

Kosten voor Beleggen via Fintessa B.V.

Algemeen

1. Welke kosten betaalt u?

Vaste directe kosten

2. Hoe berekenen wij de vaste directe kosten die u moet betalen?
3. Welke *beleggingen* nemen wij in de berekening niet mee als vermogen?
4. Hoe ziet u welke vaste directe kosten u moet betalen?
5. Welke kosten zijn onderdeel van de vaste directe kosten (servicefee)?

Variabele directe kosten

6. Wat zijn de kosten voor aan- en verkooptransacties?
7. Hoe berekenen wij de waarde van een transactie?
8. Wat zijn variabele kosten bij emissies?
9. Wat zijn de variabele kosten bij reguliere optietransacties?

Valutakosten

10. Hoe rekenen wij orders in vreemde valuta af?

Overig

11. Wat zijn de actuele rentetarieven op uw effectenrekening?
 12. Wat gebeurt er als wij de kosten aanpassen?
 13. Wat moet u nog betalen als u uw rekening Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming opzegt?
-

Algemeen

1. Welke kosten betaalt u?

U maakt gebruik of gaat gebruikmaken van Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming. Dat betekent dat wij voor uw beleggingen een effectenrekening aanhouden. Via uw effectenrekening verricht uw Zelfstandig Beleggingsonderneming de transacties voor u. Voor deze dienstverlening brengen wij u vaste kosten voor de dienst en variabele kosten voor transacties in rekening (de directe kosten voor onze dienstverlening). Hierna leest u een beschrijving van de vaste en variabele kosten.

Kosten beïnvloeden het netto rendement van uw beleggingen. Daarom is het belangrijk dat u een goed inzicht hebt in die kosten. U ontvangt van ons per kwartaal een overzicht met de directe kosten voor onze dienstverlening. Ook vindt u daarin een verdere uitleg van de kosten.

Voordat u gebruik maakt van onze dienstverlening Beleggen via Zelfstandige Beleggingsonderneming is het belangrijk dat u een goed inzicht hebt in de totale kosten die u kunt verwachten. Uw Zelfstandig Beleggingsonderneming kan u een overzicht geven van de totale kosten.

Vaste directe kosten

2. Hoe berekenen wij de vaste directe kosten die u moet betalen?

Voor de bewaring en administratie van uw *vermogen* berekenen wij een servicefee op basis van het volgende:

Portefeuille per relatie (in EUR)		Tarief
Staffel		
-	500.000	0,05%
500.000	2.500.000	0,04%
2.500.000	5.000.000	0,03%
5.000.000	10.000.000	0,02%
10.000.000		0,01%

Minimum per rekening 300

- Voor de berekening gaan we uit van uw gemiddelde vermogen in dat kwartaal. Het vermogen is de totale waarde (inclusief opgelopen rente bij uw obligaties) op uw rekening. Uw gemiddelde vermogen berekenen wij als volgt. Aan het eind van iedere maand bepalen wij de waarde van uw vermogen. Aan het eind van ieder kwartaal tellen we de waarden van de vier laatste maanden bij elkaar op en delen deze door vier.
- Als uw vaste kosten lager zijn dan het minimumbedrag, dan moet u het minimumbedrag betalen.
- De vaste kosten betaalt u per kwartaal achteraf.
- De servicefee is vrijgesteld van btw.

3. Welke beleggingen nemen wij in de berekening niet mee als vermogen?

Wij brengen geen servicefee in rekening over:

- de premiewaarden van uw optiebeleggingen;
- de waarden van stockdividenden en claims.

4. Hoe ziet u welke vaste directe kosten u moet betalen?

Aan het begin van elk kwartaal ontvangt u een nota over het vorige kwartaal. Wij streven ernaar om deze nota binnen twee weken na het einde van een kwartaal naar u te sturen. Op deze nota kunt u zien hoe wij de vaste kosten hebben berekend. Daarnaast ziet u op de nota het bedrag dat u moet betalen. Dit bedrag schrijven wij automatisch af van uw rekening. Op het rekeningafschrift of het online overzicht van uw rekening ziet u de afschrijving van het bedrag.

5. Welke kosten zijn onderdeel van de vaste directe kosten (servicefee)?

De vaste kosten berekenen wij voor onze dienstverlening voor Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming. De volgende kosten zijn onderdeel van de vaste kosten. Voor alle duidelijkheid: deze kosten brengen wij dus niet apart bij u in rekening.

