiervon sind Gebührenänderungen der BIL. Für den Fall, dass die BIL ihre Gebühren ändert, erhalten Sie eine gesonderte Mitteilung.

Im vorliegenden Dokument findet sich eine Aufstellung der Gebühren, die für die von der Banque Internationale à Luxembourg (die „Bank“) erbrachten Dienstleistungen sowie die am häufigsten verwendeten Finanzinstrumente erhoben werden, vorbehaltlich der Gebühren, die Sie unmittelbar mit Ihrer Bank vereinbart haben.

Sollten Sie beabsichtigen, in speziellere Finanzinstrumente zu investieren, die nicht im vorliegenden Dokument aufgeführt sind, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer. Dieser wird Ihnen eine vollständige Liste der für Anlagen in diesen speziellen Finanzinstrumenten anfallenden Gebühren zur Verfügung stellen. Sie können sich ebenfalls an ihn wenden, wenn Sie eine detailliertere Aufstellung der Gebühren für die in diesem Dokument beschriebenen Dienstleistungen und Finanzinstrumente wünschen.

Insofern keine MwSt. angegeben ist verstehen sich die in diesem Dokument genannten Gebühren ohne MwSt. Die in diesem Dokument genannten Gebühren, bei denen eine MwSt. angegeben ist, unterliegen der luxemburgischen MwSt. nur dann, wenn der Ort der steuerpflichtigen Dienstleistung gemäß den geltenden MwSt.-Bestimmungen Luxemburg ist (der Ort der Besteuerung wird dabei auf der Grundlage des MwSt.-Status (steuerpflichtig oder nicht) und des Wohnsitzlandes/Geschäftssitzes des Kunden definiert).

Wird die Dienstleistung außerhalb von Luxemburg erbracht oder befindet sich der Wohn-/Geschäftssitz des Empfängers der Dienstleistung außerhalb der Europäischen Union, wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater, um sich der steuerlichen Behandlung der Dienstleistung in Bezug auf die MwSt. (oder eine vergleichbare Steuer) zu vergewissern.

Das vorliegende Dokument ist zusammen mit den verschiedenen von der Bank angebotenen Leistungen einzusehen und unterliegt den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank. Für weitere Auskünfte steht Ihnen Ihr Kundenbetreuer gerne zur Verfügung. Zum 1. Januar 2023 geltende Gebühren. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen vorbehalten. Die im vorliegenden Dokument beschriebenen Dienstleistungen sind möglicherweise nicht in allen Ländern verfügbar.