

# Economico Flash ⚡ #29

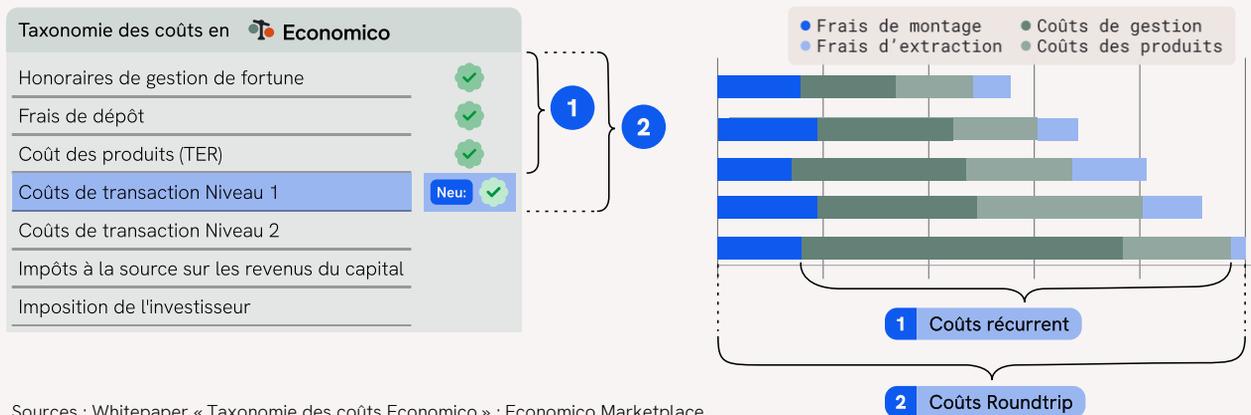
Gestion de fortune rentable :  
Nouveau avec comparaison des coûts « Roundtrip »

info@economico.ch

Dr. Ueli Mettler,  
c-alm AG

Suivez-nous sur  
LinkedIn

Graphique de la semaine : Transparence et concurrence dans la gestion de fortune avec le comparateur de coûts d'Economico



Sources : Whitepaper « Taxonomie des coûts Economico » ; Economico Marketplace

L'efficacité des coûts dans la gestion de fortune est un facteur clé pour obtenir un rendement net élevé. Comme indiqué dans [Economico Flash Nr. 1](#), jusqu'à 2 % de rendement sont perdus chaque année si l'on renonce à la transparence des coûts et à la concurrence.

La transparence des coûts dans la gestion de fortune n'est possible que si l'on procède à une analyse du portefeuille géré et si l'on tient compte des coûts des produits (TER) qui en résultent. Les **frais de gestion de fortune récurrents annuels** sont obtenus en additionnant les honoraires de gestion de fortune, les frais de dépôt et les frais de produit pondérés (TER).

J'ai le plaisir de vous annoncer, par le biais de ce flash, **l'extension de la logique de comparaison des coûts** d'[Economico Marketplace](#) aux frais substantiels de montage et d'extraction du portefeuille. Les frais de montage et d'extraction comprennent

- Commissions/courtages bancaires
- Spreads pour les ETF ou commissions de souscription et de rachat pour les fonds indiciels
- Frais de place boursière
- Spreads de devises
- Droit de timbre

et sont calculés sur chaque instrument en portefeuille et présentés à l'utilisateur (enregistré) d'Economico. Sur la base des frais de montage et d'extraction, nous calculons désormais sur [Economico Marketplace](#) - comme indiqué sur le graphique de la semaine - ce que l'on appelle les « Coûts Roundtrip » comme somme des frais de montage et d'extraction et des coûts récurrents.

Les coûts roundtrip sont calculés et affichés pour une durée de détention d'un an (frais de montage + 1x frais récurrents + frais d'extraction), de trois ans (frais de montage + 3x frais récurrents + frais d'extraction), de cinq et dix ans.

Nous sommes convaincus qu'avec cette extension des coûts, nous apportons une contribution importante à la gestion de fortune respectueuse des intérêts des investisseurs privés !

## Takeaways

- Analyse des coûts Economico dès maintenant, y compris l'analyse des frais de montage et d'extraction
- Des coûts bas augmentent le rendement net