



Voorbeeld kostenberekening SEM.nl 2021

Onderstaand treft u een overzicht aan van de verschillende kostencomponenten. Kostensoort (1) en (5) hebben betrekking op de dienstverlening door SEM. Kostensoort (2), (3) en (4) hebben betrekking op de dienstverlening door BinckBank of Euronext. Hierna volgt een viertal voorbeeldberekeningen: twee voor profiel SEM defensief en twee voor profiel SEM gematigd offensief. Het netto rendement wordt bepaald door het verwachte rendement en de kosten.

- **Beheerfee (1)**

Beheerfee zijn doorlopende kosten voor het beheer van uw portefeuille. Beheerkosten worden berekend aan de hand van een staffel en zijn afhankelijk van het type portefeuille.

- **Servicefee (2)**

Servicefee zijn kosten voor verwante diensten van BinckBank voor het aanhouden van uw rekening met de beleggingen. Deze kosten zijn periodiek.

- **Transactiekosten (3)**

Kosten van BinckBank voor het aankopen en verkopen van posities in uw portefeuille. De transactiekosten zijn relatief hoog in het eerste jaar als gevolg van de opbouw van de portefeuille.

- **Spread (4)**

Het verschil tussen de aan- en verkoopprijs van een aandeel of optie waarbij uitgegaan wordt van een marktgemiddelde van 0,02%. De spread is verwerkt in de aan- en verkoopprijs en in feite geen kostenpost. U ziet de spread daarom niet terug als kostenpost op uw nota.

- **Performancefee (5)**

Incidentele kosten indien uw portefeuille een netto vermogensgroei laat zien.

- **Rendement**

Voor het bepalen van het rendement in dit overzicht gaan wij uit van het gemiddeld behaalde bruto rendement in het betreffende profiel sinds de start van het product.

- **BTW**

De BTW wordt berekend over beheerfee, service fee en performance fee. De cijfers en percentages zijn aan veranderingen onderhevig.

Op de volgende pagina ziet u de voorbeelden. De getoonde cijfers en percentages dienen enkele ter indicatie om u inzicht te geven in de kosten gedurende het eerste jaar van de dienstverlening. Er kunnen geen rechten aan de overzichten worden ontleend.

Kostenoverzicht (gemiddeld)

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Te storten vermogen		€ 100.000,00	
Kosten dienstverlening	(1) <i>Beheerfee</i>	€ 1.200,00	1,20%
	(2) <i>Servicefee</i>	€ 150,00	0,15%
	(3) <i>Transactiekosten</i>	€ 350,00	0,35%
	<i>BTW</i>	€ 283,50	0,28%
Subtotaal kosten dienstverlening		€ 1.935,00	1,98%
Kosten financiële instrumenten	(4) <i>Spread</i>	€ 20,00	0,02%
Totale kosten (excl. eventuele performance fee)		€ 2.003,50	2,00%

*Stel uw SEM gematigd offensief portefeuille rendeert conform het meerjarig gemiddelde (7,33%).
In dat geval wordt u performance fee in rekening gebracht:*

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Uw beoogd vermogen en rendement zonder aftrek van kosten (bruto)		€ 107.330,00	7,33
Performance		€ 7.330,00	
Kosten bij performance	(5) <i>Performace fee 10%</i>	€ 733,00	
	<i>BTW</i>	€ 153,93	0,83%
Performance fee incl btw		€ 886,93	
Totale kosten in geval van performance		€ 2.890,43	2,69%
Uw beoogd vermogen en rendement na aftrek van kosten (netto)		€ 104.439,57	4,44%

Kostenoverzicht (gemiddeld)

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Te storten vermogen		€ 250.000,00	
Kosten dienstverlening	(1) <i>Beheerfee</i>	€ 1.800,00	1,12%
	(2) <i>Servicefee</i>	€ 300,00	0,12%
	(3) <i>Transactiekosten</i>	€ 875,00	0,35%
	<i>BTW</i>	€ 651,00	0,26%
Subtotaal kosten dienstverlening		€ 4.626,00	1,85%
Kosten financiële instrumenten	(4) <i>Spread</i>	€ 50,00	0,02%
Totale kosten (excl. eventuele performance fee)		€ 4.676,00	1,87%

Stel uw SEM gematigd offensief portefeuille rendeert conform het meerjarig gemiddelde (7,33%).

