



**Rabobank**

# Tarieven voor Vermogensmanagement van de Rabobank

*Private banking*

In dit overzicht vindt u de tarieven die wij hanteren voor Vermogensmanagement van de Rabobank. Het grootste deel van deze kosten bestaat uit de fee Vermogensmanagement. In dit overzicht worden alle kosten benoemd en toegelicht.

# Tarieven voor Vermogensmanagement van de Rabobank

<b>1. Waaruit bestaat de fee voor Vermogensmanagement van de Rabobank?</b>	<b>3</b>
1.1. Hoe berekenen we de fee Vermogensmanagement die u moet betalen?	3
1.2. Wanneer betaal ik de fee?	3
1.3. Waar kunt u de hoogte van de fee terugvinden?	3
1.4. Wanneer wijzigen de tarieven?	3
1.5. Welke services zijn inbegrepen in de fee?	4
1.6. Welke services zijn niet inbegrepen in de fee Vermogensmanagement?	5
<b>2. Welke andere kosten worden in rekening gebracht?</b>	<b>6</b>
2.1. Kosten beleggingsfondsen	6
2.2. Lopende kosten	6
2.3. Transactiekosten en performance fee	6
2.4. Kosten bij aan- en verkoop in het beleggingsfonds	6
2.5. Ontvangsten en leveringen	7
2.6. Kosten voor effecten in andere valuta	7
2.7. Belastingen	7
<b>3. Activeren of stopzetten dienstverlening</b>	<b>7</b>
<b>4. Vragen/contact</b>	<b>7</b>

# 1. Waaruit bestaat de fee voor Vermogensmanagement van de Rabobank?

<b>Over het gemiddeld belegd vermogen</b>	<b>Tarieven per kwartaal inclusief BTW</b>
t/m 2 mln	0,375%
het meerdere boven 2 t/m 5 mln	0,30%
het meerdere boven 5 t/m 10 mln	0,25%
het meerdere boven 10 t/m 20 mln	0,20%
het meerdere boven 20 mln	0,175%

## 1.1. Hoe berekenen we de fee Vermogensmanagement die u moet betalen?

Het gemiddeld belegd vermogen wordt berekend door het belegd vermogen per start van het kwartaal en het belegd vermogen per einde kwartaal bij elkaar op te tellen en door twee te delen.

Liquiditeiten, opties en futures worden niet meegenomen in de berekening.

De genoemde tarieven zijn inclusief BTW. Voor Individueel Advies Beleggen geldt dat 45% van het tarief BTW-vrij is. Over de resterende 55% is 21% BTW van toepassing. Voor Individueel Beheerd Beleggen geldt dat over 100% van het tarief 21% BTW van toepassing is. VBI's zijn onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van BTW.

De tarieven zijn exclusief fondskosten (die in sommige gevallen separaat in rekening gebracht kunnen worden) en kosten die in andere beleggingsproducten zijn verwerkt. De fondskosten worden in rekening gebracht door de fondsaanbieders. Meer informatie hierover vindt u in Fondselector en op de website van de fondsaanbieder, onder meer in de Essentiële Beleggersinformatie.

## 1.2. Wanneer betaal ik de fee?

De fee wordt aan het begin van het kwartaal automatisch afgeschreven van uw beleggersrekening.

## 1.3. Waar kunt u de hoogte van de fee terugvinden?

De fee Vermogensmanagement wordt verrekend met de berekening van het nettorendement van uw portefeuille. De nota is een dag later online in te zien of (bij papieren nota's) enkele dagen later. De afschrijving ziet u ook terug in uw kwartaalrapportage of online rapportage. Ontvangt u papieren rekeningafschriften van uw beleggersrekening? Dan ziet u de afschrijving daar ook op terug.

## 1.4. Wanneer wijzigen de tarieven?

Wij informeren u altijd vooraf wanneer tarieven wijzigen. Daarnaast bespreken we de tarieven en eventuele wijzigingen tijdens het jaarlijkse evaluatiegesprek met uw vermogensmanager.

