



INSINGER
GILISSEN
A QUINTET PRIVATE BANK

Inzicht in kosten

Kostentransparantieoverzicht dienstverlening Beleggingsadvies aan particulieren, voor portefeuilles van 1, 3, 5 en 10 miljoen euro, risicoprofiel gebalanceerd, gebaseerd op de tarieven met ingang van 1 juli 2026.

	EUR Rapportage valuta		Gebalanceerd Risicoprofiel	
	Standaard Alternatieven		Standaard Strategie	
Vermogen			€	1.000.000
Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen		Waarde	
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,73%	€	17.349	
Kosten dienstverlening	1,50%	€	15.032	
InsingerGilissen, inclusief btw	1,49%	€	14.948	
All-in fee	1,34%	€	13.400	
Btw tarief	0,15%	€	1.548	
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€	0	
Derden	0,01%	€	84	
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€	2.317	
Indirecte kosten derden	0,00%	€	0	
Doorlopende kosten derden	0,23%	€	2.317	
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€	176	
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€	34	
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	€ 17.557	€ 53.437	€ 90.962	
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,69%	4,75%	7,48%	
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 17.346	€ 53.225	€ 90.747	
Kosten dienstverlening	€ 15.029	€ 46.117	€ 78.628	
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 2.316	€ 7.108	€ 12.119	
Opbouwkosten portefeuille	€ 176	€ 176	€ 176	
Liquidatiekosten portefeuille	€ 35	€ 37	€ 38	
Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,10%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar	
Bruto uitkomst	€ 1.051.000	€ 1.160.936	€ 1.282.371	
Totale kosten	€ 17.557	€ 54.022	€ 92.982	
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,67%	4,65%	7,25%	
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 17.346	€ 53.808	€ 92.765	
Kosten dienstverlening	€ 15.029	€ 46.622	€ 80.377	
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 2.316	€ 7.186	€ 12.388	
Opbouwkosten portefeuille	€ 176	€ 176	€ 176	

(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		Gebalanceerd			
	Rapportage valuta		Risicoprofiel			
	Standaard		Standaard			
	Alternatieven		Strategie			
Vermogen			€	3.000.000		
Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen		Waarde			
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,43%	€	43.011			
Kosten dienstverlening	1,20%	€	36.060			
InsingerGilissen, inclusief btw	1,19%	€	35.808			
All-in fee	1,07%	€	32.100			
Btw tarief	0,12%	€	3.708			
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€	0			
Derden	0,01%	€	253			
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€	6.950			
Indirecte kosten derden	0,00%	€	0			
Doorlopende kosten derden	0,23%	€	6.950			
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€	528			
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€	103			
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	€	43.637	€	132.987	€	226.983
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾		1,40%		3,94%		6,22%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€	43.003	€	132.348	€	226.338
Kosten dienstverlening	€	36.054	€	110.961	€	189.762
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€	6.949	€	21.387	€	36.576
Opbouwkosten portefeuille	€	528	€	528	€	528
Liquidatiekosten portefeuille	€	106	€	111	€	117
Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,10%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar			
Bruto uitkomst	€	3.153.000	€	3.482.807	€	3.847.112
Totale kosten	€	43.638	€	134.440	€	232.021
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾		1,38%		3,86%		6,03%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€	43.003	€	133.797	€	231.370
Kosten dienstverlening	€	36.054	€	112.175	€	193.981
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€	6.949	€	21.621	€	37.389
Opbouwkosten portefeuille	€	528	€	528	€	528

(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		Gebalanceerd Risicoprofiel			
	Standaard Alternatieven		Standaard Strategie			
Vermogen			€	5.000.000		
Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen		Waarde			
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,26%	€	62.760			
Kosten dienstverlening	1,02%	€	51.176			
InsingerGilissen, inclusief btw	1,02%	€	50.755			
All-in fee	0,91%	€	45.500			
Btw tarief	0,11%	€	5.255			
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	€	0			
Derden	0,01%	€	421			
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23%	€	11.584			
Indirecte kosten derden	0,00%	€	0			
Doorlopende kosten derden	0,23%	€	11.584			
Opbouwkosten portefeuille	0,02%	€	880			
Liquidatiekosten portefeuille	0,00%	€	172			
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	€	63.806	€	194.529	€	332.526
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾		1,23%		3,46%		5,47%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€	62.749	€	193.462	€	331.449
Kosten dienstverlening	€	51.167	€	157.753	€	270.271
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€	11.582	€	35.709	€	61.178
Opbouwkosten portefeuille	€	880	€	880	€	880
Liquidatiekosten portefeuille	€	177	€	187	€	197
Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,10%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar			
Bruto uitkomst	€	5.255.000	€	5.804.678	€	6.411.853
Totale kosten	€	63.808	€	196.651	€	339.905
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾		1,21%		3,39%		5,30%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€	62.749	€	195.578	€	338.817
Kosten dienstverlening	€	51.167	€	159.479	€	276.279
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€	11.582	€	36.099	€	62.538
Opbouwkosten portefeuille	€	880	€	880	€	880

(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

Gebalanceerd
Risicoprofiel

Standaard
Alternatieven

Standaard
Strategie

Vermogen € **10.000.000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	0,95% €	95.402
Kosten dienstverlening	0,72% €	72.234
InsingerGilissen, inclusief btw	0,71% €	71.392
All-in fee	0,64%	64.000
Btw tarief	0,07%	7.392
Valutakosten ⁽²⁾	0,00%	0
Derden	0,01% €	842
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	0,23% €	23.168
Indirecte kosten derden	0,00%	0
Doorlopende kosten derden	0,23%	23.168
Opbouwkosten portefeuille	0,02% €	1.760
Liquidatiekosten portefeuille	0,00% €	344

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	€ 97.500	€ 297.097	€ 509.038
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	0,94%	2,64%	4,18%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 95.385	€ 294.960	€ 506.878
Kosten dienstverlening	€ 72.221	€ 223.330	€ 383.784
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 23.164	€ 71.631	€ 123.095
Opbouwkosten portefeuille	€ 1.760	€ 1.760	€ 1.760
Liquidatiekosten portefeuille	€ 354	€ 376	€ 400

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 5,10%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 10.510.000	€ 11.609.357	€ 12.823.707
Totale kosten	€ 97.504	€ 300.332	€ 520.328
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	0,93%	2,59%	4,06%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 95.385	€ 298.183	€ 518.146
Kosten dienstverlening	€ 72.221	€ 225.770	€ 392.315
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 23.164	€ 72.413	€ 125.831
Opbouwkosten portefeuille	€ 1.760	€ 1.760	€ 1.760

(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>).