

Beleggingsadvies

Tarievenkaart

Heldere en overzichtelijke tarieven, dat is wat u van ABN AMRO MeesPierson mag verwachten. In deze informatiekaart vindt u de tarieven voor Duurzaam Beleggingsadvies, Comfort Beleggingsadvies en Actief Beleggingsadvies.

Het adviestarief

Het adviestarief betekent dat u één tarief betaalt aan ABN AMRO MeesPierson voor:

- ▶ het beleggingsadvies;
- ▶ de administratie van uw beleggingsportefeuille;
- ▶ de transactiekosten op uw aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, structured products en ETF's;
- ▶ en de (beleggings)informatie die u ontvangt.

| Beleggingsvorm | Adviestarief ¹ | | Minimum tarief ¹ | |
|---------------------------|---------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|
| | Excl. btw | Incl. btw | Excl. btw | Incl. btw |
| Duurzaam Beleggingsadvies | 0,85% | 0,95% | € 3.500,- | € 3.905,- |
| Comfort Beleggingsadvies | 0,85% | 0,95% | € 3.500,- | € 3.905,- |
| Actief Beleggingsadvies | 1,10% | 1,23% | € 4.500,- | € 5.020,- |

1. Btw: Over het adviestarief en minimumtarief betaalt u btw. De eerste 45% is vrij van btw. Over de resterende 55% betaalt u 21% btw. Het weergegeven tarief inclusief btw is afgerond. In werkelijkheid betaalt u het niet-afgeronde tarief.

Het adviestarief geldt per jaar. Aan het einde van ieder kwartaal bepalen wij de waarde van uw beleggingsportefeuille. Wij verrekenen dan 25% van het jaarpercentage met u. U betaalt het adviestarief over de waarde van uw beleggingen binnen de vermogenscategorieën aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen.

Staffelkorting

Indien u gebruik maakt van Beleggingsadvies, ook in combinatie met Vermogensbeheer via de bank, en het opgetelde vermogen boven de 2,5 miljoen euro uitkomt geldt een staffelkorting. De staffelkorting wordt op het adviestarief in mindering gebracht.

| Belegd vermogen | Staffelkorting |
|---|----------------|
| Tot € 2,5 miljoen | Geen |
| Over het deel boven € 2,5 miljoen tot en met € 10 miljoen | 20% |
| Over het deel boven € 10 miljoen tot en met € 20 miljoen | 30% |
| Over het deel boven € 20 miljoen | 40% |

Ook moet u rekening houden met de kosten die u voor uw betaalrekening betaalt. U heeft voor elke beleggingsvorm een betaalrekening nodig. Voor de betaalrekening gelden andere tarieven. U vindt deze op

abnamromeespierson.nl/tarievenbetalingsverkeer

Transactiekosten en andere kosten buiten het adviestarief

Afwijkende Beleggingsfondsen

Afwijkende beleggingsfondsen zijn beleggingsfondsen die ABN AMRO MeesPierson niet automatisch kan verwerken. Voor afwijkende beleggingsfondsen betaalt u 2,00% transactiekosten per kooporder en 1,00% transactiekosten per verkooporder. De volledige lijst van afwijkende fondsen staat op abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen

Productkosten

Belegt u in beleggingsfondsen? Dan betaalt u naast het adviestarief waar onder andere de transactiekosten zijn verwerkt ook kosten die het beleggingsfonds zelf in rekening brengt voor het beheer van dat fonds. Deze productkosten betaalt u niet apart, maar heeft de fondsbeheerder al in de prijs van het beleggingsfonds verwerkt. Deze kosten bestaan uit:

- ▶ Beheerkosten. Dit noemen we ook wel management fee.
- ▶ Transactiekosten binnen het beleggingsfonds zelf.
- ▶ Administratiekosten, servicekosten, marketingkosten en andere, soortgelijke kosten.
- ▶ Swing pricing. Dit zijn kosten die de fondsbeheerder kan berekenen bij het instappen of uitstappen van beleggers. Ook wel subscription- en redemptionfee of anti-dilution levy genoemd.

