



Tarieven

PensioenBeleggen Rekening

Versie: 1.2
Status: Definitief
Datum: Juni 2023

Kosten

Inleiding

In dit document leest u welke tarieven wij in rekening brengen voor VRV van Fintessa PensioenBeleggen.

Kosten openen rekening

Voor het openen van uw rekening brengen wij eenmalig EUR 99,- in rekening. Dit bedrag stort u zelf vanaf uw vaste tegenrekening. Uw vaste tegenrekening is de rekening waarop u ook uw periodieke uitkeringen wilt ontvangen.

Inlegkosten

Voor elk bedrag dat u inlegt brengen wij eenmalig een vergoeding ter hoogte van 0,3% in rekening, met een maximum van EUR 500,- per ingelegd bedrag.

VRV van Fintessa PensioenBeleggen kent bij aanvang een minimale inleg van €50.000,-.

Opnamekosten

U kunt geen bedragen aan dit product onttrekken zonder fiscale gevolgen, tenzij u de waarde van uw rekening overdraagt naar een andere aanbieder waar u een lijfrente uitkering aankoopt. In geval van een opname brengen wij eenmalig een bedrag ter hoogte van EUR 200,- in rekening. Indien de opname een gevolg is van uw overlijden, dan brengen wij deze kosten niet in rekening.

Beheervergoeding

De beheervergoeding brengen wij in rekening voor het beheer van uw beleggingen. De jaarlijkse beheervergoeding bedraagt 1,25% op jaarbasis (inclusief BTW) van de waarde van uw beleggingen. Deze kosten worden op maandbasis in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen. Uit deze beheervergoeding worden alle kosten die wij maken voor het beheer van uw beleggingen betaald. Denkt u daarbij naast de kosten voor het vermogensbeheer ook aan de aan- en

verkoopkosten, bewaarloon en valutakosten. De indirecte kosten (zie onder) vallen niet onder deze beheervergoeding.

Indirecte kosten

Wij beleggen uw vermogen in ETF's/ETC's. Dit zijn beursgenoteerde beleggingsfondsen. Bij het uitvoeren van koop- en verkooporders worden spreadkosten gemaakt. De spread is het verschil tussen aankoop- en verkoopprijs op het moment van de transactie. Op basis van historische gegevens van de ETF's/ETC's in uw portefeuille en het aantal te verwachte transacties per jaar, schatten wij dat de invloed van deze kosten op de waarde van uw portefeuille lager is dan **0,1 %** per jaar. Deze kosten zijn overigens verwerkt in de transactiekoers van de betreffende ETF/ETC.

Naast deze indirecte handelskosten maakt het beleggingsfonds zelf ook kosten zoals beheerkosten. Deze kosten worden door de beheerder van de ETF/ETC verwerkt in de NAV (koers) van de betreffende ETF/ETC. Hoe hoog deze kosten zijn, verschilt per ETF/ETC.

Voor deze Priips (Packaged Retail Investment and Insurance-based investment Products) is het EID-document (Essentiële Informatie Documenten) beschikbaar via een mail naar info@vryvanfintessa.nl o.v.v. EID ETF's/ETC's.

Transparantie

Wij vinden het belangrijk dat u precies kunt zien welke kosten wij in rekening brengen. In uw klantportaal heeft u dan ook volledig inzicht in de bedragen die wij aan uw rekening onttrekken, met uitzondering van de indirecte kosten.

Aanpassing van de tarieven

Wij mogen op enig moment de tarieven die wij hanteren en die in dit document beschreven zijn wijzigen. Wij zullen u in die situatie altijd minimaal dertig dagen voordat de wijziging van de tarieven ingaan op de hoogte brengen. U heeft dan de mogelijkheid om uw rekening bij VRy van Fintessa te beëindigen en de waarde te laten overdragen naar een andere financiële instelling.