



INSINGER
GILISSEN
A QUINTET PRIVATE BANK

Inzicht in kosten



Kosten transparantie overzicht dienstverlening Beleggingsadvies aan particulieren voor portefeuilles van 1, 3, 5 en 10 miljoen euro. Risicoprofiel: gematigd offensief.

EUR
Rapportage valuta

Gematigd offensief
Risicoprofiel

Standaard
Alternatieven

Standaard
Strategie

Vermogen € **1.000.000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,63%	€ 16.346
Kosten dienstverlening	1,40%	€ 14.025
InsingerGilissen, inclusief btw	1,39%	€ 13.944
All-in fee	1,25%	€ 12.500
Btw tarief	0,14%	€ 1.444
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€ 0
Derden	0,01%	€ 81
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€ 2.321
Indirecte kosten derden	0,00%	€ 0
Doorlopende kosten derden	0,23%	€ 2.321
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€ 174
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€ 28

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4,00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 1.040.000	€ 1.124.864	€ 1.216.653
Totale kosten	€ 16.546	€ 50.402	€ 85.878
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,59%	4,48%	7,06%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 16.343	€ 50.197	€ 85.672
Kosten dienstverlening	€ 14.022	€ 43.070	€ 73.508
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 2.320	€ 7.127	€ 12.164
Opbouwkosten portefeuille	€ 174	€ 174	€ 174
Liquidatiekosten portefeuille	€ 29	€ 30	€ 31

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,60%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 1.056.000	€ 1.177.584	€ 1.313.166
Totale kosten	€ 16.546	€ 51.204	€ 88.665
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,57%	4,35%	6,75%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 16.343	€ 50.998	€ 88.457
Kosten dienstverlening	€ 14.022	€ 43.757	€ 75.897
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 2.320	€ 7.241	€ 12.560
Opbouwkosten portefeuille	€ 174	€ 174	€ 174

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van instrumenten waarin wordt belegd" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van de instrumenten.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40%, gemiddeld na één jaar, van de portefeuille verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit is een indicatie van de kosten van transacties in vreemde valuta. Omdat voorafgaand aan de dienstverlening uw transacties niet kunnen worden voorspeld, zijn deze kosten geschat op basis van de gemiddelde valutakosten van onze vermogensbeheerportefeuilles in de afgelopen drie jaar. Hierbij wordt opgemerkt dat de tarieven voor beheer en advies niet hetzelfde zijn. In de kostenberekening wordt ervan uitgegaan dat ook bij aanvang en beëindiging van uw portefeuille valutakosten worden gemaakt, omdat als uitgangspunt wordt genomen dat uw vermogen in geld wordt overgeboekt. De daadwerkelijke valutakosten hangen af van transacties in vreemde valuta en de omvang van uw vermogen in vreemde valuta.

(3) Dit is een indicatie van de kosten van beleggingsfondsen en gestructureerde producten waarin wordt belegd. Het gaat om de kosten die de aanbieder van het beleggingsfonds of gestructureerd product in rekening brengt, zoals in- en uitstapkosten en beheervergoeding. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van het instrument. Deze kosten worden voor zover bekend bij InsingerGilissen aan u kenbaar gemaakt. Dit betreft alleen de instrumenten die momenteel in de modelportefeuilles, passend bij uw risicoprofiel, zijn opgenomen. Voor informatie over kosten van instrumenten buiten de modelportefeuille kunt u contact opnemen met uw Client Advisor.

(4) Dit percentage is afgerond.

EUR
Rapportage valuta

Gematigd offensief
Risicoprofiel

Standaard
Alternatieven

Standaard
Strategie

Vermogen € **3.000.000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,36%	€ 40.671
Kosten dienstverlening	1,12%	€ 33.708
InsingerGilissen, inclusief btw	1,12%	€ 33.465
All-in fee	1,00%	€ 30.000
Btw tarief	0,12%	€ 3.465
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€ 0
Derden	0,01%	€ 243
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€ 6.963
Indirecte kosten derden	0,00%	€ 0
Doorlopende kosten derden	0,23%	€ 6.963
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€ 523
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€ 84

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4,00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 3.120.000	€ 3.374.592	€ 3.649.959
Totale kosten	€ 41.273	€ 125.859	€ 214.977
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,32%	3,73%	5,89%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 40.664	€ 125.245	€ 214.358
Kosten dienstverlening	€ 33.702	€ 103.803	€ 177.661
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 6.961	€ 21.442	€ 36.697
Opbouwkosten portefeuille	€ 523	€ 523	€ 523
Liquidatiekosten portefeuille	€ 86	€ 91	€ 96

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,60%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 3.168.000	€ 3.532.751	€ 3.939.498
Totale kosten	€ 41.274	€ 127.860	€ 221.951
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,30%	3,62%	5,63%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 40.664	€ 127.241	€ 221.325
Kosten dienstverlening	€ 33.702	€ 105.458	€ 183.435
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 6.961	€ 21.783	€ 37.890
Opbouwkosten portefeuille	€ 523	€ 523	€ 523

