

Totaal te verwachten kosten

Via uw beleggingen tracht u een doel te realiseren. Dit kunnen doelen zijn zoals pensioenopbouw, aflossing hypotheek of voor een grote uitgave in de toekomst. Voor het beheer van uw vermogen vragen we u een vergoeding, de zogeheten beheerfee.

Uw portefeuille wordt door ons ingevuld met verschillende beleggingsinstrumenten en de fondsbeheerders/makers van deze instrumenten brengen hiervoor kosten in rekening. Het is voor u belangrijk inzicht te hebben in de totale vergoeding benodigd voor het beheer van uw vermogen.

In onderstaand overzicht geven we u een voorbeeld van de totaal te verwachten kosten (TCO) uitgesplitst in de kosten voor de dienstverlening vermogensbeheer en de kosten behorend bij de verschillende beleggingsproducten, uitgemeten op jaarbasis.

In het voorbeeld gaan we uit van een beheerklant met een neutraal beleggingsprofiel en een belegd vermogen van 250.000,- euro. De portefeuille is opgebouwd uit diverse beleggingen, zoals beleggingsfondsen en gestructureerde producten.

Prognose kosten portefeuille

Belegd vermogen:	€ 250.000,00
Totale verwachte jaarlijkse kosten (TCO)*:	€ 4.650,00 (1,86%)

Kosten Dienstverlening	Bedrag	%	Kosten Producten	Bedrag	%
Eenmalig			Eenmalig		
n.v.t.	€ 0,00	0,00 %	Structureringskosten	€ 0,00	0,00 %
Doorlopend			Doorlopend		
Beheerfee (incl btw)	€ 3.025,00	1,21%	Lopende kosten (fondsen)**	€ 1.075,00	0,43%
Transacties			Transacties		
Aankoop/Verkoop	€ 250,00	0,10%	n.b.	€ 0,00	0,00 %
Verwante diensten			Verwante diensten		
Bewaarloon	€ 300,00	0,12%	n.v.t.	€ 0,00	0,00 %
Incidenteel			Incidenteel		
n.v.t.	€ 0,00	0,00 %	n.v.t.	€ 0,00	0,00 %
Totaal	€ 3.575,00	1,43 %	Totaal	€ 1.075,00	0,43 %

* Exclusief éénmalige verwachte transactiekosten opbouw portefeuille 1e jaar: € 261,38

** Lopende kosten van fondsen zitten reeds in het verwachte rendement verwerkt en u dient deze kosten niet zelf af te dragen.

** De lopende kosten bij beleggingsfondsen bestaan onder meer uit de management fee, de administratiekosten, accountantskosten, vergunningen, belastingen, en de bewaarvergoeding. Niet inbegrepen zijn de toe- en uittredingskosten van participanten, transactiekosten van beleggingen, eventuele prestatievergoeding en interestkosten op de bankrekening. Hoeveel de lopende kosten zijn en welke kosten er precies in rekening worden gebracht staan vermeld in de KID of in de Essentiële Beleggersinformatie (EBi).