

## Kosten vermogensbeheer

Naast de kosten die Trustus u voor het actieve beheer in rekening brengt en de kosten die Insinger Gilissen als 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.

	Basis tarief		Performance gerelateerd tarief	
	% portefeuille	Euro	% portefeuille	Euro
Kosten Trustus vermogensbeheer	1,13%	5.625,00	0,90%	4.500,00
Prestatievergoeding schatting	nvt	nvt	0,28%	1.400,00
btw 21%	0,24%	1.181,25	0,25%	1.239,00
Kosten depotbank	0,165%	825,00	0,165%	825,00
Kosten spread	0,05%	250,00	0,05%	250,00
Geschatte kosten fondsen en trackers	0,54%	2.700,00	0,54%	2.700,00
Totale kosten	2,125%	10.581,25	2,185%	10.914,00

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. De prestatievergoeding is gebaseerd op een portefeuille met een gebalanceerd profiel over de laatste 4 jaar.

## Portefeuillerendement

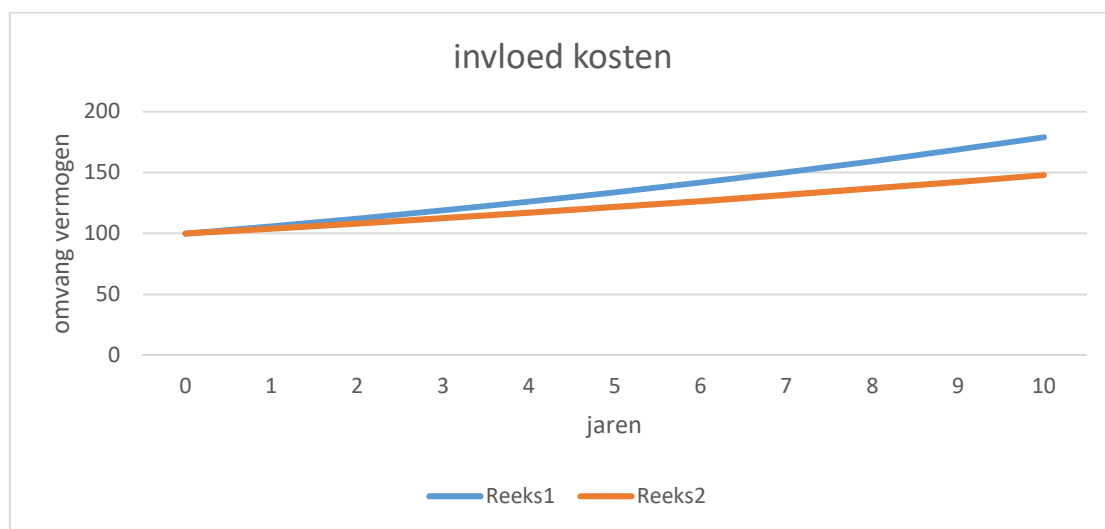
Alle gemaakte kosten worden apart aan u gerapporteerd. Het door Trustus aan u gerapporteerde rendement is het netto rendement, dus na aftrek van alle kosten.

## 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.

# TRUSTUS

verdient 't



Dit document is voor het laatst bijgewerkt september 2019.