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van instrumenten waarin wordt belegd" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van de instrumenten.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40%, gemiddeld na één jaar, van de portefeuille verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit is een indicatie van de kosten van transacties in vreemde valuta. Omdat voorafgaand aan de dienstverlening uw transacties niet kunnen worden voorspeld, zijn deze kosten geschat op basis van de gemiddelde valutakosten van onze vermogensbeheerportefeuilles in de afgelopen drie jaar. Hierbij wordt opgemerkt dat de tarieven voor beheer en advies niet hetzelfde zijn. In de kostenberekening wordt ervan uitgegaan dat ook bij aanvang en beëindiging van uw portefeuille valutakosten worden gemaakt, omdat als uitgangspunt wordt genomen dat uw vermogen in geld wordt overgeboekt. De daadwerkelijke valutakosten hangen af van transacties in vreemde valuta en de omvang van uw vermogen in vreemde valuta.

(3) Dit is een indicatie van de kosten van beleggingsfondsen en gestructureerde producten waarin wordt belegd. Het gaat om de kosten die de aanbieder van het beleggingsfonds of gestructureerd product in rekening brengt, zoals in- en uitstapkosten en beheervergoeding. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van het instrument. Deze kosten worden voor zover bekend bij InsingerGilissen aan u kenbaar gemaakt. Dit betreft alleen de instrumenten die momenteel in de modelportefeuilles, passend bij uw risicoprofiel, zijn opgenomen. Voor informatie over kosten van instrumenten buiten de modelportefeuille kunt u contact opnemen met uw Client Advisor.

(4) Dit percentage is afgerond.

EUR
Rapportage valuta

Gematigd offensief
Risicoprofiel

Standaard
Alternatieven

Standaard
Strategie

Vermogen € **5.000.000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,19%	€ 59.418
Kosten dienstverlening	0,96%	€ 47.814
InsingerGilissen, inclusief btw	0,95%	€ 47.409
All-in fee	0,85%	€ 42.500
Btw tarief	0,10%	€ 4.909
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€ 0
Derden	0,01%	€ 405
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€ 11.604
Indirecte kosten derden	0,00%	€ 0
Doorlopende kosten derden	0,23%	€ 11.604
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€ 872
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€ 140

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4,00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 5.200.000	€ 5.624.320	€ 6.083.265
Totale kosten	€ 60.424	€ 184.305	€ 315.251
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,16%	3,28%	5,18%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 59.408	€ 183.281	€ 314.218
Kosten dienstverlening	€ 47.805	€ 147.486	€ 252.851
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 11.602	€ 35.795	€ 61.367
Opbouwkosten portefeuille	€ 872	€ 872	€ 872
Liquidatiekosten portefeuille	€ 144	€ 152	€ 161

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,60%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 5.280.000	€ 5.887.918	€ 6.565.829
Totale kosten	€ 60.426	€ 187.233	€ 325.475
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,14%	3,18%	4,96%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 59.408	€ 186.201	€ 324.429
Kosten dienstverlening	€ 47.805	€ 149.836	€ 261.068
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 11.602	€ 36.365	€ 63.362
Opbouwkosten portefeuille	€ 872	€ 872	€ 872

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van instrumenten waarin wordt belegd" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van de instrumenten.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40%, gemiddeld na één jaar, van de portefeuille verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit is een indicatie van de kosten van transacties in vreemde valuta. Omdat voorafgaand aan de dienstverlening uw transacties niet kunnen worden voorspeld, zijn deze kosten geschat op basis van de gemiddelde valutakosten van onze vermogensbeheerportefeuilles in de afgelopen drie jaar. Hierbij wordt opgemerkt dat de tarieven voor beheer en advies niet hetzelfde zijn. In de kostenberekening wordt ervan uitgegaan dat ook bij aanvang en beëindiging van uw portefeuille valutakosten worden gemaakt, omdat als uitgangspunt wordt genomen dat uw vermogen in geld wordt overgeboekt. De daadwerkelijke valutakosten hangen af van transacties in vreemde valuta en de omvang van uw vermogen in vreemde valuta.

(3) Dit is een indicatie van de kosten van beleggingsfondsen en gestructureerde producten waarin wordt belegd. Het gaat om de kosten die de aanbieder van het beleggingsfonds of gestructureerd product in rekening brengt, zoals in- en uitstapkosten en beheervergoeding. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van het instrument. Deze kosten worden voor zover bekend bij InsingerGilissen aan u kenbaar gemaakt. Dit betreft alleen de instrumenten die momenteel in de modelportefeuilles, passend bij uw risicoprofiel, zijn opgenomen. Voor informatie over kosten van instrumenten buiten de modelportefeuille kunt u contact opnemen met uw Client Advisor.

(4) Dit percentage is afgerond.

