Ophorst
Van Marwijk Kooy
| OVMK | VERMOGENSBEHEER

Kosten vermogensbeheer (ex-ante)

Algemeen

Voordat u belegt wilt u graag weten welke kosten u kunt verwachten, maar ook als u al belegt wilt u weten wat de jaarlijkse kosten zijn geweest die verband houden met uw beleggingen. Ophorst Van Marwijk Kooy Vermogensbeheer N.V. (OVMK) geeft zowel vooraf (ex-ante) een inschatting, als achteraf (ex-post) een overzicht van de kosten die u betaalt voor het beheren van uw vermogen. De werkelijk gemaakte kosten worden gerapporteerd via de kwartaalrapportages die u ontvangt. Hieronder worden de kosten gespecificeerd die u vooraf kunt verwachten.

Naast de beheervergoeding die OVMK u voor het actieve beheer in rekening brengt en de kosten die InsingerGilissen als depotbank in rekening brengt voor het uitvoeren van de transacties en de administratieve afwikkeling, wordt er door OVMK geen performance gerelateerd tarief in rekening gebracht. Belangrijk ook is te vermelden dat over het gedeelte dat in OVMK beleggingsfondsen kan zijn belegd uiteraard geen dubbele beheervergoeding wordt gerekend.

Om u een goed inzicht te geven in de totale kosten die gemoeid zijn met het beheer van uw portefeuille hebben wij onderstaand overzicht samengesteld. Hierbij zijn wij uitgegaan van een portefeuille met een zeer offensief profiel, dat voor 20 - 80% uit risicodragende beleggingen (aandelen) en voor 20 - 80% uit risicomijdende beleggingen (o.a. obligaties) bestaat. De kosten zijn gebaseerd op een portefeuilleomvang van 500.000 euro.

Kosten		
	%	euro
Beheervergoeding OVMK [1]	0,72%	3.600
BTW 21%	0,15%	750
Performance fee	n.v.t.	n.v.t.
Kosten depotbank	0,13%	650
Kosten spread	0,16%	800
Kosten OVMK beleggingsfondsen [2]	0,56%	2.800
Totale kosten	1,72%	8.600

Portefeuillerendement

Alle gemaakte kosten worden apart aan u gerapporteerd. Het door OVMK aan u gerapporteerde rendement is het netto rendement, dus na aftrek van alle kosten.

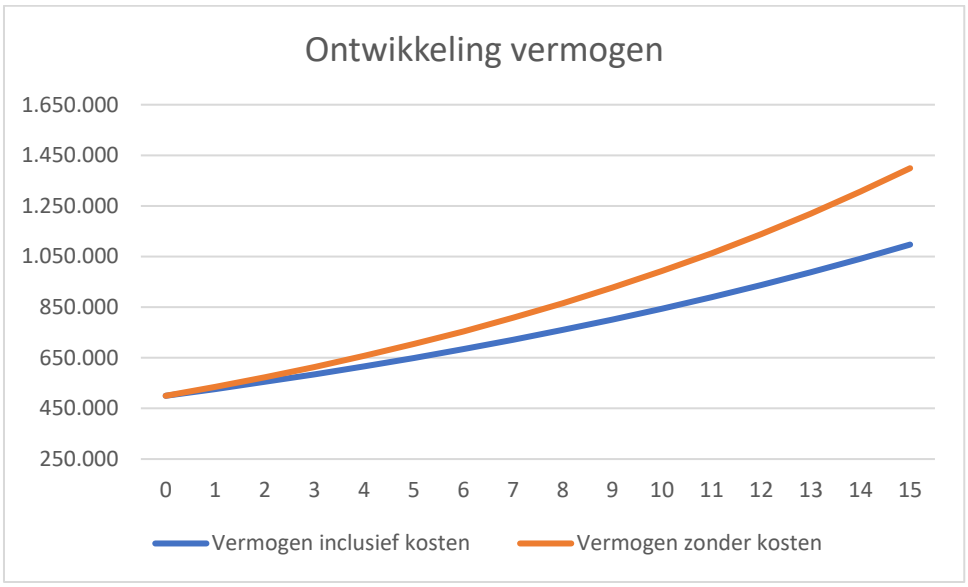
[1] 1,2% per jaar, exclusief BTW. Omdat circa 40% van de door OVMK beheerde portefeuilles in de OVMK beleggingsfondsen is belegd wordt hier 60% van de beheervergoeding meegenomen. Dat is 0,72%.

[2] De lopende kosten factor van de OVMK beleggingsfondsen is circa 1,4%. Omdat circa 40% van de door OVMK beheerde portefeuilles in de OVMK beleggingsfondsen is belegd wordt hier 40% van de lopende kosten factor meegenomen. Dat is 0,56%.

Invloed van kosten op het rendement

Hieronder ziet u de invloed van de kosten op het rendement. De oranje lijn is de ontwikkeling van de waarde van een belegging indien een bedrag van 500.000 euro aangroeit met 7,1% (gemiddeld) per jaar. De blauwe lijn is de ontwikkeling van het (netto) rendement na kosten (ca. 1,72% per jaar). Er worden geen bijzondere kostenpieken of -schommelingen verwacht.

Illustratie



Dit document is voor het laatst bijgewerkt in september 2026.

Disclaimer

Dit document, dat onderhevig is aan veranderingen, wordt louter ter informatie gedeeld conform de geldende wet- en regelgeving. Het heeft geen contractuele waarde en werd niet opgesteld vanuit het oogpunt van commerciële prospectie.