TARIEVEN VUURENVAART

Kostentransparantie is altijd een belangrijk uitgangspunt geweest bij Vuurenvaart. Om die reden willen wij u in dit document graag inzicht geven met welke kosten en/of tarieven u rekening dient te houden als u gebruikt maakt van onze dienstverlening.

Welke kosten worden er in rekening gebracht?

De kosten zijn afhankelijke van de omvang van uw vermogen en uw depotbank. De kosten waar u als belegger rekening mee dient te houden zijn:

- Management fee voor het beleggingsadvies of vermogensbeheer (% van uw vermogen);
- Kosten voor uw depotbank;
- BTW over het management fee van Vuurenvaart BV (21%);
- Lopende kosten van beleggingsfondsen;
- Kosten voor gestructureerde producten.

Vuurenvaart kan, in overleg, eenmalige behandelingskosten voor aanvullende dienstverlening in rekening brengen, zoals het verzorgen van een effectenkrediet en/of advies omtrent financiële planning.

Voorbeeld 1

In onderstaand voorbeeld gaan we uit van een adviesportefeuille met een belegd vermogen van
€ 2.000.000.-. Vuurenvaart BV belegt in individuele obligaties, aandelen, beleggingsfondsen (actief en passief) en gestructureerde producten.

Beleggen in beleggingsfondsen en gestructureerde producten brengen extra kosten met zich mee. In de adviesportefeuille zijn de volgende extra kosten van toepassing:

- In een passief beleggingsfonds bedragen gemiddeld de lopende kosten 0,40%; (20% wordt belegd in actieve beleggingsfondsen x 0,40% = 0,06%)
- In een actief beleggingsfonds bedragen gemiddeld de lopende kosten 0,90%; (55% wordt belegd in actieve beleggingsfondsen x 0,90% = 0,50%)
- Voor het structureren van maatwerkproducten bedragen de kosten 0,75%; (17% wordt belegd in gestructureerde producten x 0,75% = 0,13%)

Kosten soort	**% belegd vermogen**	**Bedrag in €**
Kosten van de dienst beleggingsadvies		
- Management fee Vuurenvaart	0,91%	€ 18.200,00
- BTW over de management fee	0,19%	€ 3.822,00
- All-in fee depotbank (BTW vrij)	0,30%	€ 6.000,00
Totaal	**1,40%**	**€ 28.022,00**
Lopende kosten van producten in uw portefeuille		
* Lopende kosten beleggingsfondsen (passief)	0,08%	€ 1.600,00
* Lopende kosten beleggingsfondsen (actief)	0,50%	€ 10.000,00
* Kosten gestructureerde producten	0,13%	€ 2.600,00
Totaal	**0,71%**	**€ 14.200,00**
Totale te verwachten kosten beleggingsadvies	**2,11%**	**€ 42.222,00**

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst!
Vuurenvaart B.V. in het bezit van de vereiste vergunningen van de AFM en wordt mede gecontroleerd door de DnB.

Voorbeeld 2

In onderstaand voorbeeld gaan we uit van een beheerportefeuille met een belegd vermogen van
€ 500.000.-. Vuurenvaart BV belegt in individuele obligaties, aandelen, beleggingsfondsen (actief en passief) en gestructureerde producten.

Beleggen in beleggingsfondsen en gestructureerde producten brengen extra kosten met zich mee. In een beheerportefeuille zijn de volgende extra kosten van toepassing:

- In een passief beleggingsfonds bedragen gemiddeld de lopende kosten 0,40%; (20% wordt belegd in actieve beleggingsfondsen x 0,40% = 0,08%)
- In een actief beleggingsfonds bedragen gemiddeld de lopende kosten 0,90%; (55% wordt belegd in actieve beleggingsfondsen x 0,90% = 0,50%)
- Voor het structureren van maatwerkproducten bedragen de kosten 0,75%; (17% wordt belegd in gestructureerde producten x 0,75% = 0,13%)

Kosten soort	**% belegd vermogen**	**Bedrag in €**
Kosten van de dienst vermogensbeheer		
- Management fee Vuurenvaart	1,00%	€ 5.000,00
- BTW over de management fee	0,21%	€ 1.050,00
- All-in fee depotbank (BTW vrij)	0,30%	€ 1.500,00
Totaal	**1,51%**	**€ 7.550,00**
Lopende kosten van producten in uw portefeuille		
* Lopende kosten beleggingsfondsen (passief)	0,80%	€ 4.000,00
* Lopende kosten beleggingsfondsen (actief)	0,50%	€ 2.500,00
* Kosten gestructureerde producten	0,13%	€ 650,00
Totaal	**1,43%**	**€ 7.150,00**
Totale te verwachten kosten vermogensbeheer	**2,94%**	**€ 14.700,00**

Management fee Vuurenvaart BV

Onze fee is een vast percentage en wordt berekend over de waarde van uw belegd vermogen. De fee hangt af van de vorm van dienstverlening, beleggingsadvies of vermogensbeheer, en het belegd vermogen bij Vuurenvaart.
Vuurenvaart brengt naast het management fee geen andere kosten in rekening, zoals transactiekosten of kosten voor het structureren van maatwerkproducten.

Kosten depotbank

Naast het management fee van Vuurenvaart betaalt u een all-in fee aan de bank waar uw beleggingen worden aangehouden. De hoogte van de fee hangt af van de gekozen depotbank. In deze fee zijn o.a. de volgende diensten van de bank inbegrepen:

- Bewaarloon
- Kosten voor het aanhouden van de rekening
- Administratie van effecten
- Transactiekosten
- Externe betalingen

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst!
Vuurenvaart B.V. in het bezit van de vereiste vergunningen van de AFM en wordt mede gecontroleerd door de DnB.

Lopende kosten beleggingsfondsen

De lopende kosten bij beleggingsfondsen bestaan onder andere uit het management fee, de marketingkosten, vergunningen, belastingen en de bewaarvergoeding. Niet inbegrepen zijn de toe- en uittredingskosten van het beleggingsfonds, transactiekosten van beleggingen, eventuele prestatievergoeding en interestkosten op de bankrekening. De hoogte van de lopende kosten en welke kosten er precies in rekening worden gebracht kunt u lezen in het prospectus van het beleggingsfonds en ook de Essentiele Beleggersinformatie (EBi) van het fonds.

Kosten voor gestructureerde producten

Met structureringskosten bedoelen we de kosten die gepaard gaan met het maken en onderhouden van het gestructureerd product. Deze kosten zijn in het product verwerkt.

Vergoedingen Vuurenvaart

Vuurenvaart B.V. ontvangt geen vergoedingen van beheerders van beleggingsfondsen voor het vermogen dat Vuurenvaart B.V., namens haar cliënten, bij het fonds wordt belegd.

Voor het aanbrengen van nieuwe klanten en/of vermogen ontvangt Vuurenvaart geen vergoeding van haar partners.

Vuurenvaart B.V. ontvangt geen vergoeding voor het aanhouden van creditgelden of voor verstrekte kredieten.

Brokers stellen vaak diensten en producten ter beschikking (research/informatiediensten). Dit wordt een "soft dollar arrangement" genoemd. De waarde van de soft dollar arrangement is niet te kwantificeren. De beschikbaarstelling van research en of software is niet doorslaggevend voor de keuze van de broker.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst!
Vuurenvaart B.V. in het bezit van de vereiste vergunningen van de AFM en wordt mede gecontroleerd door de DnB.