



ER CAPITAL NV

VERMOGENSBEHEER

Wat kost het als ik ga beleggen?

ER Capital Vermogensbeheer BV hecht er veel waarde aan om transparant te communiceren en daarom vinden wij het belangrijk om u zo goed mogelijk te informeren met welke kosten u rekening dient te houden. Hieronder beschrijven wij waar de kosten uit opgebouwd zijn en geven u aan de hand van een rekenvoorbeeld volledige inzage.

Kosten hebben een belangrijke invloed op het rendement dat u realiseert. We geven u dan ook inzicht in het nettorendement, het rendement na aftrek van kosten. De kosten die u kunt verwachten bestaan uit:

Beheervergoeding: een percentage over het beheerde vermogen wat u aan ER Capital Vermogensbeheer BV betaald voor het samenstellen en beheren van uw portefeuille.

Banking fee of servicekosten: opgebouwd uit een vast bedrag en een percentage over het beheerde vermogen wat u aan de depotbank betaald voor het aanhouden van een rekening. Banking fee is vrij van BTW.

Transactiekosten: wanneer ER Capital Vermogensbeheer BV transacties uitvoert binnen uw portefeuille zijn daar transactiekosten mee gemoeid. In dit voorbeeld gaan we uit van het gemiddeld aantal transacties wat wij jaarlijks doen in de portefeuille. De transactiekosten worden geïncasseerd door de depotbank. Transactiekosten zijn vrij van BTW.

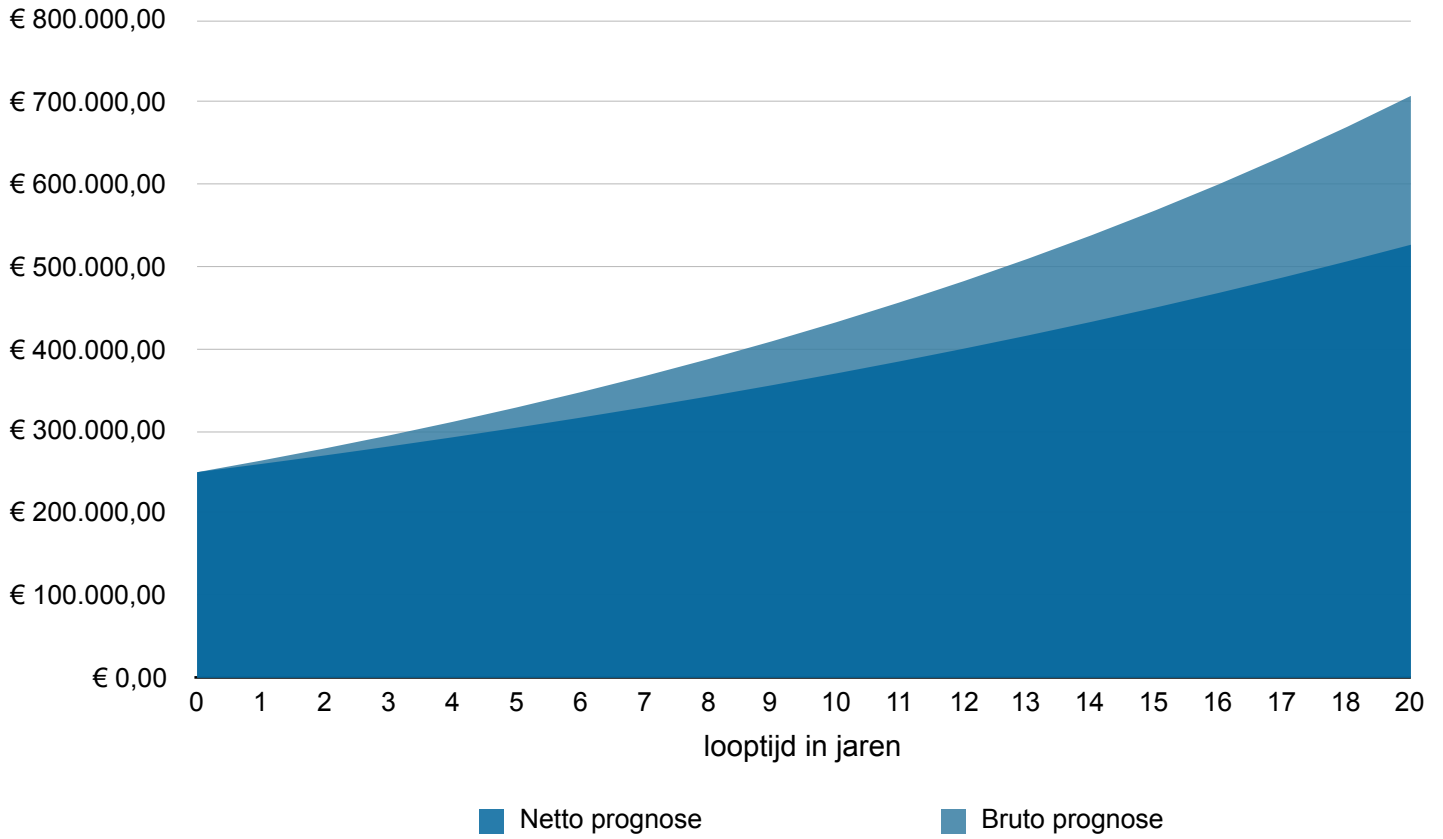
Lopende fondskosten: Wanneer het beter is, bijvoorbeeld vanuit oogpunt van risicospreiding of kosten, beleggen wij voor u in een ETF of een beleggingsfonds. Binnen de ETF of het beleggingsfonds worden kosten gemaakt welke wij voor u inzichtelijk maken in de lopende fondskosten. Meer informatie over de lopende kosten per fonds kunt u terug vinden in de Essentiële Beleggingsinformatie (EBI) van het fonds. De Essentiële Beleggingsinformatie van de ETF's of beleggingsfondsen waarin wij beleggen kunt u opvragen bij ER Capital Vermogensbeheer BV.

Kosten toezichthouder: de Autoriteit Financiële markten en De Nederlandsche Bank brengen kosten in rekening voor toezicht. De bijdrage welke ER Capital Vermogensbeheer BV aan de toezichthouder betaald belasten wij gedeeltelijk door aan onze klanten en maken wij inzichtelijk in de gemaakte kosten.

Onderstaand voorbeeld is een overzicht van de totaal te verwachten kosten van een defensieve portefeuille beheerd door ER Capital Vermogensbeheer. In het voorbeeld zijn we uitgegaan van een portefeuille met een defensief risico en een belegd vermogen van € 250.000,-.

Kostensoort	Bedrag in € inclusief btw	% Belegd vermogen
Beheervergoeding	3.025,-	1,21%
Banking Fee	65,-	0,026%
Transactiekosten	250,-	0,10%
Lopende fondskosten	500,-	0,20%
Kosten toezichthouder	242,-	0,097%
Totaal te verwachten kosten inclusief BTW	4.082,-	1,63%

Effect van de kosten op het rendement



ER Capital Vermogensbeheer BV zal de verwachte kosten reviewen en aanpassen indien nodig. We doen dit op basis van de daadwerkelijk in een jaar gemaakte kosten. Mocht u vragen of opmerkingen hebben dan kunt u ons bereiken op vermogensbeheer@ercapital.nl of (010) 288 1444.