

Ex ante kosten-fiche dienstverlening vermogensbeheer - individuele lijnen

Hier vindt u een overzicht van de geschatte kosten en taksen die jaarlijks van toepassing zijn op een portefeuille in discretionair beheer met een dynamisch beleggersprofiel. Een detailberekening kan u op eenvoudig verzoek aanvragen op onze kantoren of op het nummer +32 3 241 09 99.

Scenario en veronderstellingen*

Stel een echtpaar start in discretionair vermogensbeheer met een portefeuillewaarde van € 800.000. Deze beleggers hebben een dynamisch beleggersprofiel en wensen dat de asset-allocation van deze portefeuille hierop geënt is. De vermogensbeheerder zal dan voor iets minder dan 70% in aandelen beleggen en voor ongeveer 30% in obligatie-producten met een kleine marge in cash.

De jaarlijkse all-in-kost bedraagt 1,2% + BTW (21%). Er is geen bewaarloon verschuldigd. Op basis van de transacties die we in het verleden toepasten op onze modelportefeuille veronderstellen we een roulatie in transacties van 20% per jaar. Op de aandelentransacties is een beurstaks van 0,35% verschuldigd op de obligatietransacties is een beurstaks van 0,12% verschuldigd.

Per jaar	Kosten en lasten	% t.o.v. de portefeuillewaarde
All-in-vergoeding beheer 21% BTW op beheersvergoeding	€ 9.600 € 2.016	1,20% 0,25%
Total kosten/lasten dienstverlening	€ 11.616	1,45%
Beurstaks (stel roulatie van 20% per jaar)	€ 899,2	0,11%
Totale kosten/lasten op financiële instrumenten	€ 899,2	0,11%
Betalingen ontvangen door de bank van derde partijen	€ 0	0%
Totale gecumuleerde kosten en taksen	€ 12.515,2	1,56%

Stel return op 5 jaar = + 50% zonder kosten en lasten => is + 39,51% inclusief kosten en lasten.

Stel return op 5 jaar = -10% zonder kosten en lasten => -16,95% inclusief kosten en lasten.

** Deze assumpties werden naar best vermogen toegepast op basis van de gemiddelde kenmerken van de portefeuilles onder toepassing van deze dienstverlening in onze bank. Op vraag van de cliënt kan een specifieke inschatting worden opgemaakt op basis van de historische gegevens van zijn specifieke portefeuille.*

Versie januari 2019

Antwerpen | Mortsel | Gent | Kortrijk