- Kosten voor het administreren en bewaren van uw beleggingen
- Kosten voor het incasseren van coupons en dividenden
- De aanvullende kosten bij het contant uitbetalen van coupons en dividenden
- Kosten bij het aflossen van betaalbaar gestelde obligaties door een debiteur
- De aanvullende kosten bij het contant uitbetalen van betaalbaar gestelde obligaties
- Kosten voor het terugvorderen van buitenlandse dividendbelasting over dividenden die betaalbaar zijn gesteld vanaf 1 januari 2014. Voor extra activiteiten berekenen wij een uurtarief van € 150. Meer informatie over het terugvorderen van buitenlandse dividendbelasting kunt u lezen in hoofdstuk 4 van de

voorwaarden.

- Kosten voor een opgave van de successiewaarde van een portefeuille. Wanneer een rekeninghouder overlijdt kunnen wij een opgave maken van de successiewaarde van een portefeuille. Deze opgave is nodig voor de aangifte.
- Broker- en verwerkingskosten. Brokerkosten zijn de kosten die wij aan een broker moeten betalen om transacties uit te laten voeren. Verwerkingskosten zijn de overige kosten die wij moeten betalen aan derden of intern om transacties te laten uitvoeren.
- Kosten voor corporate actions. Voor de administratieve afhandeling van corporate actions berekenen wij geen aanvullende kosten. Als de corporate action leidt tot aan- of verkooptransacties, berekenen wij wel de reguliere variabele kosten zoals genoemd bij punt 6 van deze Kosten voor Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming.

Variabele directe kosten

6. Wat zijn de kosten voor aan- en verkooptransacties?

Bij een aan- of verkooptransactie brengen wij de volgende kosten in rekening:

Effecten	Vast	Min	%
Aandelen, obligaties, beleggingsfondsen	5,00	10,00	0,100%

De variabele kosten van transacties zijn vrijgesteld van btw.

Deze kosten gelden per transactie voor:

- de aan- en verkoop van beleggingsfondsen, aandelen, obligaties en gestructureerde producten;
- de aan- en verkooptransacties van stockdividenden, warrants, claims;
- de uitoefening (exercises) of aanwijzing (assignments) van aandelen- en obligatieopties;
- de aan- of verkooptransacties die als gevolg van een corporate action plaatsvinden.

Voor optietransacties hanteren wij andere variabele kosten. Deze staan in punt 9 van deze Kosten voor Beleggen via Zelfstandige Beleggingsonderneming.

7. Hoe berekenen wij de waarde van een transactie?

- Bij een aan- en verkoop van obligaties berekenen wij de waarde van de transactie door het aantal eenheden te vermenigvuldigen met de coupure en de koers waartegen de transactie is uitgevoerd, inclusief de meegekochte en meeverkochte rente.
- Bij een aan- en verkoop van alle overige beleggingen berekenen wij de waarde door het aantal eenheden te vermenigvuldigen met de koers waartegen de transactie is uitgevoerd.

8. Wat zijn variabele kosten bij emissies?

In de meeste gevallen betaalt u bij de introductie van een nieuwe belegging (een emissie) de reguliere variabele kosten. In sommige gevallen betaalt u aan de uitgevende instelling op de toegewezen stukken een bepaalde opslag op de uitgiftekoers. Deze opslag is een vergoeding voor de kosten die verband houden met de distributie van de belegging en de marketinginspanningen. Als een dergelijke opslag geldt, staat dat vermeld in het prospectus van de belegging en berekenen wij geen variabele kosten bij de emissie. U kunt bij uw Zelfstandig Beleggingsonderneming per emissie opvragen of een opslag moet worden betaald en hoe deze wordt berekend.

9. Wat zijn de variabele kosten bij reguliere optietransacties?

Bij de aan- en verkoop van alle binnen- en buitenlandse opties rekenen wij de volgende kosten

Opties	Per contract	Min
Derivaten - Binnenland, index opties	2,00	5,00
Derivaten - Buitenland	2,50	5,00

Hieronder vindt u een overzicht van de variabele kosten bij reguliere optietransacties. Deze variabele kosten zijn vrijgesteld van btw.

