



INSINGER
GILISSEN
A QUINTET PRIVATE BANK

Inzicht in kosten



Wilt u weten op welke kosten u kunt rekenen wanneer u uw vermogen via ons belegt? En vindt u het fijn dat u inzicht heeft in zowel onze kosten als die van beleggingsfondsen waar u wellicht in gaat beleggen? Wij zijn er graag open over, zodat u ook op dit vlak kunt bouwen op onze transparante en eerlijke aanpak.

Waar hangen uw kosten vanaf?

De kosten waar u op jaarbasis kunt rekenen, hangen af van de vorm van dienstverlening, de omvang van uw vermogen, uw risicoprofiel en de effecten die onderdeel uitmaken van uw portefeuille. In dit document brengen wij een combinatie in kaart, zodat u zich een beeld kunt vormen.

Bij vorm van dienstverlening doelen wij op onze beleggingsdienstverlening Vermogensbeheer.

Met welke kosten en uitgangspunten houden wij rekening?

De kosten waarmee wij rekening houden zijn de volgende:

- Private Banking fee
- Bied- en laatkosten van instrumenten waarin het fonds wordt belegd
- Btw (21%)
- Overige fondskosten
- Kosten van instrumenten waarin wordt belegd

Bij de gepresenteerde combinatie gaan wij uit van een volledige belegging van het vermogen in bij ons courante beleggingsportefeuilles. De portefeuilles zijn gebaseerd op de modelportefeuilles die wij hanteren bij het Vermogensbeheer.

Een verklarende woordenlijst vindt u aan het einde van dit document.

Vermogen € **1,000,000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1.96%	€ 19,561
Kosten dienstverlening	0.73%	€ 7,307
InsingerGilissen, inclusief btw	0.73%	€ 7,260
Private Banking fee	0.60%	€ 6,000
Btw tarief	0.13%	€ 1,260
Derden	0.00%	€ 47
Kosten van de Beheerstrategie	1.23%	€ 12,254
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	0.85%	€ 8,500
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	0.38%	€ 3,754

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4.00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 1,040,000	€ 1,124,864	€ 1,216,653
Totale kosten	€ 19,561	€ 59,890	€ 101,885
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.88%	5.32%	8.37%

Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 19,561	€ 59,890	€ 101,885
Kosten dienstverlening	€ 7,307	€ 22,371	€ 38,057
Kosten van de Beheerstrategie	€ 12,254	€ 37,520	€ 63,828
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 8,500	€ 26,025	€ 44,273
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 3,754	€ 11,495	€ 19,555

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 4.80%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 1,048,000	€ 1,151,023	€ 1,264,173
Totale kosten	€ 19,561	€ 60,367	€ 103,528
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.87%	5.24%	8.19%

Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 19,561	€ 60,367	€ 103,528
Kosten dienstverlening	€ 7,307	€ 22,549	€ 38,671
Kosten van de Beheerstrategie	€ 12,254	€ 37,818	€ 64,857
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 8,500	€ 26,232	€ 44,987
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 3,754	€ 11,586	€ 19,870

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten (inclusief afkortingen) uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van de Beheerstrategie" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van het fonds.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40% van de portefeuille, gemiddeld na één jaar, verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit zijn de kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. De Vermogensbeheer fee betaalt u indirect aan InsingerGilissen Asset Management N.V., de beheerder van de Beheerstrategie.

(3) Dit is een indicatie van overige indirecte kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. Overige indirecte kosten bestaan onder andere uit overige doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratiekosten en accountantskosten) en kosten van de instrumenten waarin de Beheerstrategie momenteel belegt. Deze kosten betaalt u indirect aan de aanbieder van het instrument of aan de partij die de diensten heeft verleend. De Overige indirecte kosten worden meegenomen in het kostenoverzicht, voor zover ze bekend zijn bij InsingerGilissen.

(4) Dit percentage is afgerond.

Vermogen € **3,000,000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1.65%	€ 49,608
Kosten dienstverlening	0.43%	€ 12,845
InsingerGilissen, inclusief btw	0.42%	€ 12,705
Private Banking fee	0.35%	€ 10,500
Btw tarief	0.07%	€ 2,205
Derden	0.00%	€ 140
Kosten van de Beheerstrategie	1.23%	€ 36,763
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	0.85%	€ 25,500
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	0.38%	€ 11,263

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4.00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 3,120,000	€ 3,374,592	€ 3,649,959
Totale kosten	€ 49,608	€ 152,343	€ 259,955
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.59%	4.51%	7.12%

Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 49,608	€ 152,343	€ 259,955
Kosten dienstverlening	€ 12,845	€ 39,445	€ 67,309
Kosten van de Beheerstrategie	€ 36,763	€ 112,897	€ 192,646
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 25,500	€ 78,309	€ 133,625
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 11,263	€ 34,588	€ 59,021

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 4.80%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 3,144,000	€ 3,453,068	€ 3,792,518
Totale kosten	€ 49,608	€ 153,555	€ 264,146
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.58%	4.45%	6.96%

Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 49,608	€ 153,555	€ 264,146
Kosten dienstverlening	€ 12,845	€ 39,759	€ 68,394
Kosten van de Beheerstrategie	€ 36,763	€ 113,796	€ 195,752
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 25,500	€ 78,932	€ 135,780
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 11,263	€ 34,863	€ 59,972

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten (inclusief afkortingen) uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van de Beheerstrategie" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van het fonds.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40% van de portefeuille, gemiddeld na één jaar, verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit zijn de kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. De Vermogensbeheer fee betaalt u indirect aan InsingerGilissen Asset Management N.V., de beheerder van de Beheerstrategie.

(3) Dit is een indicatie van overige indirecte kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. Overige indirecte kosten bestaan onder andere uit overige doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratiekosten en accountantskosten) en kosten van de instrumenten waarin de Beheerstrategie momenteel belegt. Deze kosten betaalt u indirect aan de aanbieder van het instrument of aan de partij die de diensten heeft verleend. De Overige indirecte kosten worden meegenomen in het kostenoverzicht, voor zover ze bekend zijn bij InsingerGilissen.

(4) Dit percentage is afgerond.

Vermogen € **5,000,000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1.47%	€ 73,605
Kosten dienstverlening	0.25%	€ 12,333
InsingerGilissen, inclusief btw	0.24%	€ 12,100
Private Banking fee	0.20%	€ 10,000
Btw tarief	0.04%	€ 2,100
Derden	0.00%	€ 233
Kosten van de Beheerstrategie	1.23%	€ 61,272
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	0.85%	€ 42,500
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	0.38%	€ 18,772

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4.00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 5,200,000	€ 5,624,320	€ 6,083,265
Totale kosten	€ 73,605	€ 226,443	€ 387,106
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.42%	4.03%	6.36%

Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 73,605	€ 226,443	€ 387,106
Kosten dienstverlening	€ 12,333	€ 37,942	€ 64,862
Kosten van de Beheerstrategie	€ 61,272	€ 188,501	€ 322,244
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 42,500	€ 130,750	€ 223,519
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 18,772	€ 57,751	€ 98,726

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 4.80%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 5,240,000	€ 5,755,113	€ 6,320,864
Totale kosten	€ 73,605	€ 228,244	€ 393,347
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.40%	3.97%	6.22%

Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 73,605	€ 228,244	€ 393,347
Kosten dienstverlening	€ 12,333	€ 38,243	€ 65,907
Kosten van de Beheerstrategie	€ 61,272	€ 190,000	€ 327,439
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 42,500	€ 131,790	€ 227,122
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 18,772	€ 58,210	€ 100,317

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten (inclusief afkortingen) uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van de Beheerstrategie" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van het fonds.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40% van de portefeuille, gemiddeld na één jaar, verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit zijn de kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. De Vermogensbeheer fee betaalt u indirect aan InsingerGilissen Asset Management N.V., de beheerder van de Beheerstrategie.

(3) Dit is een indicatie van overige indirecte kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. Overige indirecte kosten bestaan onder andere uit overige doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratiekosten en accountantskosten) en kosten van de instrumenten waarin de Beheerstrategie momenteel belegt. Deze kosten betaalt u indirect aan de aanbieder van het instrument of aan de partij die de diensten heeft verleend. De Overige indirecte kosten worden meegenomen in het kostenoverzicht, voor zover ze bekend zijn bij InsingerGilissen.

(4) Dit percentage is afgerond.

Vermogen € **10,000,000**

Overzicht kosten ⁽¹⁾	% van het vermogen	Waarde
Jaarlijkse terugkerende kosten	1.19%	€ 119,059
Kosten dienstverlening	-0.03%	€ -3,484
InsingerGilissen, inclusief btw	-0.04%	€ -3,950
Private Banking fee	0.05%	€ 5,000
Btw tarief	0.01%	€ 1,050
Restitutie	-0.10%	€ -10,000
Derden	0.00%	€ 466
Kosten van de Beheerstrategie	1.23%	€ 122,544
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	0.85%	€ 85,000
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	0.38%	€ 37,544

