

# Kosten Dienstverlening

De Vries Investment Services

**DE VRIES INVESTMENT SERVICES**

February 7, 2018

Opgesteld door: Bestuur De Vries Investment Services

# Kosten Dienstverlening

---

De Vries Investment Services

## Inhoud

INLEIDING .....	2
TRANSPARANT OVER KOSTEN .....	2
ADVIESVERGOEDING DE VRIES INVESTMENT SERVICES.....	2
KOSTEN BINCKBANK.....	2
KOSTEN VAN DE BELEGGINGSINSTRUMENTEN .....	3

## Inleiding

Sinds de oprichting in augustus 2005 wordt De Vries Investment Services door idealen gedreven. Bij ons staat de cliënt centraal. Dit doen wij door onze organisatie anders in te richten dan gebruikelijk is binnen de beleggingswereld. Wij zijn echt onafhankelijk en objectief, omdat onze inkomsten sinds onze oprichting uitsluitend uit de vergoedingen bestaan die onze klanten voor de dienstverlening betalen. En dat sinds onze oprichting in augustus 2005!

Cruciaal voor een succesvolle beleggingservaring zijn lage kosten. Elke cent die onze cliënten aan kosten kwijt zijn gaat ten koste van het rendement. De Vries Investment Services heeft haar focus dan ook gericht op het minimaliseren van alle kosten, ook de onzichtbare kosten die ongemerkt een grote nadelige invloed hebben op het rendement van onze cliënten.

## Transparant over kosten

De kosten om te beleggen via De Vries Investment Services bestaan uit drie onderdelen: De advieskosten van De Vries Investment Services, 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.

## Adviesvergoeding De Vries Investment Services

Voor het advies over uw vermogen brengt De Vries Investment Services elk kwartaal voorafgaand een adviesvergoeding in rekening. Deze vergoeding 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 voorafgaande kwartaal. Deze vergoeding is exclusief 21% btw.

Vermogen	Tarief per kwartaal	Tarief per jaar
Tot € 1 miljoen	0,1250%	0,50%
Tussen € 1 miljoen en € 2 miljoen	0,0875%	0,35%
Tussen € 2 miljoen en € 5 miljoen	0,0500%	0,20%
Boven € 5 miljoen	0,0250%	0,10%

## Kosten Binckbank

Voor de bewaring van uw beleggingen en uitvoeren van transacties maakt De Vries Investment Services 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. De servicefee is een all in servicefee per jaar, vrijgesteld van btw en wordt per kwartaal in rekening gebracht. BinckBank berekent geen aparte incassoprovisie voor dividenden, coupons en lossingen. Over opties en futures berekent BinckBank geen servicefee.

Vermogen	Tarief per kwartaal	Tarief per jaar
Tot € 250.000,-	0,0210%	0,082%
Boven de € 250.000,-	0,0105%	0,041%
Maximum service fee	€ 275,-	€ 1.100,-

Voor het uitvoeren van transacties wordt een vast en variabel tarief per transactie in rekening gebracht. De Vries Investment Services belegt hoofdzakelijk met behulp van indexfondsen via Fundsettle. De geselecteerde indexfondsen brengen geen op- en afslagen in rekening. Mocht dit wel het geval zijn, dan laat De Vries Investment Services u dit vooraf weten.

Ook kan De Vries Investment Services beleggen in ETF's op Euronext in Amsterdam en Parijs, Duitsland en Engeland of andere beurzen. In dat geval worden er spreadkosten op de beurs in rekening gebracht.

Voor alle transacties geldt een minimum van € 10,- en een maximum van € 150,-. In onderstaande tabel zijn de verschillende tarieven weergegeven.

Beurs	Tarief
Indexfondsen via Fundsettle	€ 5,50 plus 0,09%
ETF's op Euronext (Nederland, België, Frankrijk en Portugal)	€ 5,50 plus 0,09%
ETF's in Duitsland, UK, Italië, Spanje, Oostenrijk, Ierland	€ 9,50 plus 0,15%

### Kosten van de beleggingsinstrumenten

Omdat De Vries Investment Services BV voornamelijk gebruik maakt van institutionele asset-class indexfondsen van Dimensional en indexfondsen van Vanguard zijn de kosten van de beleggingsproducten erg laag.

Gemiddeld bedragen de productkosten tussen de 0,24% en 0,50% per jaar. Afhankelijk van het gekozen beleggingsprofiel kunnen de kosten van de beleggingsproducten marginaal verschillen. Daarnaast wordt er binnen de beleggingsproducten transactiekosten in rekening gebracht.

Er worden geen op- en uitstapkosten in rekening gebracht met betrekking tot de institutionele asset-class fondsen van Dimensional en indexfondsen van Vanguard.