

Kosten beleggen

Als u gaat beleggen krijgt u te maken met kosten. Kosten hebben invloed op het rendement dat u realiseert. Met rendement wordt in dit geval uw netto rendement bedoeld, oftewel; het rendement van uw beleggingen na aftrek van de kosten. Onder deze kosten vallen zowel de directe als de indirecte kosten.

Directe kosten

De kosten die u aan Comfort Vermogensbeheer BV (in vervolg Comfort) betaalt voor het beheer van uw beleggingsportefeuille (beheervergoeding, transactiekosten, servicefee, e.d.)

Indirecte kosten

De kosten die u betaalt voor het beleggen in een specifiek beleggingsproduct zoals bijvoorbeeld een beleggingsfonds (beheer kosten van het fonds, transactiekosten in het product, e.d.). Deze kosten zijn verwerkt in het beleggingsproduct en worden niet apart in rekening gebracht.

Onderstaand voorbeeld is een overzicht van de totaal te verwachten jaarlijkse kosten van een neutrale portefeuille beheerd door Comfort. In het voorbeeld zijn we uitgegaan van een portefeuille met een belegd vermogen van € 400.000,- waarbij gekozen is voor de variant van vaste beheerfee kosten.

Lopende kosten van een belegging

Naast de kosten die Comfort u in rekening brengt, worden er ook kosten gemaakt in de beleggingsproducten die door Comfort worden geselecteerd. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het product zelf en worden niet separaat bij u in rekening gebracht. Het gaat dan om de zogenaamde 'lopende kosten'. Voor het berekenen van deze lopende kosten zijn we uitgegaan van een modelportefeuille met een neutraal beleggersprofiel. Bij een defensiever beleggersprofiel zullen deze lopende kosten iets lager zijn, bij een meer offensiever beleggersprofiel zijn deze kosten iets hoger. Meer informatie over de lopende kosten per fonds kunt u terug vinden in de Essentiële Beleggingsinformatie (EBI) van het fonds.

Kostensoort	Kosten in een bedrag in €	Kosten in een %
Beheervergoeding incl btw	€ 5.324,00	1,33%
Transactiekosten	€ 800,00	0,20%
Totaal directe kosten	€ 6.124,00	1,53%
Lopende kosten belegging	€ 2.920,00	0,73%
Totaal indirecte kosten	€ 2.920,00	0,73%
Totaal te verwachten kosten	€ 9.044,00	2,26%

Meer informatie

Heeft u nog vragen naar aanleiding van de bovenstaande informatie of wenst u een overzicht van de kosten op basis van andere uitgangspunten (ander bedrag of ander beleggersprofiel) dan kunt u altijd contact met ons opnemen. Dat kan per email info@comfortvermogensbeheer.nl of via telefoon 088-0081333