

Conditieoverzicht

Dit conditieoverzicht vermeldt de tarieven die PV in rekening brengt, en de waarderingmethoden van de meest voorkomende diensten die PV biedt aan niet-professionele beleggers. Is er sprake van BTW dan wordt dit expliciet aangegeven. Nadere informatie is beschikbaar op de website www.pluijmert.nl of kan worden opgevraagd bij uw vermogensbeheerder.

PV verstrekt minimaal eenmaal per kwartaal een rapportage die een volledig inzicht geeft in de samenstelling van de rekening per rapportagedatum. De rapportage bevat de effectieve waarde van iedere positie in de effectenportefeuille. De marktwaarde wordt vastgesteld op basis van de laatst bekende (gedane) koersen.

Toezicht- en Dienstverleningskosten:

Bij PV kan Cliënt kiezen tegen welke tarifiering hij wenst te betalen voor de kosten voor toezicht (AFM,DNB, een door AFM geaccrediteerde accountant) en de portefeuillebeheerdienstverlening van PV.

KEUZEMODEL:		EUR 100.000 tot EUR 5 miljoen
Vergoeding:	Basis per kwartaal achteraf:	Variabel per kwartaal achteraf:
Basis (meest gekozen model):	0,36% van het vermogen (excl.btw)	niets
Meebewegen:	0,30% van het vermogen (excl.btw)	5% van de vermogensgroei met permanente high watermark
Stimuleren:	0,24% van het vermogen (excl.btw)	10% van de vermogensgroei met permanente high watermark
No Cure No Pay:	0,50% van het vermogen (excl.btw) alleen als er winst is gemaakt in het betreffende kwartaal. Bij geen winst: 0,00%	niets
KORTING BIJ HOGERE VERMOGENS:		
meer dan EUR 5 miljoen in beheer:	30% staffelkorting over het meerdere boven de EUR 5 miljoen	
meer dan EUR 10 miljoen in beheer:	60% staffelkorting over het meerdere boven de EUR 10 miljoen	

Overige kosten:

De transactiekosten en bankkosten zijn afhankelijk van de keuze van depotbank en zijn te vinden op de website van IC: www.pluijmert.nl of Cliënt kan ze opvragen bij zijn vermogensbeheerder.

Impact kosten:

Beleggen zonder kosten is niet mogelijk.

Hieronder laten wij de kosten zien die bij een gemiddeld depot horen (EUR 400.000) en waarvan de effectenadministratie door onze depotbank Insinger Gilissen wordt verzorgd.

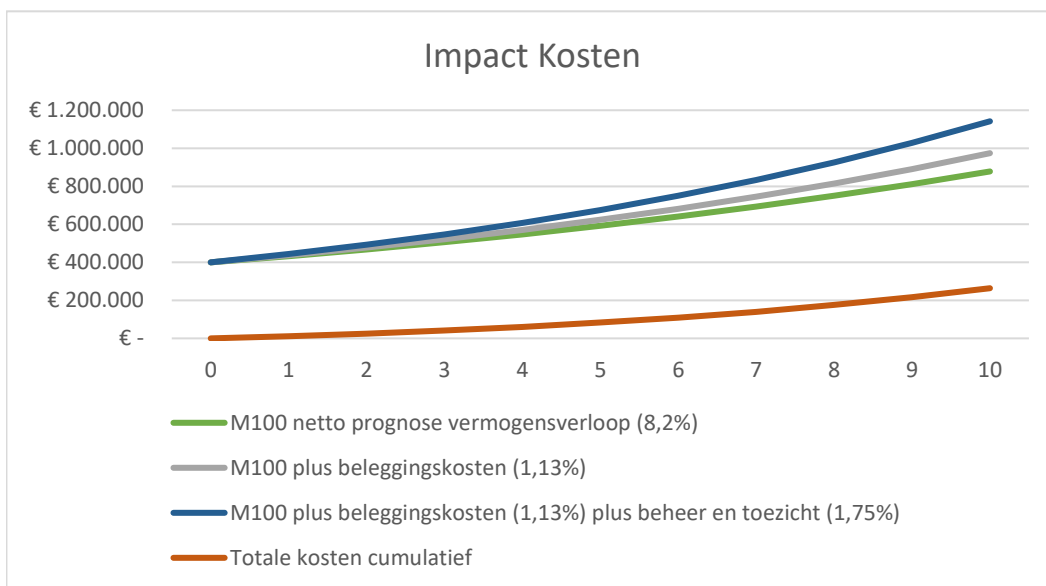
We kiezen in dit voorbeeld voor het BASIS kosten-keuzemodel en het M100 risicoprofiel:

