

Tarievenkaart

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

U betaalt kosten aan ABN AMRO en soms ook aan anderen. We onderscheiden de volgende soorten kosten voor beleggen:

- Kosten die u betaalt aan ABN AMRO;
- Kosten verbonden aan het product;
- Belastingen en inhoudingen.

Kosten die u betaalt aan ABN AMRO

Advieskosten

De advieskosten bestaan uit:

- 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	Advieskosten ¹		Minimumkosten ¹	
	Excl. btw	Incl. btw	Excl. btw	Incl. btw
Comfort ESG Beleggingsadvies	0,85%	0,95%	€ 3.500,-	€ 3.905,-
Actief Beleggingsadvies	1,10%	1,23%	€ 4.500,-	€ 5.020,-

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

De advieskosten gelden 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 de advieskosten over de waarde van uw beleggingen binnen de vermogenscategorieën aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen.

Staffelkorting

Voor het bij elkaar opgetelde belegde vermogen in vermogensbeheer en beleggingsadvies geldt vanaf 2,5 miljoen euro een staffelkorting. De staffelkorting wordt op de advieskosten 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 kosten. U vindt deze op abnamromeespierson.nl/tarievenbetalingsverkeer

Transactiekosten en kosten voor nevendiensten

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

Valutakosten

Bij de koop of verkoop van een beleggingsproduct in een andere valuta rekenen wij het orderbedrag om naar de euro. Of gaat het om een afrekening van een corporate action in een andere valuta dan de euro, zoals een dividenduitkering? Dan wisselen wij het bedrag in die andere valuta om naar de euro. Voor de omwisseling betaalt u valutakosten, een marge. Deze marge bestaat uit een percentage en verschilt per valuta.

- Wij gebruiken voor orders de real-time markt valutakoers van het moment van omrekenen met een marge. Kijk voor meer informatie en de kosten op abnamro.nl/ordervreemdevaluta

- Wij gebruiken voor corporate actions een dagelijkse middenkoers met een marge. Kijk voor meer informatie en de kosten op abnamro.nl/corporateactions

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 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 die u betaalt aan anderen

Kosten verbonden aan het product (productkosten)

Productkosten

Belegt u in beleggingsfondsen? Dan betaalt u naast de advieskosten 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 het Essentiële-informatie document (Eid) van het beleggingsfonds. U vindt de Eid op abnamromeespierson.nl/fondsen in de productinformatie van de beleggingsfondsen.

Belastingen en inhoudingen

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: 0,40% 'financial transaction tax' (FTT).
- Italië en Italiaanse bedrijven: 0,10% 'financial transaction tax' (FTT).
- Spanje en Spaanse bedrijven: 0,20% 'financial transaction tax'(FTT).

De hier getoonde buitenlandse belastingtarieven op transacties zijn de tarieven zoals deze gelden op de datum van deze tarievenkaart. Het is mogelijk dat de nationale belastingdiensten van deze landen hun tarieven inmiddels hebben gewijzigd. Kijk daarom voor de actuele belastingtarieven op de websites van deze belastingdiensten.

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.

Kijk op 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 voorwaarden 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. Telefoon: 0900 - 0024*. Internet: 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 broker-dealer 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 voorschrift 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.