

# Kosten

Bij Yield.inc geloven we in transparantie over kosten en belonen we loyaliteit, hoe langer je klant bent, hoe minder je betaalt

## Tarieven

Onze tarieven werken volgens een staffel. Naarmate het belegde vermogen groter is daalt het marginale tarief. Over het hoogste deel van het vermogen wordt dan een lagere vergoeding in rekening gebracht dan over het eerste deel. Dat geldt zowel voor het deel dat wij u in rekening brengen voor onze vermogensbeheerdiensten als voor de kosten van de depotbank\*.

Een deel van de (depotbank)tarieven is vrijgesteld van BTW terwijl over de vermogensbeheerdiensten volledig BTW in rekening wordt gebracht. Er geldt een minimum van € 300 per jaar voor de kosten van de depotbank.

Als voorbeeld: bij een portefeuille van € 1.000.000 betaalt u over de eerste € 500.000 een percentage van 1,34% en over de resterende € 500.000 een percentage van 1.14%. Deze tarieven zijn 'All-in' en inclusief BTW.

- Vermogensbeheervergoeding aan Yield.inc
- Toegang tot het Yield.inc platform
- Aan- en verkoopkosten
- Valutakosten
- Servicekosten
- Portefeuillerrapportages
- Administratie- en toezichthouder kosten
- Depotbankkosten\*
- Servicekosten

## Groei & Inkomen portefeuille

Vermogen	Yield.inc	Depot	Totaal ex. BTW	Totaal incl. BTW
€100-€500k	0,90%	0,26%	1,16%	1,34%
€500-€2.5mio	0,80%	0,17%	0,97%	1,14%
€2.5mio-€5mio	0,70%	0,13%	0,83%	0,97%
€5mio-€10mio	0,60%	0,11%	0,71%	0,83%

\*) Yield.inc maakt gebruik van Van Lanschot Kempen Independent Wealth Manager Services of AFS Execution Services als depotbank. De depotbank verzorgt de bewaring van de effecten en voert de aan- en verkopen uit.

Yield.inc belegt voor haar klanten in beleggingsfondsen van externe managers. De fondskosten\*\* daarvan zijn afhankelijk van het type fonds en het gekozen risicoprofiel. Deze kosten zijn al verwerkt in de koersen van de beleggingen en daarmee in de waarde van de portefeuille zelf, maar worden wel apart vermeld in onze rapportage.

In sommige gevallen zullen we afwijken van deze standaardtarieven, bijvoorbeeld in het geval van een maatwerk portefeuille of bijzondere kosten voor toezicht en compliance.

## Loyaliteitskorting

Wij vinden dat loyaliteit beloond moet worden. Als u langer dan 3 jaar klant bent ontvangt u jaarlijks een korting van 5% op onze vermogensbeheertarieven tot een maximum van 20%. Wij kunnen geen korting verlenen over externe kosten zoals voor de depotbank of over eerder verleende kortingen.

## Fondskosten

\*\*) Fondskosten zijn de kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt voor het beheren van een beleggingsfonds. Deze kosten bestaan voornamelijk uit het fondsbeheer (lopende kosten) en de transactiekosten die het fonds in rekening brengt. De fondskosten worden verwerkt in de koers van het fonds en zullen in de portefeuille rapportages zichtbaar gemaakt worden.