

MUTATIEVOORWAARDEN EN TARIEVEN

ROTATIEBELEGGEN GVB 30-04-2024

Behorende bij de Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro GVB.

1 Vergoeding voor de dienstverlening

Vergoeding voor de beleggingsdienstverlening en transactiekosten.

Als tegenprestatie voor de door Wijs & van Oostveen geleverde en te leveren diensten is een vaste en resultaatsafhankelijke vergoeding verschuldigd. Deze vergoedingen zijn *inclusief* de geldende omzetbelasting. Daarnaast zijn transactiekosten van toepassing. Ieder beleggingsprofiel bij Wijs & van Oostveen kent zijn eigen vergoeding en maximale transactiekosten:

	Beleggingsprofiel		
	Zeet Behoudend	Behoudend	Behoudend Offensief
Management fee (vaste vergoeding)	0,8%	0,9%	0,95%
Performance fee (resultaatsafhankelijke vergoeding met High Watermark)	-	6%	12%
Transactiekosten*	max. 0,4%	max. 0,6%	max. 0,65%
* Zie voor meer informatie paragraaf 6 over de transactiekosten.			

Indien uw beleggingsprofiel wijzigt, dan zal er pro rata een afrekening van de in de tabel genoemde vergoedingen en kosten plaatsvinden. Deze afrekening vindt plaats per de datum van het doorvoeren van de wijziging van het beleggingsprofiel. Op deze datum gaat eveneens de nieuwe vergoedingsstructuur behorende bij uw nieuwe beleggingsprofiel in.

Methodiek en tarieven vaste vergoeding

Aan het eind van ieder kalenderkwartaal is aan Wijs & van Oostveen een vergoeding verschuldigd gelijk aan 0,2% (Zeet Behoudend), 0,225% (Behoudend) en 0,2375% (Behoudend Offensief) over de waarde van het vermogen op dat moment. Deze vergoeding wordt aan het begin van ieder volgend kalenderkwartaal bij vooruitbetaling in rekening gebracht.

Indien de vergoeding is overeengekomen tijdens een kalenderkwartaal, dan geschiedt de berekening van de vergoeding over een periode korter dan een kalenderkwartaal pro rata over de desbetreffende periode.

Waardering

Waardering van het vermogen voor de vergoeding geschiedt tegen de beursslotkoersen van de laatste beursdag van ieder kalenderkwartaal. Indien en voor zover bij de berekening van de vergoeding (overigens) sprake is van waardering van vermogen, geschiedt deze waardering ter uitsluitende beoordeling van Wijs & van Oostveen, die daarbij de in haar bedrijf gebruikelijke normen hanteert.

Methodiek en tarieven performance fee

Elke 12 maanden is aan Wijs & van Oostveen een resultaatsafhankelijke vergoeding, afhankelijk van uw vastgestelde beleggingsprofiel, verschuldigd gelijk aan 0% (Zeer Behoudend), 6% (Behoudend) en 12% (Behoudend Offensief) over de waardetoeename van het vermogen over die 12 maanden, rekening houdend met uw High Watermark.

De waardetoeename wordt gedefinieerd als de som van de gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten (met inbegrip van rentebaten, dividenden en dergelijke), verminderd met stortingen en vermeerderd met onttrekkingen, alles voor zover betrekking hebbend op de bedoelde periode. De waardetoeename wordt als volgt berekend:

Voorbeeldberekening waardetoeename

Waarde van het vermogen aan het eind van de periode van 12 maanden	€ _____
Af: Waarde van het vermogen aan het begin van de periode van 12 maanden	€ _____
Af: Stortingen gedurende de periode van 12 maanden	€ _____
Bij: Onttrekkingen gedurende de periode van 12 maanden	€ _____
Waardetoeename periode van 12 maanden	€ _____

De eerste periode van 12 maanden wordt geacht te zijn aangevangen op de eerste dag van de maand waarin de vergoeding is overeengekomen.

