

Kostenoverzicht (op jaarbasis over het belegd vermogen)

De kosten voor de beleggingsdienstverlening zijn te verdelen over Fondskosten (Dimensional), Advieskosten (Pulles & Rijppaert) en Bank- & Administratiekosten (Fondsenplatform)

1. Fondskosten

Fondskosten Dimensional		Zeer Defensief	Defensief	Neutraal	Matig Offensief	Offensief
Reguliere portefeuille		0,28%	0,30%	0,32%	0,35%	0,37%
Duurzame portefeuille		0,28%	0,30%	0,33%	0,36%	0,38%

2. Advieskosten

Adviesvergoeding Pulles & Rijppaert			- De vergoeding van Pulles & Rijppaert en Fondsenplatform wordt per kwartaal vooraf verrekend met het belegd vermogen. - Pulles & Rijppaert en het Fondsenplatform rekenen geen aan- en verkoopkosten bij transacties op de beleggingsrekening. - De kwartaalfactuur van Pulles & Rijppaert Lifestyle- & Vermogensplanning en van het Fondsenplatform wordt ieder kwartaal opgenomen in uw persoonlijke documentenomgeving op www.fondsenplatform.nl. - Belegger verstrekt hierbij een incassovolmacht aan Pulles & Rijppaert Lifestyle- & Vermogensplanning op grond waarvan Pulles & Rijppaert Lifestyle- & Vermogensplanning het Fondsenplatform opdracht kan geven de beleggingsrekening van Belegger voor de factuurbedragen te debiteren respectievelijk te crediteren.
Tot	€ 300.000,00	0,65%	
Tot	€ 1.000.000,00	0,40%	
Boven	€ 1.000.000,00	0,30%	

3. Bank- & administratiekosten

Het Fondsenplatform brengt rechtstreeks de eigen kosten in rekening ter hoogte van 0,25% (jaarbasis) van het belegd vermogen met een maximum van € 788,00 (per 1/7/2025). Dit maximumbedrag wordt jaarlijks geïndexeerd met de CBS-index

Daarnaast brengt het Fondsenplatform € 20,00 per rekening per jaar in rekening. Voor een uitkerende lijfrente rekening is dit € 50,00; bij een zakelijke rekening is dit € 100,00.

Totale kosten voorbeeld- portefeuilles op jaarbasis		Zeer Defensief		Defensief		Neutraal		Matig Offensief		Offensief	
€ 100.000,00	Regulier	€ 1.180,00	1,18%	€ 1.200,00	1,20%	€ 1.220,00	1,22%	€ 1.250,00	1,25%	€ 1.270,00	1,27%
	Duurzaam	€ 1.190,00	1,19%	€ 1.190,00	1,19%	€ 1.200,00	1,20%	€ 1.200,00	1,20%	€ 1.210,00	1,21%
€ 500.000,00	Regulier	€ 4.913,00	0,98%	€ 5.013,00	1,00%	€ 5.113,00	1,02%	€ 5.263,00	1,05%	€ 5.363,00	1,07%
	Duurzaam	€ 4.963,00	0,99%	€ 4.963,00	0,99%	€ 5.013,00	1,00%	€ 5.013,00	1,00%	€ 5.063,00	1,01%
€ 1.000.000,00	Regulier	€ 8.313,00	0,83%	€ 8.513,00	0,85%	€ 8.713,00	0,87%	€ 9.013,00	0,90%	€ 9.213,00	0,92%
	Duurzaam	€ 8.413,00	0,84%	€ 8.413,00	0,84%	€ 8.513,00	0,85%	€ 8.513,00	0,85%	€ 8.613,00	0,86%

Pulles & Rijppaert Lifestyle- & Vermogensplanning kan de volgende diensten met betrekking tot de handel in effecten te verrichten:

1. Het bemiddelen en begeleiden bij het openen van de rekening(en);
2. Het begeleiden bij het vaststellen van het risicoprofiel van Belegger;
3. Het geven van beleggingsadvies waaronder, maar niet uitsluitend:
 - a. Het adviseren over een beleggingsbeleid dat aansluit op het risicoprofiel van Belegger;
 - b. Het adviseren over beleggingsfondsen waarin Belegger investeert of kan investeren.
4. Het van belegger in ontvangst nemen van orders en het namens Belegger voor diens rekening en risico doorgeven van orders aan Fondsenplatform;
5. Het tweemaal per jaar herbalanceren van de beleggingsportefeuille.

In de maand april en in de maand oktober worden de beleggingen aangepast zodat de verhouding aandelen, obligaties en liquiditeiten weer overeenkomt met het van toepassing zijnde risicoprofiel. Tijdens de procedure van de herbalancering is het tijdelijk niet mogelijk om andere aan- en/of verkooporders te verwerken.