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met fictief rendement van 4.00%, op verzoek van toezichthouder, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 10,400,000	€ 11,248,640	€ 12,166,529
Totale kosten	€ 119,059	€ 367,306	€ 629,698
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.14%	3.27%	5.18%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 119,059	€ 367,306	€ 629,698
Kosten dienstverlening	€ -3,484	€ -10,749	€ -18,428
Kosten van de Beheerstrategie	€ 122,544	€ 378,056	€ 648,126
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 85,000	€ 262,231	€ 449,560
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 37,544	€ 115,825	€ 198,566

Cumulatief effect van kosten op portefeuille met verwacht rendement van 4.80%, op basis van risicoprofiel, per jaar	Verkoop na één jaar	Verkoop na drie jaar	Verkoop na vijf jaar
Bruto uitkomst	€ 10,480,000	€ 11,510,226	€ 12,641,727
Totale kosten	€ 119,059	€ 370,225	€ 639,849
Totale kosten als percentage van de bruto uitkomst ⁽⁴⁾	1.14%	3.22%	5.06%
Jaarlijkse terugkerende kosten	€ 119,059	€ 370,225	€ 639,849
Kosten dienstverlening	€ -3,484	€ -10,835	€ -18,725
Kosten van de Beheerstrategie	€ 122,544	€ 381,060	€ 658,574
Vermogensbeheer fee ⁽²⁾	€ 85,000	€ 264,315	€ 456,807
Overige indirecte kosten ⁽³⁾	€ 37,544	€ 116,745	€ 201,767

(1) In het Dienstverleningsdocument worden de kostencomponenten (inclusief afkortingen) uitgelegd. De kosten onder "Kosten dienstverlening" worden direct bij u in rekening gebracht en de "Kosten van de Beheerstrategie" worden indirect bij u in rekening gebracht. Deze zijn namelijk verwerkt in de koers van het fonds.

Uw Client Advisor kan u een nadere specificatie van de kosten verstrekken. Deze kostenindicatie is gebaseerd op de inschatting van een omloopfactor van 40%. Dit betekent dat 40% van de portefeuille, gemiddeld na één jaar, verkocht en weer aangekocht is.

(2) Dit zijn de kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. De Vermogensbeheer fee betaalt u indirect aan InsingerGilissen Asset Management N.V., de beheerder van de Beheerstrategie.

(3) Dit is een indicatie van overige indirecte kosten die in de Beheerstrategie worden gemaakt. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar worden verwerkt in de koers van het fonds. Overige indirecte kosten bestaan onder andere uit overige doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratiekosten en accountantskosten) en kosten van de instrumenten waarin de Beheerstrategie momenteel belegt. Deze kosten betaalt u indirect aan de aanbieder van het instrument of aan de partij die de diensten heeft verleend. De Overige indirecte kosten worden meegenomen in het kostenoverzicht, voor zover ze bekend zijn bij InsingerGilissen.

(4) Dit percentage is afgerond.

TARIEVENKAART PARTICULIEREN

Voor onze dienstverlening en de daarbij behorende aanvullende diensten geldt een all-in benadering. Deze all-in benadering bestaat uit de Private Banking fee (belast met btw) en de Vermogensbeheer fee. De Vermogensbeheer fee is een percentage van uw vermogen dat belegd is in de fondsstructuur. Deze fee wordt verrekend in het fonds en bedraagt 0,75% (0,85% vanaf 1 januari 2024) per jaar en is vrijgesteld van btw.

De Private Banking fee is een percentage van het vermogen op uw rekening. We brengen het ieder kwartaal achteraf bij u in rekening. Het tarief wordt berekend over het gemiddelde van de vermogenswaarden op uw rekening van de laatste kalenderdag van iedere maand in het betreffende kwartaal. Het percentage voor de berekening van de Private Banking fee over een kalenderkwartaal is afhankelijk van de omvang van het totale gemiddelde vermogen van u en uw familie in het voorafgaande kalenderkwartaal waarvoor we vermogensbeheer en beleggingsadvies verrichten. Dat noemen we het (geclusterde) familievermogen. Onder "familie" verstaan we uw familie in de neergaande en opgaande lijn (ouders, grootouders, kinderen en (achter)kleinkinderen) alsmede echtgenoten en samenwonende partners. Het vermogen van vennootschappen waarvan u of uw familie meer dan 25% van de aandelen bezit maakt onderdeel uit van het familievermogen.

Het gemiddelde totale familievermogen wordt berekend als het gemiddelde van de drie geclusterde vermogenswaarden van de familie op de laatste kalenderdag van iedere maand in het betreffende kwartaal. Dit betekent dat door de verandering van de omvang van het geclusterde familievermogen uw tarief bij aanvang van een nieuw kalenderkwartaal in een andere categorie in onderstaande tabel kan vallen. Als dat zich voordoet, wijzigt uw Private Banking fee.