Performance fee met High Watermark

Een Performance Fee met High Watermark is een vergoedingsstructuur die wordt gehanteerd bij de profielen Behoudend en Behoudend Offensief. De High Watermark zal elke periode van 12 maanden opnieuw worden vastgesteld. Dit houdt in dat Wijs & van Oostveen een vergoeding van 6% (Behoudend) of 12% (Behoudend Offensief) berekent over het positieve rendement van uw portefeuille, boven een vastgesteld referentiepunt, de zogeheten 'High Watermark'. De High Watermark is de hoogste waarde die uw portefeuille bij Wijs & van Oostveen heeft bereikt sinds het begin van onze relatie, gecorrigeerd voor stortingen en onttrekkingen. De prestatievergoeding wordt berekend over de waardetoeename boven de laatst vastgestelde High Watermark.

Een rekenvoorbeeld voor het profiel Behoudend Offensief

- 1) Stel dat u aan het begin van de relatie €100.000 stort bij Rotatiebeleggen en uw portefeuillevaarde groeit na een periode van 12 maanden tot €110.000. In dit geval is €100.000 uw High Watermark. Wijs & van Oostveen zal dan een performance fee berekenen over het bedrag dat uw High Watermark overschrijdt, dus over €10.000. Dat zou neerkomen op een performance fee van 12% over €10.000 = €1.200.

Uw nieuwe High Watermark voor de volgende periode wordt na afrekening vastgesteld op €110.000 - €1.200 = €108.800.

- 2) Stel dat uw portefeuillewaarde in de volgende periode van 12 maanden daalt tot €105.000, dan zal er geen performance fee in rekening worden gebracht. Er zal pas opnieuw performance fee in rekening worden gebracht als uw portefeuillewaarde het niveau van uw High Watermark (€108.800) overtreft.

Uw nieuwe High Watermark voor de volgende periode blijft ongewijzigd op €108.800.

- 3) Stel dat uw portefeuillewaarde in de volgende periode van 12 maanden stijgt tot €115.000, dan zal Wijs & van Oostveen een performance fee berekenen over het bedrag dat uw High Watermark van €108.800 overschrijdt, dus over €6.200. Dat zou neerkomen op een performance fee van 12% over €6.200 = €744.

Uw nieuwe High Watermark voor de volgende periode wordt na afrekening vastgesteld op €115.000 - €744 = €114.256.

Waardering

Waardering van – indien van toepassing – stortingen en onttrekkingen voor de vergoeding geschiedt tegen de beursslotkoersen van de dag waarop de stortingen en onttrekkingen worden geboekt op de geld- en beleggingsgirorekening(en). De waardering per 12 maanden van het vermogen geschiedt tegen de beursslotkoersen van de laatste beursdag van de desbetreffende periode. De bepaling van de eindwaarde van het vermogen geschiedt tegen de beursslotkoersen van de dag waarop de relatie eindigt. Indien en voor zover bij de berekening van de vergoeding (overigens) sprake is van waardering van vermogen, geschiedt deze waardering ter uitsluitende beoordeling van Wijs & van Oostveen, die daarbij de in haar bedrijf gebruikelijke normen hanteert.

2 Overboeken van liquiditeiten

Storting van liquiditeiten ter belegging

U kunt liquiditeiten ter belegging op uw beleggingsgirorekening overmaken op IBAN NL26ABNA0433318589 ten name van Stichting Nederlandse Beleggingsgiro te Amsterdam, onder vermelding van «Account». Indien alle gevraagde bescheiden juist en volledig door ons zijn ontvangen, worden stortingen op uw rekening verwerkt en belegd conform het met u vastgestelde beleggingsprofiel.

Tussentijdse onttrekking van liquiditeiten en liquidatie van uw beleggingsgirorekening

Opdrachten tot het overboeken van liquiditeiten worden binnen enkele dagen uitgevoerd. Voor het beschikbaar maken van liquiditeiten moeten posities van uw beleggingsgirorekening worden verkocht. Houdt u rekening met de doorlooptijd van uw overboeking na verwerking. Deze kan – afhankelijk van uw bank – oplopen van twee tot vier werkdagen.

