



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

Algemeen

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

Vaste kosten

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

Variabele kosten

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

Overig

10. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?
11. Welke btw-regels zijn er voor beleggingsdienstverleningen?
12. Wat gebeurt er als wij kosten aanpassen?
13. Wat moet u nog betalen als u uw overeenkomst eindigt?

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 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 inclusief btw	Beheervergoeding inclusief btw	Beheervergoeding inclusief btw
Inkomensgericht	0,67%	0,67%	0,67%
Defensief	0,91%	0,79%	0,73%
Neutraal	1,15%	0,85%	0,79%
Groeigericht	1,27%	0,91%	0,85%
Offensief	1,39%	1,03%	0,91%

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 portefeuillewaarde op de peildatum inclusief liquiditeiten maar exclusief het saldo op de spaarrekening. De peildatum is de definitieve portefeuillewaarde op de kwartaal-ultimo. De definitieve portefeuillewaarde 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 kosten

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

- Voor de berekening gaan we uit van uw gemiddelde belegde vermogen in dat kwartaal. Het vermogen is de totale waarde van alle beleggingen op uw beleggingsrekening. Het geld op uw spaarrekening tellen wij niet mee. Uw gemiddelde belegde vermogen berekenen wij als volgt. Aan het eind van iedere maand bepalen wij de waarde van uw vermogen. Aan het eind van ieder kwartaal tellen we de waarden van de vier laatste maanden bij elkaar op en delen deze door vier.
- De vaste kosten betaalt u per kwartaal achteraf.
- De vaste kosten die u ons betaalt, worden belast met 21% btw.

5. Hoe ziet u welke vaste 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 kosten?

De vaste kosten berekenen wij voor onze dienstverlening voor vermogensbeheer. Hierbij hoort niet alleen de dienstverlening zoals uitgelegd in hoofdstuk 2 van de afspraken Compliant Beheer (afspraken). Daar hoort ook bij de administratie van beleggingen zoals uitgelegd in hoofdstuk 5 van de afspraken. 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 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 kosten

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

Naast de vaste kosten voor beheer, moet u soms nog een variabele 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.

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

Doet u een transactie in een beleggingsfonds dat is uitgegeven in een vreemde muntsoort (niet in euro's)? Dan rekenen wij de transactiewaarde van alle transacties van al onze klanten om in euro's tegen een vastgestelde valutakoers. Wij gebruiken de actuele koers voor het vaststellen van deze koers. De koers waartegen u wordt afgerekend, is gebaseerd op deze vastgestelde actuele koers met een vaste opslag/afslag. Bij een netto aankoop van de beleggersgiro wordt de koers vermeerderd met de opslag. Bij een netto verkoop van de beleggersgiro wordt de koers verminderd met een afslag. Een overzicht van deze vaste opslagen/afslagen kunt u opvragen bij de afdeling Business Professionals.

Overig

10. Welke kosten berekent een fondsbeheerder van een beleggingsfonds?

De beleggingen van het fonds (dit noemen wij de fondsportefeuille) worden beheerd door professionele fondsbeheerders. Zij brengen hiervoor een zogenoemde beheervergoeding in rekening bij het fonds. De hoogte van deze beheervergoeding verschilt per fonds. Deze beheervergoeding is meestal een percentage van het fondsvermogen en wordt van het fondsvermogen afgetrokken. Daarnaast zijn er nog andere kosten zoals administratiekosten. Ook deze gaan van het fondsvermogen af. De verhouding tussen de doorlopende kosten die ten laste komen van het fondsvermogen en de gemiddelde intrinsieke waarde van het fonds noemen we Ongoing Charges Figure (OCF), in het Nederlands Lopende kosten Maatstaf (LKM). Deze LKM vervangt de total expense ratio ofwel TER. Het LKM is dus een maatstaf voor doorlopende kosten die aan een beleggingsfonds toegerekend worden. Het LKM bestaat meestal uit de beheervergoeding, administratiekosten en de servicefee die een beheerder van een beleggingsfonds in rekening brengt. Niet inbegrepen zijn de toe- en uittredingskosten van participanten, transactiekosten van beleggingen, eventuele prestatievergoedingen en interestkosten op de bankrekening.

Hoeveel de LKM is en welke kosten er precies in rekening worden gebracht, staat vermeld in het prospectus van het beleggingsfonds en ook in de Essentiële Beleggersinformatie (EBi) van het fonds onder het kopje 'Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken'. Het LKM geeft dus niet alle kosten weer die door een fonds in rekening worden gebracht.

11. 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. Als in deze brochure achter een kostenpost staat dat het inclusief btw is, dan zijn de kosten in beginsel belast met 21% btw en de btw is dan in de prijs inbegrepen.

12. 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.

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

Is de overeenkomst beëindigd? En hebt u vooraf kosten betaald voor ná de datum van beëindiging? Dan zijn wij niet verplicht om die kosten aan u terug te betalen. Moest u nog kosten betalen over de periode tot aan de datum waarop de overeenkomst is beëindigd? Dan moet u die nog steeds aan ons betalen. De vaste kosten voor ons vermogensbeheer 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.