

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 (beheervergoeding), de kosten van de depotbank (uitvoerende instelling) voor het aanhouden van uw beleggingsrekening, een inschatting van de transactiekosten en overige kosten waaronder een bijdrage toezichthouderkosten.

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.

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)	7,40%
Verwachte kosten per jaar	
Direct: kosten van onze dienstverlening	
- Beheervergoeding	1,10% € 11.000
- 21% BTW over beheervergoeding	0,23% € 2.310
- Kosten depotbank (administratie, bewaring, servicekosten)	0,07% € 700
- Transactiekosten	0,09% € 900
- Overige kosten (bijdrage toezichthouderkosten, andere derden, bied-laatkosten)	0,03% € 250
Totaal kosten dienstverlening	1,52% € 14.910
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)	0,25% € 2.500
- Incidenteel (bijvoorbeeld performance fees)	0,00% € -
Totaal kosten financiële instrumenten	0,25% € 2.500
Totaal directe en indirecte kosten	1,77% € 17.410
Netto rendementsverwachting	5,63%
Beleggingshorizon in jaren	10