### **1.5. Welke services zijn inbegrepen in de fee?**

Met Vermogensmanagement van de Rabobank staat er een eigen team van specialisten voor u klaar. Samen met u werken we aan een persoonlijk Vermogensplan waarmee we uw financiële situatie continu in de gaten kunnen houden en verbeteren als dat nodig is.

#### **Het Vermogensplan omvat:**

- Analyse persoonlijke Situatie, bij leven of uitgaande van een overlijdensscenario
- Adviezen ter Verbetering Persoonlijke Situatie
- Investeringsstrategie, waaronder Individueel Advies Beleggen of Individueel Vermogensbeheer
- Actualiseren en bijstellen van Vermogensplan

Als onderdeel van de investeringsstrategie kan een beleggingsplan worden opgesteld. We verzorgen de administratie van uw beleggingen en stellen we uw (digitale) rekeningafschriften en fiscale jaaroverzichten op. Natuurlijk heeft u ook zelf online inzicht in uw beleggingen. Hier heeft u ook toegang tot belangrijke beleggingsinformatie.

#### **Kenmerken van Vermogensmanagement met Individueel Advies Beleggen**

- Zelf de regie houden over de beleggingsportefeuille
- Uw doelen en ambities als uitgangspunt
- Periodiek advies over de samenstelling van uw portefeuille
- Een vaste vermogensmanager, vermogensplanner en beleggingsspecialist
- Maatwerkportefeuille conform specifieke wensen
- Maatschappelijk Verantwoord Beleggen
- Duurzaam beleggen op maat mogelijk
- Rapportages met informatie over de spreiding, het rendement en het risico van uw portefeuille
- Keuze uit actieve en passieve fondsen, individuele aandelen, obligaties en/of trackers
- Jaarlijkse evaluatie en periodieke contactfrequentie / informatiebijeenkomsten
- Informatie over beleggingsvisie en beleid

#### **Kenmerken van Vermogensmanagement met Individueel Vermogensbeheer.**

- Uitbesteding van de dagelijkse zorg voor het vermogen
- Uw doelen en ambities als uitgangspunt
- Samenstelling van uw portefeuille door de beleggingsspecialist
- Een vaste vermogensmanager, vermogensplanner en beleggingsspecialist
- Maatwerkportefeuille conform specifieke wensen
- Maatschappelijk Verantwoord Beleggen
- Duurzaam beleggen op maat mogelijk
- Rapportages met informatie over de spreiding, het rendement en het risico van uw portefeuille
- Keuze uit actieve en passieve fondsen, individuele aandelen, obligaties en/of trackers
- Jaarlijkse evaluatie en periodieke contactfrequentie / informatiebijeenkomsten
- Informatie over beleggingsvisie en beleid

## 1.6. Welke services zijn niet inbegrepen in de fee Vermogensmanagement?

### **Niet inbegrepen in de fee Vermogensmanagement:**

• Door u gewenste begeleiding naar derden	€ 250,- per uur
• Vermogenszorg: optreden als (adviseur van) executeur of bewindvoerder of toezichthouder	€ 125,- tot € 250,- per uur per rol, afhankelijk van de aard van de werkzaamheden

De uurtarieven zijn inclusief 21% BTW en worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de consumentenprijsindexcijfers (CPI) van het CBS. De genoemde tarieven kunnen door Rabobank worden gewijzigd. Voor onze overige bancaire producten gelden de reguliere tarieven.

## 2. Welke andere kosten worden in rekening gebracht?

### 2.1. Kosten beleggingsfondsen

Als u belegt in beleggingsfondsen, dan heeft u te maken met drie soorten kosten.

- Lopende kosten
- Transactiekosten en performance fee
- Kosten bij aan- en verkoop in het beleggingsfonds

Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het fonds en worden niet apart bij u in rekening gebracht. Een uitzondering vormen de aan- en verkoopkosten die soms in de vorm van toe- of uittreedkosten apart in rekening worden gebracht. Hieronder lichten we de kosten beleggingsfondsen nader toe. Meer informatie hierover vindt u in Fondselector en op de website van de fondsaanbieder, onder meer in de Essentiële Beleggersinformatie.

