

Als voorbeeld: Rendement 4%; Belegging € 100.000	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Bruto uitkomst bij 4% rendement per jaar	€ 104.000	€ 112.486	€ 121.665
Kosten van de beleggingsdienstverlening inclusief BTW (variabele beheervergoeding van 0,5% en vaste servicevergoeding van 12 euro per jaar)	€ 522	€ 1.625	€ 2.817
Kosten van de beleggingsfondsen in uw portefeuille, vrij van BTW (fondskosten: 0,2% per jaar)	€ 204	€ 636	€ 1.103
Totale kosten	€ 726	€ 2.261	€ 3.920
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst	-0,7%	-2,0%	-3,2%

We tonen hier de invloed van alle kosten op het rendement van uw belegging. Wij rekenen in dit voorbeeld met een vast rendement van 4% per jaar en een eenmalige inleg die door andere aanbieders ook wordt gehanteerd. Het gebruik van een vast rendement en dezelfde eenmalige inleg zorgt ervoor dat u een goede vergelijking kunt maken van deze kosten met die van andere aanbieders. Het is geen voorspelling. Als het rendement hoger of lager uitkomt dan in dit voorbeeld, zullen ook de kosten hoger of lager uitkomen.

De kosten van de beleggingsdienstverlening betaalt u aan ons als vermogensbeheerder. Ze bestaan uit een vaste servicevergoeding en een beheervergoeding. De kosten van de beleggingsfondsen in uw portefeuille worden niet apart in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van een beleggingsfonds. Wilt u weten wat de fondskosten van de beleggingsfondsen zijn? Dan kunnen wij u een nadere uitsplitsing van deze kosten geven. Neem daarvoor contact met ons op.

Voor de beleggingen zijn we in dit voorbeeld uitgegaan van de maximale fondskosten van 0,20% per jaar. De berekening van de kosten is uitgevoerd zoals beschreven in de informatiewijzer.