

Categorie	Type-ID	Type Court	Type	Definition	
Frais d'acquisition	1	Droits de timbre	Droits de timbre (droits de timbre d'émission et de négociation)	Les impôts prélevés sur les transactions juridiques, sur l'émission et le négoce de papiers-valeurs.	
	2	frais de transaction	frais de transaction	Les frais qui sont prélevés lors de l'acquisition, l'aliénation ou les transferts de papiers-valeurs, p. ex. commissions, frais ou courtages.	
	3	pénalités de résiliation anticipée	pénalités de résiliation anticipée	Les frais qu'un client paie lorsqu'il dénonce un produit contractuel avant le terme fixé.	
Services	4	frais de gestion	frais de gestion (frais d'administration / paquets bancaires)	Terme générique désignant divers coûts et frais liés à la gestion de fortune ainsi que le regroupement de différents produits et services bancaires. Ils comprennent entre autres les frais de tenue de compte, les relevés de compte, les cartes de débit et de crédit, les frais de trafic des paiements, les prestations d'assurance ou encore les services de conciergerie à un prix mensuel fixe.	
	5	banque restante	banque restante	Le coût du stockage (archivage) des documents à la banque au lieu de leur envoi au client.	
	6	frais de conseil	frais de conseil	Frais de conseils en matière de finance, d'investissement, d'impôts, de prévoyance etc.	
	7	Coûts pour remplir des formulaires	Coûts pour remplir des formulaires (récupération p. ex. R-D1 / imputation d'impôts étrangers prélevés à la source DA-1)	Le coût de la préparation des demandes de recouvrement et d'imputation d'impôts étrangers prélevés à la source.	
	8	Frais d'établissement de la déclaration d'impôts	Frais d'établissement de la déclaration d'impôts	Les frais pour l'établissement de la déclaration d'impôts y compris les documents fiscaux.	
	9	Frais d'établissement des documents fiscaux	Frais d'établissement des documents fiscaux	Les frais pour l'établissement des documents fiscaux y compris la déclaration d'impôts.	
	10	Frais pour l'établissement des relevés fiscaux bancaires	Frais pour l'établissement des relevés fiscaux bancaires	Les frais pour l'établissement des relevés fiscaux bancaires.	
	11	Frais de transferts d'éléments de fortune	Frais de transferts d'éléments de fortune	Les frais de transferts de papiers-valeurs.	
	12	Commissions	Commissions (Agent Fee)	Les frais facturés à la Banque par des tiers et débités au Client.	
	13	Commissions fiduciaires / honoraires fiduciaire	Commissions fiduciaires / honoraires fiduciaire	La rémunération des dépôts fiduciaires.	
	14	Frais de courtage	Frais de courtage	Les frais facturés à la Banque par des tiers et débités au Client.	
	15	Frais d'administration de fortune	Frais d'administration de fortune (gestion active de portefeuille)	Les coûts de la surveillance, de l'investissement et de la gestion permanente des actifs du client (titres, actifs financiers, participations, biens immobiliers ou exécution testamentaire) et des décisions d'investissement autonomes de la banque.	
	Frais d'aliénation	16	Frais de courtage compensables résultant d'IUP	Frais de courtage compensables résultant d'IUP (imposition de la différence pure ou modifiée)	Les frais d'acquisition engagés lors de l'achat ou la vente de titres soumis à l'imposition sur la différence pure ou modifiée. Ceux-ci doivent être compensés par les endements positifs de l'IUP et ne doivent pas être inclus dans les frais d'administration de la fortune.
	Frais d'administration	17	Impôts prélevés à la source	Impôts prélevés à la source	Impôts prélevés à la source dans l'Etat de provenance qui ne sont ni imputables, ni remboursables.
		18	Frais d'affidavit	Frais d'affidavit	Les coûts de recouvrement des rendements de fortune, par exemple dans le cas de remboursements de coupons.
19		All-in Fee	All-in Fee	Terme générique de l'institution pour les coûts de divers services, lesquels sont prélevés de manière forfaitaire, en règle générale, en pourcentage de la fortune investie. (Ceux-ci doivent être détaillés ou déduits forfaitairement selon les instructions cantonales relatives aux FAFM)	
20		Livraison de métaux précieux	Livraison de métaux précieux	Les frais pour la livraison physique des métaux précieux.	
21		Frais de livraison / frais de remise de titres	Frais de livraison / frais de remise de titres	Le coût de la livraison physique des titres ou de leur transfert vers un autre compte de dépôt ou vers une autre banque.	
