

# Inzicht in kosten

OFFENSIEF RISICOPROFIEL

INDIVIDUELE REGELS, INCLUSIEF ALTERNATIVES



Wilt u weten op welke kosten u kunt rekenen wanneer u uw vermogen via ons belegt? En vindt u het fijn dat u inzicht heeft in zowel onze kosten als die van beleggingsfondsen waar u wellicht in gaat beleggen? Wij zijn er graag open over, zodat u ook op dit vlak kunt bouwen op onze transparante en eerlijke aanpak.

## Waar hangen uw kosten van af?

De kosten waar u op jaarbasis op kunt rekenen, hangen af van de vorm van dienstverlening, de omvang van uw vermogen, uw risicoprofiel en de effecten die onderdeel uitmaken van uw portefeuille. In dit document brengen wij een combinatie in kaart zodat u zich een beeld kunt vormen.

Bij vorm van dienstverlening doelen wij op onze beleggingsdienstverlening Vermogensbeheer of Beleggingsadvies.

## Met welke kosten en uitgangspunten houden wij rekening?

De kosten waarmee wij rekening houden zijn de volgende:

- vaste vergoeding voor het Beleggingsadvies of Vermogensbeheer (% vermogen);
- effectentransactiekosten (indien niet inbegrepen bij de vaste vergoeding);
- btw (21%);
- managementkosten van beleggingsfondsen.

Bij de gepresenteerde combinatie gaan wij uit van een volledige belegging van het vermogen in bij ons courante beleggingsportefeuilles. Deze beleggingsportefeuilles kunnen bestaan uit individuele aandelen, obligaties en alternatives, maar niet uit derivaten. De portefeuilles zijn gebaseerd op de modelportefeuilles die wij hanteren bij zowel Beleggingsadvies als Vermogensbeheer.

Een verklarende begrippenlijst vindt u aan het einde van dit document.

## Vermogensbeheer

(Familie)vermogen €300.000	Vermogensbeheer	
Vaste servicevergoeding	€ 4.350	1,45%
Btw 21% op jaarbasis	€ 914	0,30%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 1.140	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€ 6.404</b>	<b>2,13%</b>

(Familie)vermogen €1 miljoen	Vermogensbeheer	
Vaste servicevergoeding	€ 12.500	1,25%
Btw 21% op jaarbasis	€ 2.625	0,26%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 3.800	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€ 18.925</b>	<b>1,89%</b>

(Familie)vermogen €3 miljoen	Vermogensbeheer	
Vaste servicevergoeding	€ 30.000	1,00%
Btw 21% op jaarbasis	€ 6.300	0,21%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 11.400	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€57.700</b>	<b>1,59%</b>

(Familie)vermogen €5 miljoen	Vermogensbeheer	
Vaste servicevergoeding	€ 42.500	0,85%
Btw 21% op jaarbasis	€ 8.925	0,18%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 19.000	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€ 70.425</b>	<b>1,41%</b>

(Familie)vermogen €10 miljoen	Vermogensbeheer	
Vaste servicevergoeding	€ 60.000	0,60%
Btw 21% op jaarbasis	€ 12.600	0,13%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 38.000	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€110.600</b>	<b>1,11%</b>

## Beleggingsadvies

(Familie)vermogen €300.000	Beleggingsadvies	
Vaste servicevergoeding	€ 4.350	1,45%
Btw 21% op jaarbasis (45% vrijgesteld)	€ 502	0,17%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 1.140	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€ 5.992</b>	<b>2,00%</b>

(Familie)vermogen €1 miljoen	Beleggingsadvies	
Vaste servicevergoeding	€ 12.500	1,25%
Btw 21% op jaarbasis (45% vrijgesteld)	€ 1.444	0,14%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 3.800	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€ 17.744</b>	<b>1,77%</b>

(Familie)vermogen €3 miljoen	Beleggingsadvies	
Vaste servicevergoeding	€ 30.000	1,00%
Btw 21% op jaarbasis (45% vrijgesteld)	€ 3.465	0,12%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 11.400	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€44.865</b>	<b>1,50%</b>

(Familie)vermogen €5 miljoen	Beleggingsadvies	
Vaste servicevergoeding	€ 42.500	0,85%
Btw 21% op jaarbasis (45% vrijgesteld)	€ 4.909	0,10%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 19.000	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€ 66.409</b>	<b>1,33%</b>

(Familie)vermogen €10 miljoen	Beleggingsadvies	
Vaste servicevergoeding	€ 60.000	0,60%
Btw 21% op jaarbasis (45% vrijgesteld)	€ 6.930	0,07%
Managementkosten beleggingsfondsen	€ 38.000	0,38%
<b>Totaal</b>	<b>€104.930</b>	<b>1,05%</b>

## Verklarende woordenlijst

### **Adviesvergoeding (inclusief transactiekosten)**

Voor onze begeleiding betaalt u een vaste servicevergoeding. Hierin zijn in beginsel alle kosten van onze dienstverlening verwerkt, ook die voor transacties. De hoogte van de servicevergoeding is afhankelijk van de hoogte van het door u aan ons toevertrouwde vermogen.

### **Beheervergoeding (inclusief transactiekosten)**

De beheervergoeding is een vergoeding die u betaalt aan InsingerGilissen Bankiers voor het beheer van uw beleggingsportefeuille. Hierin zijn in beginsel alle kosten voor onze dienstverlening verwerkt, ook die voor effectentransacties.

### **Btw**

Er wordt 21% btw gerekend over de servicevergoeding van Beleggingsadvies en Vermogensbeheer. Voor het concept beleggingsadvies geldt een vrijstelling van 45%.

### **Managementkosten beleggingsfondsen**

Dit zijn kosten die doorlopend door een beleggingsfonds gemaakt worden, zoals beheerkosten en administratiekosten. De lopende kosten zitten in de prijs van het beleggingsfonds. U betaalt deze kosten dus niet apart aan InsingerGilissen.

Dit document is opgesteld door InsingerGilissen Bankiers N.V. ("InsingerGilissen").

InsingerGilissen Bankiers N.V. is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank ("DNB") en de Autoriteit Financiële Markten ("AFM") en staat onder toezicht van DNB, AFM en de Europese Centrale Bank. InsingerGilissen Bankiers N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam, KvK-nummer 33004218, kantoorhoudende aan de Herengracht 537 (1017 BV) te Amsterdam.

Dit document heeft uitsluitend een informatief karakter en is niet bedoeld om u een financieel product aan te bevelen, een (beleggings)advies te geven of u een beleggingsdienst te verlenen. In geval een product, dienst of advies wordt genoemd, kan dit alleen worden gezien als samenvatting en nooit als de volledige informatie met betrekking tot dat product, advies of die dienst. Alle (beleggings)beslissingen op basis van de genoemde informatie zijn voor uw rekening en risico. U dient zelf te (laten) bepalen of het product of de dienst voor u geschikt is.

InsingerGilissen is houder van het auteursrecht op de gehele inhoud van dit document, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

De opgenomen informatie is aan veranderingen onderhevig en InsingerGilissen heeft na de publicatiedatum van de tekst geen verplichting om de informatie overeenkomstig aan te passen of daarover te informeren.