EUR
Rapportage valuta

Gematigd offensief
Risicoprofiel

Standaard
Alternatieven

Standaard
Strategie

Vermogen € **10.000.000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	0,91%	€ 90.949
Kosten dienstverlening	0,68%	€ 67.740
InsingerGilissen, inclusief btw	0,67%	€ 66.930
All-in fee	0,60%	€ 60.000
Btw tarief	0,07%	€ 6.930
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€ 0
Derden	0,01%	€ 810
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€ 23.209
Indirecte kosten derden	0,00%	€ 0
Doorlopende kosten derden	0,23%	€ 23.209
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€ 1.744
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€ 280

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4,00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 10.400.000	€ 11.248.640	€ 12.166.529
Totale kosten	€ 92.966	€ 283.367	€ 485.720
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	0,89%	2,52%	3,99%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 90.933	€ 281.316	€ 483.649
Kosten dienstverlening	€ 67.728	€ 209.528	€ 360.228
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 23.205	€ 71.788	€ 123.421
Opbouwkosten portefeuille	€ 1.744	€ 1.744	€ 1.744
Liquidatiekosten portefeuille	€ 289	€ 307	€ 326

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,60%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 10.560.000	€ 11.775.836	€ 13.131.659
Totale kosten	€ 92.970	€ 287.860	€ 501.461
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	0,88%	2,44%	3,82%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 90.933	€ 285.794	€ 499.364
Kosten dienstverlening	€ 67.728	€ 212.863	€ 371.933
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 23.205	€ 72.931	€ 127.431
Opbouwkosten portefeuille	€ 1.744	€ 1.744	€ 1.744

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van instrumenten waarin wordt belegd" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van de instrumenten.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40%, gemiddeld na één jaar, van de portefeuille verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit is een indicatie van de kosten van transacties in vreemde valuta. Omdat voorafgaand aan de dienstverlening uw transacties niet kunnen worden voorspeld, zijn deze kosten geschat op basis van de gemiddelde valutakosten van onze vermogensbeheerportefeuilles in de afgelopen drie jaar. Hierbij wordt opgemerkt dat de tarieven voor beheer en advies niet hetzelfde zijn. In de kostenberekening wordt ervan uitgegaan dat ook bij aanvang en beëindiging van uw portefeuille valutakosten worden gemaakt, omdat als uitgangspunt wordt genomen dat uw vermogen in geld wordt overgeboekt. De daadwerkelijke valutakosten hangen af van transacties in vreemde valuta en de omvang van uw vermogen in vreemde valuta.

(3) Dit is een indicatie van de kosten van beleggingsfondsen en gestructureerde producten waarin wordt belegd. Het gaat om de kosten die de aanbieder van het beleggingsfonds of gestructureerd product in rekening brengt, zoals in- en uitstapkosten en beheervergoeding. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van het instrument. Deze kosten worden voor zover bekend bij InsingerGilissen aan u kenbaar gemaakt. Dit betreft alleen de instrumenten die momenteel in de modelportefeuilles, passend bij uw risicoprofiel, zijn opgenomen. Voor informatie over kosten van instrumenten buiten de modelportefeuille kunt u contact opnemen met uw Client Advisor.

(4) Dit percentage is afgerond.

DISCLAIMER

Dit document is bedoeld als marketingmateriaal. Dit document is opgesteld door InsingerGilissen, vestiging van Quintet Private Bank (Europe) S.A., ("InsingerGilissen"). InsingerGilissen staat onder toezicht van de CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en de DNB. InsingerGilissen is kantoorhoudende aan de Herengracht 537 (1017 BV) te Amsterdam (KvK-nummer: 80510132). Quintet Private Bank (Europe) S.A. is statutair gevestigd te Luxemburg.

Dit document heeft uitsluitend een informatief karakter, vormt geen individueel (fiscaal of beleggings)advies en beleggingsbeslissingen kunnen niet uitsluitend gebaseerd worden op dit document. In geval een product, dienst of advies wordt genoemd, kan dit alleen worden gezien als samenvatting en nooit als de volledige informatie. Alle (fiscale 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 en haar werknemers kunnen niet aansprakelijk worden gehouden voor verlies of schade die voortvloeit uit het gebruik van (een deel van) dit document.

Dit document is gebaseerd op algemeen bekende en/of door ons betrouwbaar geachte bronnen. Hoewel alle redelijke zorg is betracht ten aanzien van de juistheid en volledigheid van de gegevens, kunnen wij niet aansprakelijk worden gehouden voor de inhoud van dit document, voor zover het op die bronnen is gebaseerd.

Beleggen brengt risico's met zich mee en de waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Valutaschommelingen kunnen van invloed zijn op het rendement.

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.

InsingerGilissen is houder van het auteursrecht op de inhoud van dit document, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Het is niet toegestaan om de inhoud van dit document geheel of gedeeltelijk, op welke wijze dan ook, te vermenigvuldigen of verder te verspreiden zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van InsingerGilissen. In het privacy statement op onze website staat hoe wij met uw gegevens omgaan (<https://www.insingergilissen.nl/nl-nl/privacyencookies>).