Openings- en sluitingstransacties

Als de provisie op de transactie meer is dan de helft van de effectieve waarde dan berekenen wij uitsluitend de helft van de effectieve waarde als provisie. Doet uw Zelfstandige Beleggingsonderneming een sluitingstransactie (closing buy of closing sell) op de binnenlandse markt en is de premie per contract € 0,05 of lager? Dan hoeft u ons geen kosten te betalen.

Uitoefenings- en aanwijzingstransacties

Bij de uitoefening (exercise) of aanwijzing (assignment) van aandelen- en obligatieopties berekenen wij de variabele kosten van aandelen en obligaties zoals uitgelegd bij punt 7 van deze Kosten voor Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming.

Valutakosten

10. Hoe rekenen wij orders in vreemde valuta af?

Naast de variabele kosten voor transacties moet u soms nog kosten betalen voor het omrekenen van vreemde valuta naar euro (valutakosten). Deze kosten lichten we hierna verder toe.

Geeft uw Zelfstandig Beleggingsonderneming een order op voor een belegging die een andere valuta heeft dan de euro? En hebt u bij ons geen rekening in deze valuta? Dan rekenen wij deze order om naar de euro. U ziet op uw transactienota de valutakoers die wij gebruiken om deze order af te rekenen. De valutakoers die we gebruiken bij de afrekening van een koop- of verkooporder wordt een aantal keer per dag vastgesteld en is de actuele koers die in het systeem op dat moment beschikbaar is, plus of min een aantal pips.

Pip is de afkorting van 'percentage in point'. De meest valutakoersen noteren in vier cijfers achter de komma. De kleinst mogelijke verandering van een valutakoers is de verandering van één punt van het laatste cijfer achter de komma. Die verandering wordt pip genoemd. Als voorbeeld een verandering van de USD koers van 1.0641 naar 1.0640 is 1 pip. Een verandering in de SEK koers van 9.4260 naar 9.4270 is 10 pips.

Bij een kooporder trekken wij het aantal pips van de valutakoers af. Bij een verkooporder tellen wij het aantal pips bij de valutakoers op. Het aantal pips dat wij aftrekken of optellen is een vergoeding voor het risico dat wij lopen bij de valutatransactie, de kosten en het onderhoud van het systeem dat we gebruiken en een winstopslag.

In de tabel ziet u per buitenlandse valuta hoeveel pips we bij de valutakoers aftrekken of optellen. Dit zijn de valuta die we op dit moment het meest gebruiken.

Valuta	Aantal pips
CHF	10
GBP	10
NOK	50
SEK	50
USD	10

Bij een valutatransactie lopen wij risico, omdat we achteraf de buitenlandse valuta zelf nog moeten kopen of verkopen. De koers die wij daarbij krijgen, wijkt vaak af van de koers waartegen wij voor u de koop of verkoop hebben afgerekend.

Indien Van Lanschot geen correspondentbank aanhoudt in een bepaald land, dan zal de omrekenkoers van de vreemde valuta worden vastgesteld door de depotbank waar uw belegging op dat moment wordt bewaard.

De valutakosten die wij in rekening brengen ziet u terug op uw transactienota. Ook ziet u de valutakosten in uw rapportage.

Overig

11. Wat zijn de actuele rentetarieven op uw effectenrekening?

Voor de actuele rentetarieven op uw effectenrekening willen wij u verwijzen naar de informatie op de website via <https://www.vanlanschotkempfen.com/nl/zelfstandige-beleggingsondernemingen>

12. Wat gebeurt er als wij de kosten aanpassen?

Wij mogen de kosten voor onze dienstverlening Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming op elk moment aanpassen. Wij laten u dat minimaal 30 dagen voordat de aanpassing ingaat weten. Bent u het niet eens met een aanpassing? Dan kunt u de overeenkomst met ons beëindigen door ons een ondertekende brief te sturen.

13. Wat moet u nog betalen als u uw rekening Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming opzegt?

Wilt u uw rekening Beleggen via Zelfstandig Beleggingsonderneming opzeggen? Naast de kosten voor het overboeken van uw beleggingen naar een andere bank, betaalt u de vaste kosten tot aan de datum waarop de rekening is opgeheven. Ook moet u mogelijk nog variabele kosten betalen, bijvoorbeeld handelskosten bij het verkopen van bepaalde beleggingen of kosten voor het terugvorderen van bronbelasting.