Opdrachten tot onttrekking van liquiditeiten kunnen telefonisch worden gegeven via uw vermogensbeheerder. Het telefonisch geven van een overboekingsopdracht is alleen mogelijk naar uw vaste tegenrekening.

Voor schriftelijke opdrachten tot het overboeken van liquiditeiten en/of het opgeven van een vaste tegenrekening zijn formulieren beschikbaar. U kunt deze formulieren downloaden vanaf www.wijs.nl/contact of aanvragen bij uw vermogensbeheerder.

Indien u uw beleggingsgirorekening wilt opzeggen, dan kan deze dagelijks geliquideerd worden.

Tarieven voor het overboeken van liquiditeiten

Het overboeken van liquiditeiten naar een vaste tegenrekening is kosteloos. Overboekingsopdrachten naar andere rekeningen (dan een vaste tegenrekening) zijn niet mogelijk.

3 Liquiditeiten op de beleggingsgirorekening

Liquiditeiten worden als onderdeel van het beleggingsbeleid belegd in Amundi EUR Overnight Return UCITS ETF. Liquiditeiten in de vorm van geld zullen zeer beperkt op uw beleggingsgirorekening worden aangehouden. Over deze liquiditeiten wordt geen rente vergoed.

4 Overdracht en uitlevering van financiële instrumenten

Opdrachten tot het overboeken van financiële instrumenten naar andere rekeningen buiten de beleggersgiro van Wijs & van Oostveen zijn niet mogelijk. Heeft u uw vermogen nodig of wilt u overstappen naar een andere partij dan verzoeken wij u opdracht te geven tot het liquideren van uw portefeuille en het overboeken van de liquiditeiten uit deze verkoop.

5 Overige voorwaarden

Afschriften en overzichten

Eenmaal per maand ontvangt u een digitaal overzicht van de omvang en samenstelling van uw beleggingen en de mutaties op uw beleggingsgirorekening. Eenmaal per kwartaal wordt hier een overzicht van uw vermogensontwikkeling (beleggingsresultaat) aan toegevoegd.

Administratiekosten

De kosten voor administratie bedragen EUR 75,- per jaar (inclusief de geldende omzetbelasting) en worden jaarlijks op de eerste dag van het kalenderkwartaal, volgend op het kalenderkwartaal waarin de beleggingsgirorekening is geopend, bij vooruitbetaling in rekening gebracht. Indien op het moment dat deze kosten in rekening worden gebracht onvoldoende liquiditeiten op uw beleggingsgirorekening aanwezig zijn, dan zullen - voor de hoogte van de in rekening te brengen administratiekosten - financiële instrumenten worden verkocht. Hierop is het transactietarief gedurende de looptijd van toepassing.

Benchmarks

Bij Rotatiebeleggen kan in verschillende beleggingscategorieën worden belegd. De door ons gehanteerde benchmarks bestaan daarom uit verschillende onderdelen. In onderstaande tabel treft u de benchmarks aan per beleggingsprofiel.

	Zeer Behoudend	Behoudend	Behoudend Offensief
MSCI World Index	17%	25%	55%
MSCI Emerging Markets Index	17%	25%	26%
Gold (Spot price)	6%	10%	19%
iBoxx Euro Sovereign Overall Index	60%	40%	0%
Totaal	100.0%	100.0%	100.0%

Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank

Wijs & van Oostveen staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank. Voor dit toezicht worden kosten in rekening gebracht. Deze kosten zullen (geheel of gedeeltelijk) aan u worden doorbelast. U wordt hiervan vooraf in kennis gesteld.