Er zijn twee terugkomende kostenposten in verband met vermogensbeheer:

1)	Kosten dienstverlening basistarief	per jaar:
	Volledige Service vermogensbeheerder + Toezicht AFM, DNB en accountant	1,44%
	Geschatte transactiekosten	0,31%
	Verwante diensten (depotbank)	0,10%
	Belastingen	0,23%
2)	Kosten financiële instrumenten	
	Managementfee beleggingsfondsen	0,60%
	Transacties binnen beleggingsfondsen	0,20%
	Totaal:	2,88%
3)	Extra kosten inrichting nieuwe portefeuille in het eerste jaar:	0,20%

De totale kosten onderscheidt PV in de onderstaande grafieken op de volgende manier:
kosten die sowieso gemoeid gaan met beleggen: 'beleggingskosten'
kosten van beheer en toezicht

Cliënt gaat beleggen:	€	400.000	
Gekozen beleggingsprofiel:		M100	
Bruto prognose na 10 jaar M100:	€	1.141.921	of wel 11,08% per jaar samengesteld
Cumulatieve kosten 10 jaar M100:	€	263.851	of wel 2,88% per jaar samengesteld
Netto prognose na 10 jaar M100:	€	878.070	of wel 8,2% per jaar samengesteld



Kostenloos beleggen:

Indien Cliënt zou sparen in plaats van beleggen heeft Cliënt geen kosten.
Met de huidige spaartarieven zou de vermogensprognose als volgt zijn:

Cliënt gaat sparen:	€	400.000
Rentetarief:		0,35%
Gerealiseerd na 10 jaar:	€	414.223



Schematische weergave van de netto opbrengst van modellen bij diverse bruto rendementen, waarbij we het btw tarief van 21% op de vaste component hebben meegerekend:

De onderstaande tabel geldt voor een portefeuille met een waarde tussen de EUR 100.000 en de EUR 5 miljoen en is inclusief alle verwachte kosten.

bruto rendement:	0%	5%	6%	8%	11%	15%
KEUZEMODEL:	netto:	netto:	netto:	netto:	netto:	netto:
Basis:	-2,85%	1,75%	2,10%	5,12%	8,12%	12,15%
Meebewegen:	-2,61%	1,74%	2,04%	4,96%	7,81%	11,64%
Stimuleren:	-2,37%	1,73%	1,98%	4,80%	7,50%	11,13%

Overzicht daadwerkelijk gerealiseerde netto rendementen (dus na kosten) sinds het ontstaan van de Pluijmert vermogensbeheer filosofie in 2014:

Gerealiseerd Rendement na kosten: en in vergelijking met ruim 70 andere beheerders:						
PLUIJMERT // <i>vermogensbeheer</i>		M20 (defensief)	M60 (neutraal)	M100 (offensief)		
Rendement	2018	-0,85%	109,41%	-4,32%	132,77%	-4,88%
	2017	1,95%	110,34%	6,70%	138,77%	9,15%
	2016	4,10%	108,23%	9,50%	130,05%	16,60%
	2015	-2,10%	103,97%	3,10%	118,77%	7,60%
	2014	6,20%	106,20%	15,20%	115,20%	20,20%
	Cumulatief:	9,41%		32,77%		56,57%
Gemiddelde van 70 vermogensbeheerders:						
		Defensief	Neutraal	Offensief		
Rendement	2018	-2,80%	-5,50%	-7,90%		
	2017	1,95%	4,80%	8,20%		
	2016	3,40%	5,50%	7,70%		
	2015	1,00%	3,80%	6,90%		
	2014	6,70%	9,60%	12,80%		
	Cumulatief:	10,42%	18,86%	29,42%		
bron: vermogensbeheer.nl						