

Vermogensbeheer

Tarievenkaart

Uw vermogen uit handen geven, dat doet u niet zo maar. U heeft misschien zelf geen tijd om te beleggen, of u weet niet hoe u de juiste kansen moet benutten. Welke reden u ook heeft, u mag van onze specialisten verwachten dat zij uw vermogen professioneel beheren.

U betaalt kosten aan ABN AMRO en soms ook aan anderen. We onderscheiden de volgende soorten kosten voor beleggen:

- ▶ Kosten die u betaalt aan ABN AMRO;
- ▶ Kosten verbonden aan het product;
- ▶ Belastingen en inhoudingen.

Kosten die u betaalt aan ABN AMRO

Beheerkosten

U betaalt beheerkosten voor de beleggingsdienstverlening van ABN AMRO. In deze beheerkosten zijn bijna alle kosten verwerkt die ABN AMRO maakt. Dat zijn de kosten om uw portefeuille te beheren, te administreren en u van informatie te voorzien. De transactiekosten zijn onderdeel van de beheerkosten voor zover de transacties in euro's worden uitgevoerd. Worden er transacties gedaan in vreemde valuta en afgerekend in euro's, dan betaalt u voor de omwisseling valutakosten. Verderop in deze informatiekaart leest u meer over deze kosten.

De hoogte van de beheerkosten hangt af van uw risicoprofiel en het vermogensbeheermandaat dat u heeft gekozen. De percentages gelden per jaar. Ieder kwartaal wordt 25% van het jaarpercentage over de waarde van uw beleggingsportefeuille verrekend.

Mandaat	Vanaf vermogen (in euro's)	Risicoprofielen (Incl. btw)		
		1 & 2	3 & 4	5 & 6
Comfort Inkomsten Mandaat	50.000,-	0,97%	1,09%	1,21%
Multi Manager Mandaat	50.000,-	1,21%	1,27%	1,39%
ESG Fondsen Mandaat	50.000,-	1,21%	1,27%	1,39%
Impact Fondsen Mandaat	50.000,-	1,21%	1,27%	1,39%

Het minimumtarief is het 'vanaf vermogen' vermenigvuldigd met het percentage dat voor u van toepassing is.

Staffelkorting

Voor het bij elkaar opgetelde belegde vermogen in vermogensbeheer en vermogensadvies geldt vanaf 2,5 miljoen euro een staffelkorting. De staffelkorting wordt op de beheerkosten in mindering gebracht.

Beheerd vermogen	Staffelkorting
Tot 2,5 miljoen euro	Zie beheerkosten
Over het meerdere boven 2,5 miljoen tot en met 10 miljoen euro	20%
Over het meerdere boven 10 miljoen tot en met 20 miljoen euro	30%
Over het meerdere boven 20 miljoen euro	40%

Ook moet u rekening houden met de kosten die u voor uw betaalrekening betaalt. U heeft voor elke beleggingsvorm een betaalrekening nodig. Voor de betaalrekening gelden andere kosten. U vindt deze op abnamro.nl/tarievenbetalingsverkeer

Orders in vreemde valuta

Bij de koop of verkoop van een beleggingsproduct in een andere valuta rekenen wij het orderbedrag om naar de euro. Wij gebruiken hiervoor de real-time markt valutakoers van het moment van omrekenen met een marge. Deze marge bestaat uit een percentage afhankelijk van de valuta. Hierin zitten de kosten verwerkt die ABN AMRO maakt om de vreemde valuta in te dekken en om te rekenen. Meer informatie over de berekening en de belangrijkste kosten staan op abnamro.nl/ordervreemdevaluta Vraag uw adviseur naar de kosten.

Administratieve werkzaamheden

U kunt hierbij denken aan kosten voor administratieve werkzaamheden waarvoor u opdracht heeft gegeven, zoals beleggingsproducten uitleveren aan de bank.

Deze kosten ziet u op uw beleggingsnota terug. U vindt op abnamro.nl/tarievenbeleggen meer aanvullende informatie over alle andere soorten kosten.

