



INSINGER
GILISSEN
A QUINTET PRIVATE BANK

Inzicht in kosten

Kostentransparantieoverzicht Beleggingsadvies aan particulieren,
risicoprofiel gebalanceerd, voor vermogens van 1, 3, 5 en 10 miljoen euro
(op basis van all-in-tarief tot 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	1,63%	€	16.345			
Kosten dienstverlening	1,40%	€	14.028			
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%	€	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	€	16.553	€	50.407	€	85.882
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾		1,59%		4,48%		7,06%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€	16.342	€	50.194	€	85.668
Kosten dienstverlening	€	14.025	€	43.080	€	73.524
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€	2.316	€	7.115	€	12.143
Opbouwkosten portefeuille	€	176	€	176	€	176
Liquidatiekosten portefeuille	€	35	€	37	€	39
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	€	16.553	€	50.958	€	87.789
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾		1,58%		4,39%		6,85%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€	16.342	€	50.744	€	87.572
Kosten dienstverlening	€	14.025	€	43.551	€	75.159
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€	2.316	€	7.193	€	12.413
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	1,36%	€ 40.668
Kosten dienstverlening	1,12%	€ 33.718
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%	€ 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	€ 41.295	€ 125.876	€ 214.990
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,32%	3,73%	5,89%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 40.661	€ 125.237	€ 214.345
Kosten dienstverlening	€ 33.712	€ 103.833	€ 177.712
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 6.949	€ 21.404	€ 36.633
Opbouwkosten portefeuille	€ 528	€ 528	€ 528
Liquidatiekosten portefeuille	€ 106	€ 112	€ 118

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	€ 41.296	€ 127.250	€ 219.762
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,31%	3,65%	5,71%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 40.661	€ 126.607	€ 219.110
Kosten dienstverlening	€ 33.712	€ 104.969	€ 181.662
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 6.949	€ 21.638	€ 37.448
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	Gebalanceerd
	Rapportage valuta	Risicoprofiel
	Standaard	Standaard
	Alternatieven	Strategie

Vermogen	€	5.000.000
-----------------	---	------------------

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1,19%	€ 59.414
Kosten dienstverlening	0,96%	€ 47.830
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%	€ 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	€ 60.460	€ 184.335	€ 315.273
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,16%	3,28%	5,18%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 59.403	€ 183.268	€ 314.195
Kosten dienstverlening	€ 47.821	€ 147.535	€ 252.935
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 11.582	€ 35.732	€ 61.260
Opbouwkosten portefeuille	€ 880	€ 880	€ 880
Liquidatiekosten portefeuille	€ 177	€ 187	€ 198

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	€ 60.462	€ 186.345	€ 322.269
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1,15%	3,21%	5,03%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 59.403	€ 185.272	€ 321.180
Kosten dienstverlening	€ 47.821	€ 149.149	€ 258.559
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 11.582	€ 36.123	€ 62.622
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	0,97%	€ 96.610
Kosten dienstverlening	0,73%	€ 73.442
InsingerGilissen, inclusief btw	0,73%	€ 72.600
All-in fee	0,60%	€ 60.000
Btw tarief	0,13%	€ 12.600
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	€ 98.708	€ 300.796	€ 515.332
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	0,95%	2,67%	4,24%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 96.593	€ 298.659	€ 513.173
Kosten dienstverlening	€ 73.429	€ 227.037	€ 390.108
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 23.164	€ 71.622	€ 123.065
Opbouwkosten portefeuille	€ 1.760	€ 1.760	€ 1.760
Liquidatiekosten portefeuille	€ 354	€ 376	€ 399

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	€ 98.711	€ 304.072	€ 526.762
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	0,94%	2,62%	4,11%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 96.593	€ 301.923	€ 524.580
Kosten dienstverlening	€ 73.429	€ 229.518	€ 398.780
Kosten van instrumenten waarin wordt belegd ⁽³⁾	€ 23.164	€ 72.405	€ 125.801
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>).