

Kosten orderlijn (execution-only)

Relaties die er naast hun vermogensbeheerrekening bij Trustus behoefte aan hebben een aantal effectenposities te stallen bij Trustus en deze portefeuille zelf te beheren betalen een aantal kosten. Aangezien op voorhand niet duidelijk is welke posities het betreft en met welke frequentie en omvang gehandeld wordt is geen eenduidige optelsom van kosten te maken. De directe kosten van het aanhouden van de rekening bij Insinger Gilissen, het uitvoeren van transacties en de service van Trustus betreffen een percentage van het belegd vermogen.

Kosten die bijvoorbeeld impliciet in beleggingsfondsen, trackers of andere complexe producten zijn opgenomen worden aan u verstrekt voordat u een aankooporder in het desbetreffende product aan Trustus doorgeeft. Het gaat bij complexe producten om de management fee, de marketingkosten, vergunningen, belastingen en de bewaarvergoeding.

Transactiekosten		
Aandelen, beleggingsfondsen en obligaties	Binnenland	Buitenland
O.b.v. de effectieve waarde	0,125 %	0,125 %
Minimum tarief	€ 5,00	€ 5,00

Service fee Trustus		Per kwartaal (excl. BTW)
Tot € 200.000		0,05 %
Over het meerdere tot € 800.000		0,025 %
Over het meerdere		0,0125 %

Banking fee		Tarief
Op basis van het bewaard vermogen		0,0125% per kwartaal achteraf
Vaste component		€ 25,00 per kwartaal achteraf

Voorbeeld

Hieronder treft u een voorbeeld aan van de kosten voor een portefeuille met een omvang van € 200.000 waar in een jaar 5 transacties plaats vinden van € 25.000 per transactie. De portefeuille bestaat voor de helft uit complexe producten met een (impliciete) kostenvoet van 1%.

Kostensoort (Euro)	per kwartaal	per jaar	btw	totaal
Transactiekosten		5 * 31,25 = 156,25	n.v.t.	156,25
Service fee	100	400,00	84	484,00
Banking fee	50	200,00	n.v.t.	200,00
Totale directe kosten				840,25

Indien de helft van de voorbeeldportefeuille uit complexe producten bestaat waarvan de kostenvoet 1% is dan bedragen de indirecte kosten € 1.000. Tezamen met de directe kosten van € 840,25 zijn de totale kosten € 1.840,25, oftewel 0,92% over het belegd vermogen.

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 (179). De oranje lijn is de ontwikkeling indien het netto rendement na kosten 5% per jaar bedraagt (163).

