

TARIEVENKAART PARTICULIEREN

Voor onze dienstverlening en de daarbij behorende aanvullende diensten geldt een all-in benadering. Deze all-in benadering bestaat uit de Private Banking fee (belast met 21% btw) en de Vermogensbeheer fee. De Vermogensbeheer fee is een percentage van uw vermogen dat belegd is in de fondsstructuur. Deze fee wordt verrekend in het fonds en bedraagt, afhankelijk van het totale familievermogen (zie hieronder), 0,55% tot 0,90% per jaar en is vrijgesteld van btw.

De Private Banking fee is een percentage van het vermogen op uw rekening. 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 de Private Banking fee 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 en beleggingsadvies verrichten. 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 Private Banking fee.

Standaard All-in fee (%per jaar)				
(Familie)vermogen	Private Banking fee	Vermogensbeheer fee	Totale All-in fee	
€ 10 miljoen of meer*	0,29%	0,55%	0,84%	Shoe Box en Private Plan inbegrepen
€ 5 miljoen tot € 10 miljoen	0,35%	0,75%	1,10%	Private Plan inbegrepen
€ 3 miljoen tot € 5 miljoen	0,51%	0,75%	1,26%	Private Plan inbegrepen
€ 1 miljoen tot € 3 miljoen	0,62%	0,90%	1,52%	Private Plan inbegrepen
€ 350.000 tot € 1 miljoen	0,83%	0,90%	1,73%	

De Private Banking fee zoals we deze publiceren, is exclusief btw. Op deze fee is 21% btw van toepassing.

In voorgaande tabel geven we weer welke diensten vallen onder de All-in fee. Voor onderstaande, aanvullende diensten brengen we een additionele vergoeding in rekening.

- Shoe Box: de mogelijkheden en tarieven kunt u opvragen bij uw Client Advisor
- Bewind & Executele service: de mogelijkheden en tarieven kunt u opvragen bij uw Client Advisor

N.B. Liquide middelen die geadministreerd worden op een aparte (spaar)rekening, worden niet meegenomen bij de bepaling van het gemiddelde (familie)vermogen. Binnenkomende en uitgaande betalingen in vreemde valuta verwerken we standaard in euro, tenzij u een ander muntprofiel heeft gekozen.