



Van Lanschot

Kosten voor CompliantBeheer

In dit overzicht leest u alles over de kosten die u moet betalen als u kiest voor CompliantBeheer. De belangrijkste kosten zijn de vaste kosten voor beheer. Daarnaast kan het voorkomen dat u nog andere variabele kosten moet betalen.

Kosten voor CompliantBeheer

Inleiding

Algemeen

1. Welke kosten betaalt u voor CompliantBeheer?
2. Wat is bepalend voor het tarief ?
3. Welke kosten betaalt u voor uw spaarrekening?

Vaste directe kosten

4. Hoe berekenen wij de vaste directe kosten die u moet betalen?
5. Hoe ziet u welke vaste directe kosten u moet betalen?
6. Welke kosten zijn onderdeel van de vaste directe kosten?

Variabele directe kosten

7. Welke variabele directe kosten moet u ons nog meer betalen?
8. Wat zijn handelskosten?
9. Welke kosten betaalt u bij transacties in een vreemde muntsoort?

Indirecte kosten

10. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?
11. Zijn er indirecte kosten die wij niet laten zien?

Overig

12. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?
 13. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?
 14. Wat moet u nog betalen als u uw overeenkomst eindigt?
-

Inleiding

In dit hoofdstuk leest u alles over de kosten die u moet betalen als u kiest voor CompliantBeheer. De belangrijkste kosten zijn de vaste directe kosten voor *beheer*. Daarnaast kan het voorkomen dat u nog andere variabele kosten moet betalen.

Een verdere uitleg van de kosten en een illustratie van de invloed van de kosten op uw rendement kunt u vinden in uw kwartaalrapportage.

Algemeen

1. Welke kosten betaalt u voor CompliantBeheer?

U maakt gebruik of gaat gebruik maken van CompliantBeheer. Dat betekent dat wij uw *vermogen* (gaan) *beheren*. Voor deze dienstverlening brengen wij u kosten in rekening. Hierna ziet u een tabel met onze vaste directe kosten. Daarna geven wij een beschrijving van deze en variabele kosten.

Vaste kosten per risicoprofiel

Risicoprofiel	Belegbaar vermogen tot en met € 750.000	Belegbaar vermogen vanaf € 750.000	Belegbaar vermogen vanaf € 1.500.000
	Beheervergoeding	Beheervergoeding	Beheervergoeding
Inkomensgericht	0,55	0,55	0,55
Defensief	0,75	0,65	0,60
Neutraal	0,95	0,70	0,65
Groeigericht	1,05	0,75	0,70
Offensief	1,15	0,85	0,75

Bron: Van Lanschot, 1 april 2021

Bovengenoemde tarieven zijn per jaar over het gemiddeld belegd vermogen. Het gemiddeld belegd vermogen berekenen wij door de waarde van uw *beleggingen* per het einde van vier maanden bij elkaar op te tellen en te delen door vier. Het beheertarief geldt voor het hele bedrag aan beheerd vermogen.

2. Wat is bepalend voor het tarief?

De portefeuillevaarde op de peildatum inclusief liquiditeiten maar exclusief het saldo op de *spaarrekening*. De peildatum is de definitieve portefeuillevaarde op de kwartaal-ultimo. De definitieve portefeuillevaarde wordt bepaald door het aantal stukken op de kwartaal-ultimo te vermenigvuldigen met de definitieve koersen. In deze tarieven zijn alle (transactie)kosten inbegrepen.

3. Welke kosten betaalt u voor uw spaarrekening?

Voor het openen en aanhouden van uw *spaarrekening* betaalt u geen kosten.

Vaste directe kosten

4. Hoe berekenen wij de vaste directe kosten die u moet betalen?

- Voor de berekening van de vaste directe kosten bepalen we dagelijks de totale waarde van alle *beleggingen* op uw *beleggingsrekening*. Het geld op uw *Evi Spaarrekening* tellen wij niet mee. Per dag berekenen we vervolgens de verschuldigde vaste directe kosten (adviesvergoeding). Aan het eind van ieder kwartaal tellen we de verschuldigde adviesvergoeding van de laatste drie maanden bij elkaar op. Wij incasseren dit bedrag van uw *beleggingsrekening*. Vervolgens verkopen wij *beleggingen* ter waarde van dit bedrag van uw *beleggingsrekening*.
- De vaste directe kosten betaalt u per kwartaal achteraf.
- De vaste directe kosten die u ons betaalt, zijn vrijgesteld van btw.

5. Hoe ziet u welke vaste directe kosten u moet betalen?

U ontvangt elk kwartaal een overzicht van de kosten voor CompliantBeheer op de *website*.

6. Welke kosten zijn onderdeel van de vaste directe kosten?

De vaste directe kosten berekenen wij voor onze dienstverlening voor vermogensbeheer. Hierbij hoort niet alleen de dienstverlening zoals uitgelegd in hoofdstuk 2 van deze brochure. Daar hoort ook bij de administratie van *beleggingen* zoals uitgelegd in hoofdstuk 5. Hierbij moet u denken aan de volgende kosten:

- Kosten voor het administreren en bewaren van uw *beleggingen* via de *giro*.
- Kosten voor aan- en verkopen van *beleggingen*.
- Kosten voor het incasseren van coupons en dividenden.
- Omwisselkosten voor een vreemde muntsoort.
- Kosten voor een opgave van de successiewaarde van een portefeuille. U of uw erfgenamen kunnen bij ons een opgave voor een portefeuille opvragen waarbij wij de successiewaarde aangeven. Deze heeft u nodig voor uw aangifte.
- Broker- en verwerkingskosten. Brokerkosten zijn de kosten die wij via de *giro* aan een broker moeten betalen om uw transactie uit te laten voeren. Verwerkingskosten zijn de overige kosten die wij via de *giro* moeten betalen aan derden of intern om uw transacties operationeel te laten uitvoeren. Wij kunnen via de *giro* voor u transacties doen in beursgenoteerde beleggingsfondsen. Met uitzondering van *beleggingen* genoteerd aan de beurs van Amsterdam, Brussel, Parijs en Lissabon moeten wij via de *giro* broker- en verwerkingskosten betalen.