- ▶ Extra uitgaven zoals de accountantsvergoeding, juridische kosten en overige operationele kosten.
- ▶ Belasting. Bij de meeste buitenlandse beleggingsfondsen betaalt u belasting. De bekendste belasting is de 'taxe d'abonnement' als u in Luxemburgse beleggingsfondsen belegt. Bij ABN AMRO kunt u beleggen in allerlei beleggingsfondsen van verschillende aanbieders. Veel van deze beleggingsfondsen zijn Luxemburgse beleggingsfondsen.

Onder kopje 'Inzicht in uw beleggingskosten' op abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen vindt u meer informatie.

De lopende kosten staan in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) van het beleggingsfonds. U vindt de EBI op abnamromeespierson.nl/fondsen in de productinformatie van de beleggingsfondsen.

Orders in vreemde valuta

Geeft u een order op voor koop of verkoop van een beleggingsproduct in een andere valuta, dan rekenen wij het orderbedrag om naar de euro. Wij gebruiken hiervoor de middenkoers van het moment van omrekenen. U betaalt daarnaast een percentage afhankelijk van de valuta. Hierin zitten de kosten verwerkt die ABN AMRO MeesPierson maakt om de vreemde valuta in te dekken en om te rekenen. Meer informatie over de berekening en de belangrijkste kosten staan op abnamromeespierson.nl/ordervreemdevaluta

Buitenlandse belastingen

Voor transacties in het buitenland moet u soms belasting betalen. Deze belasting verwerken wij direct in uw order. Wij betalen de belasting daarna aan de buitenlandse belastingdienst. Zoals op dit moment belasting bij de koop of ontvangst van beleggingsproducten in:

- ▶ Engeland: 0,50% 'stamp duty'.
- ▶ Ierland: 1,00% 'stamp duty'.
- ▶ Frankrijk en Franse bedrijven: 0,30% 'financial transaction tax' (FTT).
- ▶ Italië en Italiaanse bedrijven: 0,10% 'financial transaction tax' (FTT).

Administratieve werkzaamheden

Denk bijvoorbeeld aan:

- ▶ Kosten voor werkzaamheden waarvoor u opdracht heeft gegeven, zoals beleggingsproducten uitleveren aan een andere bank.
- ▶ Kosten om dividend opnieuw voor u te beleggen als u meedoet met een herbeleggingsplan (DRIP).

Deze kosten en belastingen ziet u op uw beleggingsnota terug. U vindt op abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen meer aanvullende informatie over alle andere soorten kosten.

Overstappen op kosten van ABN AMRO MeesPierson

Wilt u uw beleggingen naar ABN AMRO MeesPierson overboeken? Gebruik dan onze Overstapservice Beleggen. Dit kan eenvoudig. Wij regelen de overstap en betalen u de kosten terug die uw oude bank in rekening brengt tot maximaal € 1.500,00 inclusief btw per 12 maanden. Kijk op abnamromeespierson.nl/overstapservicebeleggen voor meer informatie.

Kosten en rendement

Voor beleggen betaalt u kosten. Deze verlagen uw rendement. Met beleggen loopt u ook risico. Bedenk daarom of beleggen (nog) passend is voor u. Of dat sparen mogelijk een betere oplossing voor u is.

U vindt meer informatie over beleggen en de risico's van beleggen bij ABN AMRO MeesPierson op abnamromeespierson.nl/voorwaardenbeleggen in de Voorwaarden Beleggen.

abnamromeespierson.nl | financialfocus.nl



Algemene Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot: 1) het kopen van beleggingsproducten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en voor waarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via: abnamro.nl/beleggen

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam, Nederland. Het telefoonnummer van de bank is: 0900 - 0024*; en het internetadres: abnamro.nl. ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12000004. Handelsregister KvK Amsterdam nr. 34334259. Btw identificatienr: NL8206.46.660B01.

US Person Disclaimer Beleggen

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is niet geregistreerd als brokerdealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de beleggingsdienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ("US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet en regelgeving). Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voor schrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.