In dat geval wordt u performance fee in rekening gebracht:

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Uw beoogd vermogen en rendement zonder aftrek van kosten (bruto)		€ 268.325,00	7,33%
Performance		€ 18.325,00	
Kosten bij performance	(5) <i>Performace fee 10%</i>	€ 1.832,50	
	<i>BTW</i>	€ 384,83	0,83%
Performance fee incl btw		€ 2.217,33	
Totale kosten in geval van performance		€ 6.893,33	2,57%
Uw beoogd vermogen en rendement na aftrek van kosten (netto)		€ 261.431,68	4,57%

Kostenoverzicht (gemiddeld)

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Te storten vermogen		€ 100.000,00	
Kosten dienstverlening	(1) <i>Beheerfee</i>	€ 1.000,00	1,00%
	(2) <i>Servicefee</i>	€ 150,00	0,15%
	(3) <i>Transactiekosten</i>	€ 310,00	0,31%
	<i>BTW</i>	€ 241,50	0,24%
Subtotaal kosten dienstverlening		€ 1.701,50	1,70%
Kosten financiële instrumenten	(4) <i>Spread</i>	€ 20,00	0,02%
Totale kosten (excl. eventuele performance fee)		€ 1.721,50	1,72%

*Stel uw SEM defensief portefeuille rendeert conform het meerjarig gemiddelde (5,62%).
in dat geval wordt u performance fee in rekening gebracht:*

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Uw beoogd vermogen en rendement zonder aftrek van kosten (bruto)		€ 105.620,00	5,62%
Performance		€ 5.620,00	
Kosten bij performance	(5) <i>Performace fee 10%</i>	€ 562,00	
	<i>BTW</i>	€ 118,02	0,64%
Performance fee incl btw		€ 680,02	
Totale kosten in geval van performance		€ 2.401,52	2,27%
Uw beoogd vermogen en rendement na aftrek van kosten (netto)		€ 103.218,48	3,22%

Scenario 4 Inleg € 250.000 belegd in SEM defensief.



Kostenoverzicht (gemiddeld)

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Te storten vermogen		€ 250.000,00	
Kosten dienstverlening	(1) <i>Beheerfee</i>	€ 2.300,00	0,92%
	(2) <i>Servicefee</i>	€ 300,00	0,12%
	(3) <i>Transactiekosten</i>	€ 775,00	0,31%
	<i>BTW</i>	€ 546,00	0,22%
Subtotaal kosten dienstverlening		€ 3.921,00	1,57%
Kosten financiële instrumenten	(4) <i>Spread</i>	€ 50,00	0,02%
Totale kosten (excl. eventuele performance fee)		€ 3.971,00	1,59%

*Stel uw SEM defensief portefeuille rendeert conform het meerjarig gemiddelde (5,62%).
in dat geval wordt u performance fee in rekening gebracht:*

Kostensoort		Bedrag	Percentage
Uw beoogd vermogen en rendement zonder aftrek van kosten (bruto)		€ 264.050,00	5,62%
Performance		€ 14.050,00	
Kosten bij performance	(5) <i>Performance fee 10%</i>	€ 1.405,00	
	<i>BTW</i>	€ 295,05	0,64%
Performance fee incl btw		€ 1.700,05	
Totale kosten in geval van performance		€ 5.671,05	2,27%
Uw beoogd vermogen en rendement na aftrek van kosten (netto)		€ 258.378,95	3,35%