22		Frais de dépôt	Frais de dépôt	Les coûts pour la garde des titres.	
23		Frais d'attestation	Frais d'attestation (p.ex. Etablissement à la date de référence; produit de l'impôt sur le capital)	Les coûts des attestations ou des rapports spécifiques au client qui sont requis, par exemple, pour la récupération de l'impôt sur le rendement de capital ou pour l'attestation de domicile du client.	
24		Frais d'encaissement	Frais d'encaissement	Les coûts de recouvrement des rendements de fortune, par exemple dans le cas de remboursements de coupons.	
25		Frais de tenue de compte	Frais de tenue de compte (y.c. frais de crédit de construction, frais de compte, comptes de métaux précieux, ségrégation de comptes)	Les frais de tenue de compte et d'établissement d'extraits de comptes etc.	
26		Coûts des efforts personnels	Coûts des efforts personnels	Les coûts pour les efforts personnels.	
27		Frais de management / de gestion	Frais de management / de gestion	Les frais récurrents annuellement pour le conseil et les transactions dans le cadre de la gestion de fortune.	
28		Commissions sur comptes de métaux précieux	Commissions sur comptes de métaux précieux	Les frais prélevés en pour-cent dépendant du volume d'investissement pour les comptes de métaux précieux.	
29		Intérêts négatifs	Intérêts négatifs (dans la fortune privée)	Les intérêts négatifs surviennent lorsqu'un rendement négatif est obtenu sur une valeur fiscale positive en raison du taux d'intérêt négatif. Ceux-ci sont facturés dès que les avoirs en espèces d'un client dépassent un certain niveau. (Dans le Canton de VD les intérêts négatifs doivent être portés dans l'état des dettes.)	
30		Frais de compte numéroté	Frais de compte numéroté	Les frais de tenue de compte numéroté.	
31		Frais forfaitaires / frais d'administration / frais de gestion	Frais forfaitaires / frais d'administration / frais de gestion	Terme générique de l'institution pour les coûts de divers services, lesquels sont prélevés de manière forfaitaire, en règle générale, en pourcentage de la fortune investie. (Ceux-ci doivent être détaillés ou déduits forfaitairement selon les instructions cantonales relatives aux FAFM)	
32		Honoraires orientés sur la performance / le résultat	Honoraires orientés sur la performance / le résultat	Le dédommagement qui se fonde sur le niveau de performance, resp. le résultat de la fortune gérée.	
33		Frais de port / d'expédition	Frais de port / d'expédition	Cela comprend tous les frais liés aux décomptes sur papier et les frais de port pour une période d'une année.	
34		Frais de dissolution	Frais de dissolution	Les frais engendrés par la dissolution d'un compte.	
35		Frais de coffre-fort	Frais de coffre-fort	Les coûts pour la location de coffre-fort.	
Autres		36	Frais de couverture	Frais de couverture	Les frais de Hedging de papiers-valeurs ou de transactions sur devises.
	37	Frais divers	Frais divers	Terme générique pour divers coûts et frais.	
	38	Frais de couverture de devises	Frais de couverture de devises	Frais pour le Hedging de transactions sur devises.	
	39	Frais externes / coûts étrangers	Frais externes / coûts étrangers	Les frais facturés à la Banque par des tiers et débités au Client.	
	40	Frais de carte / frais de carte de crédit	Frais de carte / frais de carte de crédit	Les frais de cartes de débit et de crédit.	
	41	Frais de crédit / commissions de crédit	Frais de crédit / commissions de crédit	Tous les coûts liés aux prêts et aux hypothèques, y compris les coûts des garanties bancaires et des comptes courants.	
	42	Déduction pour défaut d'annonce	Déduction pour défaut d'annonce	Le coût facturé pour le retrait sans annonce préalable si les conditions de retrait ne sont pas remplies.	
	43	Commission de cession	Commission de cession	Les frais de cession de créance.	
	44	Création / augmentation de cédules hypothécaires	Création / augmentation de cédules hypothécaires	Frais de constitution ou d'augmentation de cédules hypothécaires et d'hypothèques (frais de registre foncier, frais de notaire, frais bancaires) du créancier. (Pour le débiteur, il ne s'agit pas de frais de gestion de patrimoine).	
	99	Autres notions non définies	Autres notions non définies	Toutes les autres catégories de frais qui ne figurent pas dans le glossaire.	