Overstappen op kosten van ABN AMRO

Wilt u uw beleggingen naar ABN AMRO overboeken? Gebruik dan onze Overstapservice Beleggen. Dit kan eenvoudig. Wij regelen de overstap en betalen u de kosten terug die uw oude bank in rekening brengt tot maximaal € 1.500,00 inclusief btw per 12 maanden. Kijk op abnamro.nl/overstapservicebeleggen voor meer informatie.

Kosten die u betaalt aan anderen

Kosten verbonden aan het product (productkosten)

Productkosten

Belegt u in beleggingsfondsen dan betaalt u ook kosten die een beleggingsfonds maakt, zoals de lopende kosten. De lopende kosten geven een beeld van de kosten die een beleggingsfonds maakt. Waaronder managementkosten en extra uitgaven zoals juridische kosten, de accountantsvergoeding en andere operationele kosten. Ook niet betaalde rentes vallen meestal onder de lopende kosten. Het beleggingsfonds berekent de lopende kosten per fondsklasse over een periode van twaalf maanden en verrekent ze automatisch in de prijs van het beleggingsfonds. De lopende kosten staan in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) van het beleggingsfonds. U vindt de EBI op abnamro.nl/fondsen in de productinformatie van de beleggingsfondsen. Andere kosten die het beleggingsfonds zelf in rekening brengt voor het beheer van dat fonds vindt u in de tarievenkaart met aanvullende informatie.

Kosten Single Manager Mandates en Funds of Mandates

Bij onze vermogensbeheermandaten kan de beleggingsportefeuille bestaan uit zogenoemde 'Single Manager Mandates' en/of 'Funds of Mandates'. Dit zijn beleggingsfondsen die door externe vermogensbeheerders voor ABN AMRO worden beheerd.

ABN AMRO Investment Solutions, een gespecialiseerd onderdeel van ABN AMRO Group NV, selecteert deze vermogensbeheerders.

De kosten die ABN AMRO Investment Solutions voor haar activiteiten en de externe vermogensbeheerders aan de 'Single Manager Mandates' en/of 'Funds of Mandates' in rekening brengt, vallen ook onder de productkosten.

Belastingen en inhoudingen

Buitenlandse belastingen

Voor transacties in enkele landen moet belasting betaald worden. Deze kosten worden direct verwerkt en bij u in rekening gebracht. ABN AMRO zorgt vervolgens voor het afdragen van deze belasting.

Veel voorkomende buitenlandse belastingen over de koopwaarde van de transacties zijn:

- ▶ Engeland: 0,50% 'stamp duty'.
- ▶ Ierland: 1,00% 'stamp duty'.
- ▶ Frankrijk en Franse bedrijven: 0,30% 'financial transaction tax' (FTT).
- ▶ Italië en Italiaanse bedrijven: 0,10% 'financial transaction tax' (FTT).
- ▶ Spanje en Spaanse bedrijven: 0,20% financial transaction tax' (FTT).

Kosten en rendement

Voor beleggen betaalt u kosten. Deze verlagen uw rendement. Met beleggen loopt u ook risico. Bedenk daarom of beleggen (nog) passend is voor u. Of dat sparenmogelijk een betere oplossing voor u is. U vindt meer informatie over beleggen bij ABN AMRO op abnamro.nl/voorwaardenbeleggen in de Voorwaarden Beleggen.

Algemene Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot: 1) het kopen van beleggingsproducten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en voor waarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via: abnamro.nl/beleggen

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam, Nederland. Het telefoonnummer van de bank is: 0900 - 0024*; en het internetadres: abnamro.nl. ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12000004. Handelsregister KvK Amsterdam nr. 34334259. Btw identificatienr.: NL8206.46.660B01.

US Person Disclaimer Beleggen

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is niet geregistreerd als brokerdealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de beleggingsdienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ("US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet en regelgeving). Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voor schrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.