### 2.2. Lopende kosten

Lopende kosten bestaan uit de managementvergoeding (salaris van de fondsmanager en voor onderzoek) en administratieve kosten. De lopende kosten zijn voor fondsen in aandelen over het algemeen hoger dan voor fondsen in obligaties en voor actief beheerde fondsen hoger dan voor passief beheerde fondsen (indexfondsen of trackers).

Meer informatie over de lopende kosten per fonds kunt u terugvinden in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI). Deze vindt u in fondselector in Rabobank Internetbankieren of op de website van de fondsproductaanbieder. U kunt deze ook bij ons opvragen.

### 2.3. Transactiekosten en performance fee

Transactiekosten binnen het fonds ontstaan als de fondsmanager effecten in het fonds aan- of verkoopt. Voor deze transacties kan het fonds te maken krijgen met broker kosten, bied-laag spread, market impact en in sommige gevallen belasting. Sommige fondsen brengen daarnaast een performance fee in rekening. Dit is een extra vergoeding voor de beheerder van het fonds, afhankelijk van de prestaties van het fonds. Deze kosten zijn apart opgenomen in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI).

### 2.4. Kosten bij aan- en verkoop in het beleggingsfonds

Als u een beleggingsfonds aan- of verkoopt, dan kunt u te maken krijgen met op- en afslagen of toe- en uittreedkosten. Dit is ter dekking van de kosten die het beleggingsfonds moet maken voor het toe- of uittreden van beleggers. Deze kosten worden bij de meeste fondsen in de aankoop- of verkoopkoers verwerkt. Voor een aantal fondsen worden de in- of uitstapkosten niet in de koers verwerkt maar apart in rekening gebracht.

## 2.5. Ontvangsten en leveringen

Een ontvangst is een overboeking van een effect van een andere financiële instelling naar Rabobank. Een levering is een overboeking van een effect van Rabobank naar een andere financiële instelling.

Voor ontvangsten en leveringen gelden de volgende tarieven:

- Ontvangsten/leveringen binnenland € 22,50 per effect
- Ontvangsten/leveringen buitenland € 55 per effect
- Voor ontvangsten en leveringen van aandelen via Euronext Brussel en Parijs geldt het binnenland tarief.
- Voor het overboeken van opties binnenland worden geenkosten in rekening gebracht.

## 2.6. Kosten voor effecten in andere valuta

Als u een beleggingstransactie doet in vreemde valuta, dan wordt het bedrag omgerekend naar euro's.

U verkoopt vreemde valuta	Actuele middenkoers	+ 0,25%
U koopt vreemde valuta	Actuele middenkoers	- 0,25%

Doet u regelmatig beleggingstransacties in vreemde valuta, dan kan het interessant zijn om voor de afrekening en vreemde valutarekening te gebruiken. Bij uw Rabobank kunt u meer informatie over deze mogelijkheid opvragen.

## 2.7. Belastingen

Over diensten die een bank levert in Nederland is in principe BTW verschuldigd. Uitzondering hierop zijn de diensten die zijn vrijgesteld van BTW, zoals bepaalde diensten met betrekking tot beleggingen, kredietverlening en betalingsverkeer. Als in dit overzicht achter een kostenpost staat dat het inclusief BTW is, dan zijn de kosten in beginsel belast met 21% BTW en is de BTW bij de prijs inbegrepen.

# 3. Activeren of stopzetten dienstverlening

Als u de dienstverlening in de loop van het kwartaal start of stopt, dan betaalt u alleen voor de dagen dat u gebruikt maakt van de dienstverlening. Bij de start van de dienstverlening wordt het gemiddelde vermogen voor het eerste (gedeeltelijke) kwartaal dan bepaald als het belegd vermogen aan het eind van het kwartaal. En bij het stoppen van de dienstverlening wordt het gemiddelde belegde vermogen bepaald als het belegd vermogen aan het begin van het laatste kwartaal.

# 4. Vragen/contact

Wanneer u vragen heeft over de tarieven of de nota's, neemt u dan gerust contact op met uw vermogensmanager.