

Duidelijk over kosten

De kosten om uw vermogen te laten beleggen door Care IS bestaan uit drie onderdelen: De beheerkosten van Care IS, de kosten van BinckBank en de kosten van de beleggingsproducten. In dit document wordt toegelicht wat deze kosten zijn en hoe deze in rekening worden gebracht.

Beheervergoeding Care IS

Voor het beheer van uw vermogen brengt Care IS elk kwartaal een vergoeding in rekening. Deze beheervergoeding bestaat uit een percentage over het gemiddeld belegd vermogen. Het gemiddelde belegd vermogen wordt berekend op basis van de totale waarde van uw beleggingsportefeuille op het einde van de drie maanden in het betreffende kwartaal. Deze vergoeding is exclusief 21% btw.

Vermogen	Jaarlijks percentage
Over de waarde tot € 1.000.000,-	0,80%
Over de waarde tussen € 1.000.000,- en € 2.500.000,-	0,60%
Over de waarde vanaf € 2.500.000,-	0,40%

Kosten BinckBank

Voor de bewaring van uw beleggingen en uitvoeren van transacties maakt Care IS gebruik van BinckBank. Voor de bewaring van uw beleggingen, brengt BinckBank servicefee in rekening. De servicefee bestaat uit een percentage over het gemiddeld belegd vermogen en wordt elk kwartaal automatisch in rekening gebracht.

Vermogen	Jaarlijks percentage
Over de waarde tot € 50.000,-	0,16%
Over de waarde tussen € 50.000,- en € 250.000,-	0,08%
Over de waarde tussen € 250.000,- en € 5.000.000,-	0,04%
Over de waarde vanaf € 5.000.000,-	0,008%

Voor het uitvoeren van transacties wordt een vast en variabel tarief per transactie in rekening gebracht. Verder betaalt u op de beurs spreadkosten bij aan- en verkoop. Care IS belegt in ETF's op Euronext in Amsterdam en Parijs, Duitsland en Engeland. Indexfondsen worden verhandeld via Fundsettle. Voor alle transacties geldt een minimum van € 10,- en een maximum van € 150,-. In onderstaande tabel zijn de verschillende tarieven weergegeven.

Beurs	Tarief
ETF's op Euronext in Amsterdam en Parijs	€ 5,50 + 0,05%
ETF's in Duitsland en Engeland	€ 8,00 + 0,125%
Indexfondsen via Fundsettle	€ 5,00 + 0,05%

Kosten van de beleggingsproducten

Omdat Care IS gebruik maakt van indexfondsen en ETF's zijn de kosten van de beleggingsproducten laag. Gemiddeld bedragen de productkosten 0,24% per jaar. Afhankelijk van het gekozen beleggingsprofiel kunnen de kosten van de beleggingsproducten marginaal verschillen.