Standaard Private Banking fee (%per jaar)	
(Familie)vermogen	Private Banking fee
€ 10 miljoen of meer*	0,05% (Shoe Box en Private Plan inbegrepen)
€ 5 miljoen tot € 10 miljoen	0,20% (Private Plan inbegrepen)
€ 3 miljoen tot € 5 miljoen	0,35% (Private Plan inbegrepen)
€ 1 miljoen tot € 3 miljoen	0,60% (Private Plan inbegrepen)
€ 350.000 tot € 1 miljoen	0,80%

* Als de omvang van het (familie)vermogen € 10 miljoen of meer is, ontvangt u van ons een standaard restitutie van 0,10% over het vermogen op uw rekening.

De Private Banking fee zoals we deze publiceren, is exclusief btw.

In voorgaande tabel geven we weer welke diensten vallen onder de Private Banking fee. Voor onderstaande, aanvullende diensten brengen we een additionele vergoeding in rekening.

Private Banking Services	
Shoe Box	€ 415 per maand (excl. btw) of uurtarief à € 94 (excl. btw)
Bewind & Executele	€ 94 tot € 285 per uur (excl. btw)

N.B. Liquide middelen die geadmistreerd worden op een aparte (spaar)rekening, worden niet meegenomen bij de bepaling van het gemiddelde (familie)vermogen. Binnenkomende en uitgaande betalingen in vreemde valuta verwerken we standaard in euro, tenzij u een ander muntprofiel heeft gekozen.

Verklarende woordenlijst

Private banking fee

Het percentage is gebaseerd op een optelling van het (familie) vermogen waarvoor wij vermogensbeheer verrichten. Dit betekent dat door de verandering van de omvang van het geclusterde familievermogen uw tarief bij aanvang van een nieuw kalenderkwartaal kan wijzigen. De precieze percentages kunt u terugvinden in onze Tarievenkaart. Wij brengen de Private banking fee ieder kwartaal achteraf in rekening, gebaseerd op de gemiddelde vermogenswaarde van uw rekening aan het eind van iedere maand in het betreffende kwartaal. Heeft u saldo op een separate betaalrekening? Dan valt dit saldo buiten de berekeningen.

Btw

Er wordt 21% btw gerekend over de private banking fee, de vermogensbeheer fee is vrijgesteld van btw.

Bied- en laatkosten van instrumenten waarin het fonds belegt

Dit is het verschil tussen de bied- en laatprijs van een instrument. Deze kosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van het instrument waarin het fonds belegt. Deze kosten worden voor zover bekend bij InsingerGilissen aan u kenbaar gemaakt. Indien deze kosten niet bij InsingerGilissen bekend zijn, worden de standaardkosten toegepast.

Overige fondskosten

Naast de Vermogensbeheer fee betreft dit de overige fondskosten (zoals administratiekosten, accountantskosten, aan- en verkoopkosten die het fonds maakt).

Kosten van instrumenten waarin wordt belegd

Dit zijn de kosten van de onderliggende producten waarin kan worden belegt. Bijvoorbeeld de kosten (management fee etc.) van beleggingsfondsen en trackers. Deze kosten worden verwerkt in de koers van het desbetreffende product, de kosten worden daarmee in mindering gebracht op de waarde van de beleggingen.

Dit document is opgesteld door InsingerGilissen, bijkantoor van Quintet Private Bank (Europe) S.A., (“InsingerGilissen”).

InsingerGilissen staat onder toezicht van de ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en de DNB. InsingerGilissen is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam, KvK-nummer 80510132, kantoorhoudende aan de Herengracht 537 (1017 BV) te Amsterdam. Quintet Private Bank (Europe) S.A. is statutair te Luxemburg.

Dit document heeft uitsluitend een informatief karakter en is niet bedoeld om u een financieel product aan te bevelen, een (beleggings)advies te geven of u een beleggingsdienst te verlenen. In geval een product, dienst of advies wordt genoemd, kan dit alleen worden gezien als samenvatting en nooit als de volledige informatie met betrekking tot dat product, advies of die dienst. Alle (beleggings)beslissingen op basis van de genoemde informatie zijn voor uw rekening en risico. U dient zelf te (laten) bepalen of het product of de dienst voor u geschikt is.

InsingerGilissen is houder van het auteursrecht op de gehele inhoud van dit document, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

De opgenomen informatie is aan veranderingen onderhevig en InsingerGilissen heeft na de publicatiedatum van de tekst geen verplichting om de informatie overeenkomstig aan te passen of daarover te informeren.