

Kosten vermogensbeheer

Naast de kosten die Trustus u voor het actieve beheer in rekening brengt en de kosten die de depotbank in rekening brengt voor het uitvoeren van de transacties en de administratieve afwikkeling, worden er kosten doorberekend die niet direct zichtbaar zijn. Dit betreffen de kosten die beleggingsfondsen en trackers u indirect berekenen.

Om u een goed inzicht te geven in de totale kosten die gemoeid zijn met uw portefeuille hebben wij onderstaand overzicht samengesteld. Hierbij zijn wij uitgegaan van een portefeuille met een gebalanceerd profiel, dat voor 50% uit risicodragende beleggingen (aandelen) en 50% risicomijdende beleggingen (o. a. obligaties) bestaat. De kosten zijn gebaseerd op een portefeuilleomvang van 500.000 euro.

	% portefeuille	euro
Kosten Trustus vermogensbeheer	0,42%	2100
Btw 21% (indien van toepassing)	0,089%	450
Kosten depotbank	0,165%	825
Kosten spread	0,02%	100
Geschatte kosten beleggingsfondsen en trackers	1,20%	6000
Totale kosten	1,894%	9475

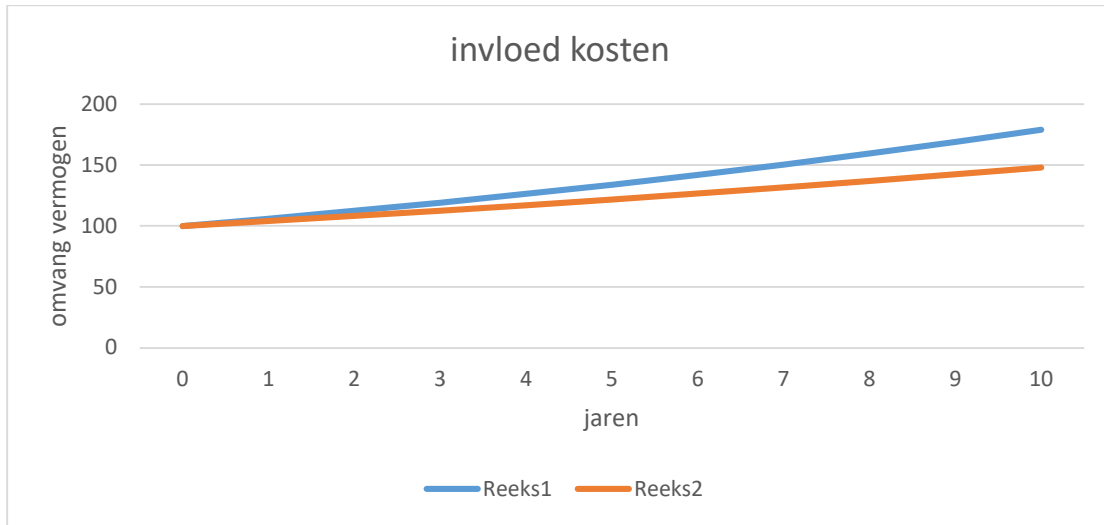
Bij de kosten die beleggingsfondsen en trackers u in rekening brengen gaat het om de management fee, de marketingkosten, vergunningen, belastingen en de bewaarvergoeding. Niet inbegrepen zijn de toe- en uittredingskosten van de participanten.

Portefeuillerendement

Alle gemaakte kosten worden apart aan u gerapporteerd. Het door Trustus aan u gerapporteerde rendement is het netto rendement, dus na aftrek van alle kosten.

Invloed van kosten op het rendement

Hieronder ziet u de invloed van de kosten 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 100 aangroeit met 6% per jaar. De oranje lijn is de ontwikkeling indien het netto rendement na kosten 4% per jaar bedraagt.



Dit document is voor het laatst bijgewerkt mei 2023.