

Indicatie totale kosten vermogensbeheer

Naast de kosten die Van Amstberg u rechtstreeks in rekening brengt voor het beheer van uw portefeuille en de kosten die onze depotbank u in rekening brengt voor haar dienstverlening(alle administratieve handelingen en transactiekosten), worden er ook kosten doorberekend die niet direct zichtbaar zijn. Dit zijn met name de kosten die beleggingsfondsen u indirect berekenen. Om u een goed inzicht te geven in de totale kosten, die gemoeid zijn met uw portefeuille hebben wij onderstaand overzicht gemaakt. Hierbij zijn wij uitgegaan van een beleggingsportefeuille met een Behoedzaam beleggersprofiel, dat bij ons kantoor het meeste wordt gehanteerd.

Voorbeeldberekening kosten bij een portefeuillegrootte	€ 250.000,00	% portefeuille	EURO
Kosten Van Amstberg:			
Beheer- of adviesfee p.j. (exclusief performancefee)		0,80%	€ 2.000,00
B.t.w. 21%		0,17%	€ 420,00
Kosten inzake toezicht AFM en DNB per jaar		0,04%	€ 90,00
Kosten Depotbank:			
Bankingfee (vrij van b.t.w.) over waarde portefeuille Inclusief transactiekosten.		0,20%	€ 500,00
Kosten Fondsen en Trackers:			
geschatte kosten in beleggingsfondsen (ca 0,90%)	vd portefeuille 30%	Kosten 0,27%	€ 675,00
geschatte kosten in indextrackers (ca 0,30%)	20%	0,06%	€ 150,00
Totale kosten			€ 3.835,00
Totale kosten procentueel van de portefeuille		1,54%	

Bij de kosten die beleggingsfondsen en indextrackers u in rekening brengen gaat het om de managementfee, de marketingkosten, vergunningen, belastingen, en de bewaarvergoeding. Niet inbegrepen zijn de toe- en uitredingskosten van de participanten.

Verantwoording van het portefeuillerendement:

Voor de goede orde vermelden wij dat het door Van Amstberg gerapporteerde rendement te allen tijde het netto rendement betreft, dus na aftrek van alle mogelijke kosten.

Invloed van kosten op het rendement

Hieronder ziet u de invloed die kosten hebben op het rendement. De blauwe lijn is de ontwikkeling van de waarde van een belegging over een periode van 10 jaar indien een bedrag van € 250.000,- aangroeit met 5% per jaar.

De oranje lijn is de ontwikkeling van dit vermogen indien het netto rendement na kosten 3,46% bedraagt.

