Tarieven

LijfrenteBeleggen Rekening

Versie: 2.01
Status: Final
Datum: Februari 2025

Kosten

Inleiding

In dit document leest u welke tarieven in rekening worden gebracht voor VRY van Fintessa LijfrenteBeleggen.

Kosten openen rekening

Voor het openen van uw rekening brengt Fintessa 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 brengt Fintessa eenmalig een vergoeding ter hoogte van 0,3% in rekening, met een maximum van EUR 500,- per ingelegd bedrag. De minimale inleg bedraagt EUR 75000,-.

Excassokosten

Voor elke periodieke uitkering die u ontvangt brengt Fintessa EUR 1,50 aan excassokosten in rekening.

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 brengt Fintessa eenmalig een bedrag ter hoogte van EUR 200,- in rekening. Indien de opname een gevolg is van uw overlijden, dan brengt Fintessa deze kosten niet in rekening. Opnamekosten worden vanzelfsprekend ook niet in rekening gebracht voor de periodieke uitkeringen die Fintessa met u is overeengekomen.

Beheervergoeding[1]

De beheervergoeding brengt Fintessa in rekening voor het beheer van uw beleggingen. De jaarlijkse beheervergoeding bedraagt 1,05% op

jaarbasis 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 Fintessa maakt voor het beheer van uw beleggingen betaald. De indirecte kosten (zie onder) vallen niet onder deze beheervergoeding.

Vergoeding Bewaring
AFS brengt voor de bewaring en verwerking van transacties een fee van 0.20% op jaarbasis in rekening. Deze kosten worden op maandbasis in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen en staan apart vermeld in uw klantportaal.

Indirecte kosten

Fintessa belegt 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.

[1] Kosten zijn incl. BTW

Transparantie

Fintessa vindt het belangrijk dat u precies kunt zien welke kosten in rekening gebracht worden. In uw klantportaal heeft u dan ook volledig inzicht in de bedragen die aan uw rekening onttrokken worden, met uitzondering van de indirecte kosten.

Aanpassing van de tarieven

Fintessa en AFS mogen op enig moment de tarieven, die zij hanteren en die in dit document beschreven zijn, wijzigen. Zij 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.