

TARIEVENKAART ADVIESDIENSTVERLENING PARTICULIEREN

Voor onze dienstverlening Beleggingsadvies en de daarbij behorende aanvullende diensten geldt een all-in-tarief. Het tarief is een percentage van uw belegde vermogen. We brengen het ieder kwartaal achteraf bij u in rekening. Het tarief wordt berekend over het gemiddelde van de vermogenswaarden op uw rekening van de laatste kalenderdag van iedere maand in het betreffende kwartaal.

Het percentage voor de berekening van het all-in-tarief over een kalenderkwartaal is afhankelijk van de omvang van het totale gemiddelde vermogen van u en uw familie in het voorafgaande kalenderkwartaal waarvoor we vermogensbeheer verrichten of beleggingsadvies verstrekken. Dat noemen we het (geclusterde) familievermogen. Onder "familie" verstaan we uw familie in de neergaande en opgaande lijn (ouders, grootouders, kinderen en (achter)kleinkinderen) alsmede echtgenoten en samenwonende partners. Het vermogen van vennootschappen waarvan u of uw familie meer dan 25% van de aandelen bezit, maakt onderdeel uit van het familievermogen.

Het gemiddelde totale familievermogen wordt berekend als het gemiddelde van de drie geclusterde vermogenswaarden van de familie op de laatste kalenderdag van iedere maand in het betreffende kwartaal.

Dit betekent dat door de verandering van de omvang van het geclusterde familievermogen uw tarief bij aanvang van een nieuw kalenderkwartaal in een andere categorie in onderstaande tabel kan vallen. Als dat zich voordoet wijzigt uw all-in-tarief.

All-in-tarief (% per jaar, inclusief btw)		
(Familie)vermogen	Beleggingsadvies	
€ 10 miljoen of meer	0,71%	Shoe Box en Private Plan inbegrepen
€ 5 miljoen tot € 10 miljoen	1,01%	Private Plan inbegrepen
€ 3 miljoen tot € 5 miljoen	1,19%	Private Plan inbegrepen
€ 1 miljoen tot € 3 miljoen	1,49%	Private Plan inbegrepen
€ 350.000 tot € 1 miljoen	1,73%	Private Plan niet inbegrepen

Hierboven ziet u welke diensten onder het all-in-tarief vallen en voor welke diensten een aanvullende vergoeding of kosten in rekening worden gebracht.

De vermelde all-in-tarieven zijn inclusief btw voor zover van toepassing. Bij Beleggingsadvies betaalt u namelijk over 55% van het tarief 21% btw en is 45% van het tarief vrijgesteld. Voorbeeld: bij een portefeuille van €1–3 miljoen zijn de kosten 1,49% per jaar waarvan de btw-component circa 0,15% bedraagt. Bij een bruto rendement van 5% per jaar resulteert dit in een netto rendement van circa 3,51%.

Tenzij anders aangegeven, zijn de navolgende services niet inbegrepen in het all-in-tarief en worden daarom aanvullend in rekening gebracht.

- Shoe Box-service: de mogelijkheden en tarieven kunt u opvragen bij uw Client Advisor.
- Bewind en Executele-service: de mogelijkheden en tarieven kunt u opvragen bij uw Client Advisor.
- We brengen de all-in-fee niet in rekening over liquide middelen die geen onderdeel zijn van het vermogen dat we beheren of beleggingsadvies over geven.
- De Tax Reclaim-service bieden we aan voor een aantal landen. Of terugvordering daadwerkelijk mogelijk is, hangt van een aantal factoren af. Meer informatie over het terugvorderen van bronbelasting en welke landen het betreft kunt u terugvinden op onze website onder 'juridische informatie'.
- Binnenkomende en uitgaande betalingen in vreemde valuta verwerken we standaard in euro, tenzij u een ander muntprofiel heeft gekozen. Dit geldt zowel voor betalingsverkeer als voor aan- en verkoop van effecten zoals aandelen, obligaties en beleggingsfondsen.
- De valutawissel (aan- en verkoop van vreemde valuta) geschiedt op basis van de marktkoers op dat moment. Per transactie betaalt u een vergoeding van 0,5% over het transactiebedrag.
- Door derden in rekening gebrachte kosten, zoals bijvoorbeeld door beleggingsinstellingen in rekening gebrachte kosten bij aan- en verkopen van rechten van deelneming in deze beleggingsinstellingen, maken geen deel uit van het all-in tarief en brengen we additioneel in rekening.
- Belastingen en heffingen zijn niet inbegrepen in het all-in-tarief. Voorbeelden hiervan zijn Stamp Duty en Financial Transaction Tax.