

Client:
 Te beleggen bedrag:
 Depotbank

€ 1.000.000
 BinckBank

Bijlage: verwachte kosten van beheer door Florentes vermogensbeheer

Wij willen u als relatie een helder overzicht geven van de totale directe en indirecte kosten waar u mee te maken krijgt. De verschillende kosten die worden onderscheiden zijn:

Directe kosten: de kosten van onze dienstverlening, inclusief de kosten van de depotbank (uitvoerende instelling) voor het aanhouden van uw beleggingsrekening, en indien van toepassing een inschatting van de transactiekosten.

Indirecte kosten: de kosten van financiële instrumenten in uw beleggingsportefeuille, met name de (doorlopende) kosten van de beleggingsfondsen die door de fondsaanbieders worden verrekend in de koers van het fondsen.

Daarnaast zal jaarlijks in januari, € 103,45 (exclusief BTW, tarief 2022) aan bijdrage toezichthouderkosten in rekening worden gebracht. Dit bedrag kan jaarlijks worden geïndexeerd aan de hand van de ontwikkeling van de kosten van het toezicht. Deze kosten zijn bedoeld voor gedeeltelijke compensatie voor de jaarlijkse kosten van de AFM en de DNB.

Onderstaande opstelling betreft een zo goed mogelijke inschatting en is mede afhankelijk van het daadwerkelijk met u overeengekomen beleggingsprofiel, de omvang van uw beleggingsportefeuille en de wijzigende omstandigheden op de financiële markten. Hierdoor kunnen de kosten naar boven of beneden afwijken.

Te beleggen vermogen € 1.000.000
Bruto rendementsverwachting per jaar (beleggingsprofiel offensief) 7,60%

Verwachte kosten per jaar

Direct: kosten van onze dienstverlening

- Beheervergoeding	1,20%	€	12.000
- BTW over beheervergoeding	0,25%	€	2.520
- Servicefee depotbank (administratie, bewaring, servicekosten)	0,06%	€	550
- Transactiekosten	0,09%	€	900
- Overige kosten (derden, bied-laatkosten)	0,01%	€	100
Totaal kosten dienstverlening	1,61%	€	15.970

Indirect: kosten van financiële instrumenten in portefeuille (m.n. beleggingsfondsen)

- Eenmalig (bijvoorbeeld in- en uitstapkosten)	0,00%	€	-
- Doorlopend (op basis van lopende kosten factor en transactiekosten)	0,38%	€	3.800
- Incidenteel (bijvoorbeeld performance fees)	0,00%	€	-
Totaal kosten financiële instrumenten	0,38%	€	3.800

Totaal directe en indirecte kosten 1,99% € 19.770

Netto rendementsverwachting 5,61%
Beleggingshorizon in jaren 10