Variabele directe kosten

7. Welke variabele directe kosten moet u ons nog meer betalen?

Naast de vaste directe kosten voor *beheer*, moet u soms nog variabele directe kosten betalen. Deze kosten zijn vrijgesteld van btw. Dit zijn de kosten die wij aan beleggingsfondsen moeten betalen, zoals handelskosten.

8. Wat zijn handelskosten?

Handelskosten zijn kosten (waaronder in- en uittreedkosten) die wij aan beleggingsfondsen moeten betalen. Meestal zijn deze kosten verwerkt in de aan- of verkoopkoers van het beleggingsfonds. Als het beleggingsfonds wil dat wij deze kosten apart voor u betalen, dan berekenen wij deze afzonderlijk aan u door. Dit doen wij door deze handelskosten zelf te verwerken in de koers van het beleggingsfonds. Handelskosten zijn vrijgesteld van btw.

9. Welke kosten betaalt u bij transacties in een vreemde muntsoort?

Kopen of verkopen wij voor u een belegging met een andere valuta dan de euro? Dan rekenen wij de de transactiewaarde om naar de euro. U betaalt voor deze omwisseling géén extra kosten. Deze kosten zijn onderdeel van de vaste directe kosten.

Indirecte kosten

10. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?

Als *beleggingen* worden gemaakt door een productontwikkelaar dan brengt deze ontwikkelaar kosten bij u in rekening. Het gaat hier vooral om beleggingsfondsen en gestructureerde producten. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in het rendement of de koers van de *belegging*. Als wij zélf de productontwikkelaar zijn van *beleggingen*, dan betaalt u de indirecte kosten van die *beleggingen* ook aan ons. Alle productontwikkelaars zijn verplicht om alle kosten te tonen in een *EBi* en/of *Eid*.

Deze indirecte kosten bij *beleggingen* bestaan onder meer uit managementfee, administratiekosten, accountantskosten, vergunningen, belastingen, transactiekosten van *beleggingen* en de bewaarvergoeding. De kosten die over de looptijd van de belegging in rekening worden gebracht als de totale kosten (in geldelijke en procentuele termen) kunt u zien in de *Eid*. De lopende kosten, oftewel Ongoing Charges Figure (OCF) van een beleggingsfonds, kunt u zien in het *EBI*.

De kosten op jaarbasis van iedere *belegging* vindt u in het depotoverzicht. Met behulp van die kosten per *belegging* berekenen we ook de indirecte kosten over de gehele portefeuille op jaarbasis. We tonen de indirecte kosten ook als een percentage van de portefeuillewaarde op rapportagedatum. Een nadere toelichting vindt u in de rapportage zelf.

11. Zijn er indirecte kosten die wij niet laten zien?

Over de transacties die wij voor u doen, brengen wij geen transactieprovisie in rekening. De koers die u betaalt de koers die wij voor u op de markt hebben gerealiseerd. Het kan echter zijn dat bij transacties op het moment van handel de bied- en laatkoers op de markt van elkaar verschillen. Er kan dan sprake zijn van transactiekosten. Of dat zo is, is afhankelijk van onder andere de markt, de verhouding tussen vraag en aanbod en de relatieve omvang van de transactie. Wij kunnen deze kosten daarom niet vooraf en niet achteraf laten zien.

Overig

12. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?

CompliantBeheer is alleen beschikbaar voor Nederlands ingezetenen en vennootschappen met een statutaire zetel in Nederland. Over diensten die een bank levert in Nederland is in principe btw verschuldigd. Uitzondering hierop zijn de diensten die zijn vrijgesteld van btw, zoals bepaalde diensten met betrekking tot beleggingen, kredietverlening en betalingsverkeer. De dienstverlening Van Lanschot CompliantBeheer is vrijgesteld van btw aangezien het beheer van een ter collectieve belegging bijeengebracht vermogen betreft.

13. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?

Wij mogen de kosten voor onze dienstverlening voor CompliantBeheer op elk moment aanpassen. Wij laten u dat minimaal 30 dagen voordat de aanpassing ingaat weten. Bent u het niet eens met een aanpassing? Dan kunt u de beleggingsrelatie met ons beëindigen door een opdracht te geven om al uw *beleggingen* te verkopen. De actuele kosten kunt u zien op de *website*.

14. Wat moet u nog betalen als u uw overeenkomst eindigt?

U moet nog kosten betalen over de periode tot aan datum waarop de *overeenkomst* is beëindigd. Als u een verkoopopdracht geeft om uw gehele portefeuille te verkopen dan houden wij alle vaste kosten tot aan de dag de verkoopopdracht wordt ingelegd in op uw verkoopopbrengst. Bepalend voor wanneer uw verkooporder wordt ingelegd is het tijdstip zoals omschreven in de *voorwaarden*. De vaste kosten voor ons *beheer* blijven wij alleen afschrijven als sprake is van een situatie zoals omschreven in de *overeenkomst* of de *afspraken*. Dit is bijvoorbeeld het geval als wij voor de andere rekeninghouder of uw erfgenamen na uw overlijden tijdelijk uw *vermogen* blijven *beheren*.