



Total Cost of Ownership: VenJ-Online.nl

Via uw beleggingen tracht u een doel te realiseren. Dit kunnen doelen zijn zoals pensioenopbouw, aflossing hypotheek, studie van uw kinderen of voor een grote uitgave in de toekomst.

Voor het beheer van uw vermogen vragen we u een vergoeding, de zogeheten beheerfee. Uw portefeuille wordt door ons ingevuld met verschillende beleggingsinstrumenten. De fondsbeheerders/makers van deze instrumenten brengen hiervoor kosten in rekening. Iedere aanbieder van vermogensbeheer heeft hiermee te maken. Het is voor u belangrijk inzicht te hebben in de totale vergoeding benodigd voor het beheer van uw vermogen.

In onderstaand overzicht geven we u een voorbeeld van de totaal te verwachten kosten (TCO) uitgesplitst in de kosten voor de dienstverlening vermogensbeheer en de kosten behorend bij de verschillende beleggingsproducten. Dit uitgemeten op jaarbasis.

In onderstaand overzicht ziet u per risicoprofiel de kostenopbouw uitgesplitst. In het voorbeeld gaan we uit van een belegd vermogen van **10.000,- euro**. De portefeuille is opgebouwd middels beleggingsfondsen en/of indextrackers.

TCO VenJ-Online.nl **		Bedrag		% van het belegd vermogen		
Beheervergoeding (inclusief BTW)		€ 120,-		1,20 %		
Prestatievergoeding		€ 0,-		geen		
Transactiekosten *		€ 0,-		0,00 %		
Bewaarloon depotbank *		€ 0,-		0,00 %		
Beheer- en transactiekosten VenJ-Online.nl		€ 120,-		1,20 %		
Kosten Beleggingsfondsen en Indextrackers	Risicoprofiel					
	Defensief		Neutraal		Offensief	
Lopende kosten %	0,61 %		0,65 %		0,76 %	
Totale lopende kosten in euro's ***	€ 61,-		€ 65,-		€ 76,-	
Totale beheer- en fondskosten ** (TCO) in euro's en %	€ 181,-	1,81 %	€ 185,-	1,85 %	€ 196,-	1,96 %

* De transactiekosten voor invulling, wijziging en herbalancering van de portefeuille alsook het bewaarloon zit in de beheervergoeding inbegrepen

** Total Cost of Ownership per 01-10-2017 (op basis van een voortschrijdend gemiddelde)

*** De fondskosten zijn reeds verrekend en verdisconteerd in de resultaten van de fondsen zelf

Lopende kosten van de beleggingsfondsen in de portefeuille:

In het overzicht staan kosten vermeld van de beleggingsfondsen. Deze zogeheten 'lopende' kosten worden niet rechtstreeks in rekening gebracht, maar worden verwerkt in het rendement, ofwel de koers van het beleggingsfonds. De lopende kosten bij beleggingsfondsen bestaan onder meer uit de management fee, de administratiekosten, accountantskosten, vergunningen, belastingen en de bewaarvergoeding van het fondshuis zelf. Hoeveel deze lopende kosten zijn en welke kosten er precies in rekening worden gebracht staan vermeld in het prospectus van het beleggingsfonds en in de Essentiële Beleggersinformatie (EBi).