Stamp duty

Belastingdiensten van andere landen kunnen belasting heffen, indien financiële instrumenten het betreffend land verlaten. Deze belasting wordt een stamp duty genoemd en is een percentage van de waarde van de betreffende financiële instrumenten op het moment dat het betreffend land ze uitlevert. Voor kooporders op de beurzen van Engeland en Ierland dient er een stamp duty betaald te worden over de waarde van de kooporder. Voor ontvangsten van financiële instrumenten uit Engeland of Ierland moet er ook een stamp duty betaald worden. Voor Engeland is de stamp duty 0,5% en voor Ierland is dit 1,0%. Deze belasting wordt direct betaald aan de belastingdiensten van deze landen.

Financial Transaction Tax (FTT)

Belasting kan geheven worden met betrekking tot kooporders in financiële instrumenten van buitenlandse bedrijven. Dit wordt de FTT genoemd. Deze belasting wordt direct betaald aan de buitenlandse belastingdienst. Voor ontvangsten van aandelen van bepaalde buitenlandse bedrijven moet er ook FTT betaald worden. Per land kunnen andere voorwaarden gelden voor de FTT.

Verwerking en bijschrijving uitkering op rekening van cliënt

Inkomsten die worden ontvangen met betrekking tot financiële instrumenten of uitkeringen anderszins worden uitsluitend door Wijs & van Oostveen per cliënt per uitkering verwerkt en bijgeschreven op de rekening van cliënt, indien het betreffende bedrag gelijk is aan of groter is dan € 2,- en het betreffende bedrag wordt ontvangen met betrekking tot een actieve rekening met een bezit van minimaal € 100,-. Indien in voornoemd kader geen bedrag op de rekening van cliënt wordt bijgeschreven dan wordt zo een bedrag door Wijs & van Oostveen overgemaakt naar een goed doel.

Uw persoonsgegevens

Door het ondertekenen van de verklaring van aanvaarding van voorwaarden verleent u Wijs & van Oostveen en met haar verbonden ondernemingen in de financiële sector toestemming om u te informeren over onze producten en diensten. Zolang dat voor marketingdoeleinden van belang is, worden uw gegevens bewaard.

U heeft het recht een verzoek in te dienen om inzage van en rectificatie of wissing van uw persoonsgegevens en beperking van de betreffende verwerking, alsmede het recht tegen de verwerking bezwaar te maken en het recht op gegevensoverdraagbaarheid. Indien u bezwaar tegen de persoonsgegevensverwerking heeft, dan kunt u een e-mail sturen naar info@wijs.nl.

U heeft het recht een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit.

De verstrekking van de persoonsgegevens is een noodzakelijke voorwaarde om de voorwaarden inzake de beleggingsdienstverlening overeen te komen.

6 Transactiekosten Rotatiebeleggen Wijs & van Oostveen

Trackers / Beleggingsfondsen

Transactiekosten	0,175%
------------------	--------

De transactiekosten worden berekend over de gehele effectieve waarde. Voor sommige beurzen gelden afwijkende tarieven. Eventuele lokale belastingen en andere heffingen anders dan de hier genoemde kosten – zoals bijvoorbeeld de stamp duty voor transacties in Groot-Brittannië – worden afzonderlijk in rekening gebracht.

Overige

- Bovenstaande tarieven zijn exclusief eventuele transactietax.
- Bovenstaande tarieven zijn exclusief eventuele geldende omzetbelasting.
- De transactiekosten zijn gemaximeerd op 0,4% (Zeer Behoudend), 0,6% (Behoudend) en 0,65% (Behoudend Offensief) op jaarbasis, berekend over de gemiddelde waarde van uw portefeuille. De eerste jaarperiode start op de eerste dag van het kwartaal waarin de transactiekostenvergoeding is overeengekomen. De gemiddelde waarde wordt berekend op basis van vier kwartaalmomenten.
- Bij opzegging van de rekening wordt het gemiddelde berekend op basis van de beschikbare kwartaalwaarden en de waarde van de portefeuille op de dag van opzegging. Bij opzegging geldt het maximum percentage ook voor een deel van een jaarperiode.