



LLIBRE DE TARIFES

Versió 5
1 juliol del 2021



Índex

1. GESTIÓ INDIVIDUALITZADA DE CARTERES	3
1.1. Gestió Fimarge	3
1.2. Gestió Cash	3
2. ADMINISTRACIÓ DE CARTERES	3
3. SERVEI D'ANÀLISI FINANCER	4
4. GESTIÓ D'ACTIUS D'ORGANISMES D'INVERSIÓ COL·LECTIVA	4
5. ALTRES SERVEIS	4
6. ASPECTES A TENIR EN COMPTE	5
6.1. Mínim d'Inversió	5
6.2. Honoraris	5
6.3. Despeses Externes i Altres	5



1. GESTIÓ INDIVIDUALITZADA DE CARTERES

1.1. Gestió Fimarge

Tots els perfils d'inversió, llevat del 100% renda fixa.

Honoraris anuals sobre el volum gestionat:

Interval de valor	Honoraris
Fins a 2.000.000€	1.50%
De 2.000.000 a 10.000.000€	1.00%
Més 10.000.000€	0.60%

Perfils d'inversió 100% renda fixa.

Honoraris anuals sobre el volum gestionat:

Interval de valor	Honoraris
Fins a 2.000.000€	1.00%
De 2.000.000 a 10.000.000€	0.70%
Més de 10.000.000€	0.45%
Honoraris mínims anuals	3.000€

1.2. Gestió Cash

Gestió limitada a dipòsits bancaris, lletres del tresor o únicament al manteniment del cash sense efectuar cap tipus de gestió.

Honoraris anuals d'un 0,50% sobre el volum, amb un mínim de 600€.

2. ADMINISTRACIÓ DE CARTERES

El servei d'administració, no inclou la gestió. El capital mínim per accedir al servei és de 2.000.000 €. Honoraris anuals sobre el volum administrat:



Interval de valor	Honoraris
De 2.000.000 a 5.000.000€	0.40%
De 5.000.000 a 15.000.000€	0.30%
Més de 15.000.000€	0.15%
Honoraris mínims anuals	8.000€

3. SERVEI D'ANÀLISI FINANCER

Subscripció anual.

Cost de la subscripció en el primer trimestre 1.500 €, passada la prova trimestral el preu anual serà de 9.000€.

4. GESTIÓ D'ACTIUS D'ORGANISMES D'INVERSIÓ COL·LECTIVA

Entesa ad hoc amb el promotor segons la complexitat de la gestió dels actius de l'Organisme d'Inversió, segons la política d'inversió explicitada en el "prospectus" de l'Organisme d'Inversió, del seus requeriments de control i de supervisió.

Els honoraris a aplicar, no superaran en cap cas el 2% del volum dels actius sota gestió.

En aquest servei, el percentatge d'honoraris que s'acabi pactant, serà aplicat a la totalitat del volum sense l'existència de trams.

Existeix la possibilitat, si així s'acorda amb el promotor, d'aplicar un "success fee" o comissió d'èxit.

5. ALTRES SERVEIS

Entesa ad hoc amb l'inversor segons uns honoraris per hora establerts d'acord amb (1) la fase del projecte, (2) el nivell de dificultat dels serveis requerits en relació amb el projecte concret i (3) el temps estimat de realització del projecte. Les despeses externes es facturem a part.

- Planificació patrimonial internacional
- Assessorament jurídic patrimonial
- Patrimoni corporatiu i immobiliari
- Suport operatiu
- Personal & Family Services



6. ASPECTES A TENIR EN COMPTE

Fimarge és una Societat Financera d'Inversió independent. Des de 1988 proveïm els nostres serveis de manera ètica i transparent. Els resultats i una dedicació assenyada, íntegra i fidel ens acrediten com la primera entitat financera no bancària d'Andorra.

6.1. Mínim d'Inversió

El volum mínim per accedir al servei de gestió de carteres és de 500.000€ si estan dipositats a Fimarge, i d'1.000.000 € si estan dipositats en un compte bancari propi del client.

En el servei de l'administració, el volum mínim és de 2.000.000€.

6.2. Honoraris

Els honoraris de gestió de carteres i d'administració es basen en el concepte de forfet (tot inclòs, excepte despeses de tercers), són de caire anual i es cobren trimestralment.

Els honoraris de serveis de gestió de carteres i d'administració facturats per volum s'apliquen per trams. Segons el volum total els pot correspondre un o més trams. A cada tram se li aplica el percentatge anual indicat a la tarifa i se sumen els imports calculats per a cada tram.

Els honoraris d'anàlisi financer es facturaran el primer trimestre com a prova i superat aquest, es facturaran els següents 12 mesos per avançat.

Els honoraris per altres serveis no depenen de les necessitats del capital assessorat, administrat o gestionat, sinó que s'estableixen amb relació tant al volum present en la cartera de l'inversor com al nivell de dedicació i dificultat del servei, o en valor absolut (ex. honoraris mínims, cobrament per hores, forfet, etc.).

Per a serveis facturats amb tarifa horària, els honoraris s'apliquen segons la tasca realitzada pels professionals que hi intervinguin i són els següents:

- Soci o directiu 600€/h
- Tècnic sènior 450€/h
- Tècnic 300€/h
- Assistent tècnic 75€/h

Els honoraris explicitats en aquest llibre de tarifes no inclouen la càrrega impositiva present o futura derivada de la prestació dels serveis.

En cas que la cartera de gestió estigüés parcialment o totalment invertida en Fons gestionats o assessorats per Fimarge, per a aquest volum no s'aplicarà els honoraris de gestió de carteres.

6.3. Despeses Externes i Altres

Les despeses externes generades pels serveis es traslladen directament a l'inversor, sense aplicar-hi cap marge en benefici de Fimarge.



Comissions Bancàries:

Fimarge traspasa a l'inversor les comissions i les despeses d'operativa carregades pels bancs intermediaris.

Llistat orientatiu de conceptes de despeses bancàries a càrrec de l'inversor:

- Compra-venda de valors de renda fixa, de renda variable, cupons i dividendes
- Compra-venda de fons d'inversió de dret andorrà o estranger
- Compra-venda de productes estructurats
- Operacions amb derivats o ETFs
- Canvi de divisa i manipulació d'efectiu
- Transferències
- Compra-venda de fons de capital risc
- Impostos i cànon de borsa
- Ordres retornades o no executades
- Quan el sub-custodi que utilitzi Fimarge per tenir dipositat el cash dels seus clients, apliqui un tipus d'interès negatiu a aquest cash, Fimarge el traslladarà a l'inversor.

Despeses ad hoc de Fimarge:

Els següents conceptes poden representar una despesa a càrrec de l'inversor:

- Cost de les operacions *Over the Counter* (OTC): per operacions superiors els 5.000€, es podrà carregar 25€.

* Els honoraris es poden actualitzar anualment d'acord amb la variació de l'Índex de Preus al Consum (IPC) publicada pel Govern d'Andorra.

* Fimarge es reserva el dret de modificar aquestes tarifes de conformitat amb el Comunicat Tècnic núm. 5/2020-SF de l'AFA.

Fimarge, Societat Financera d'Inversió, SA

Bonaventura Armengol 10, Bloc 1, Pl. 5
AD500 Andorra la Vella – Principat d'Andorra

+376 805 100 - www.fimarge.com

fimarge@fimarge.com

