

Conditieoverzicht

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

AMI 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 AMI 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 AMI partners.

KEUZEMODEL:	EUR 100.000 tot EUR 5 miljoen	
Vergoeding:	Vast per kwartaal: excl.btw	Variabel per kwartaal: btw vrij
Basis (meest gekozen):	0,36%	niets
Meebewegen:	0,30%	5% winstdeling t.o.v. meest recent record niveau
Stimuleren:	0,24%	10% winstdeling t.o.v. meest recent record niveau
No Cure No Pay:	0,50% indien winst Q-Q 0% indien geen winst	niets

Bij hogere vermogens:

Over het meerdere boven de EUR 5 miljoen: **30% staffelkorting**
Over het meerdere boven de EUR 10 miljoen: **60% staffelkorting**

bruto rendement:	0%	5%	6%	8%	11%	15%
KEUZEMODEL:	netto:	netto:	netto:	netto:	netto:	netto:
Basis:	-2,45%	2,55%	3,55%	5,55%	8,55%	12,55%
Meebewegen:	-2,16%	2,59%	3,54%	5,44%	8,29%	12,09%
Stimuleren:	-1,87%	2,63%	3,53%	5,33%	8,03%	11,63%

Beleggen zonder kosten is niet mogelijk. Hieronder treft u een overzicht aan inzake de kosten:

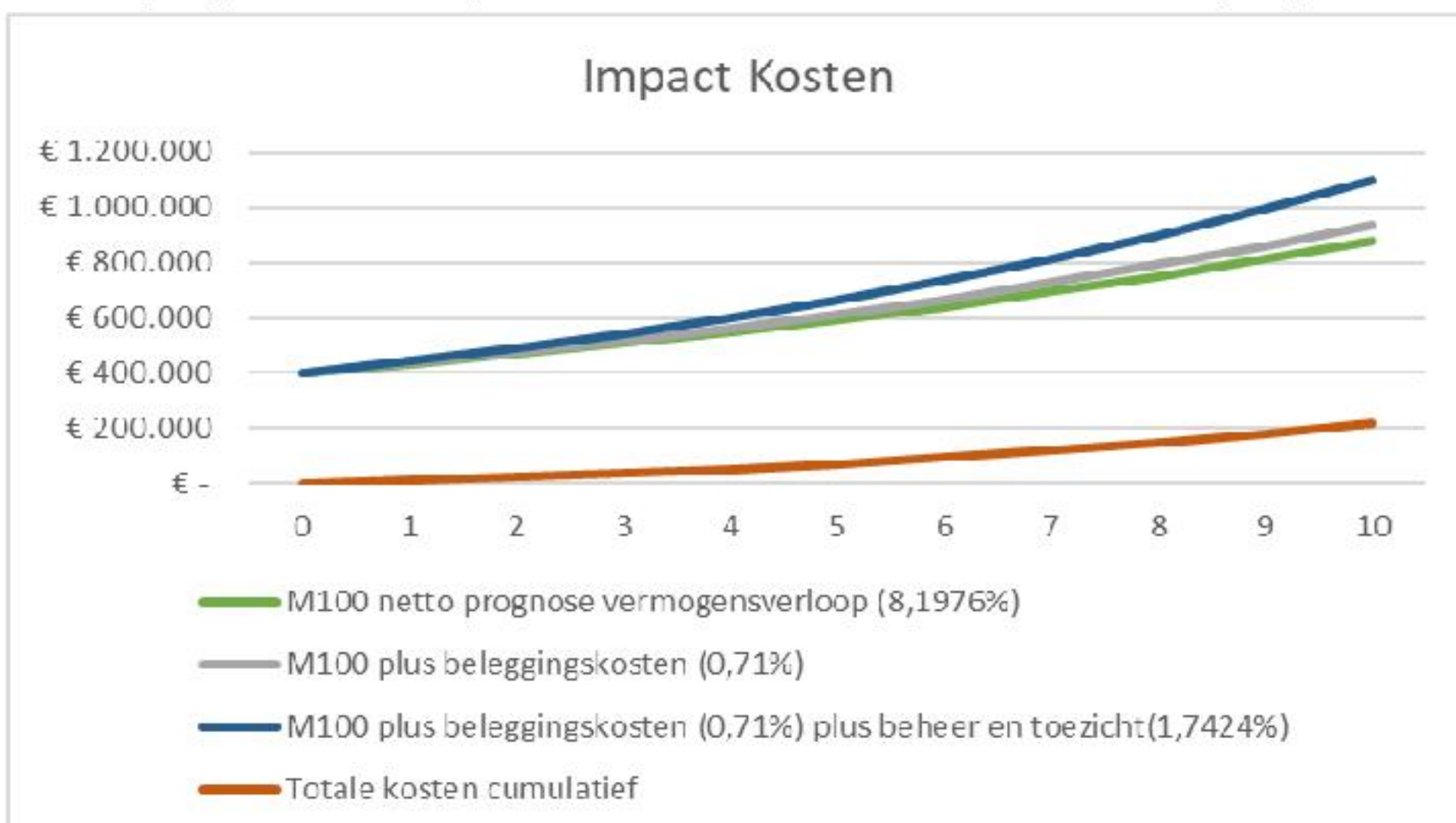
Inschatting van de gemiddelde kosten per jaar indien u het volgende bedrag aan het werk gaat zetten: **€ 400.000**

Kosten dienstverlening:	Percentage:	Bedrag:
Volledige dienstverlening vermogensbeheer plus toezichtskosten AFM,DNB en Accountant	1,44%	€ 5.760
Kosten depotbank:		
Inschatting aan- en verkoopkosten depotbank		
Inschatting administratiekosten (banking fee)		
Keuze all-in tarief depotbank	0,25%	€ 1.000
Inschatting valutakosten	0,04%	€ 160
Kosten financiële instrumenten:		
Onderliggende fondskosten:	0,40%	€ 1.600
Bied/Laat spreads (fictieve kosten):	0,10%	€ 400
Belastingen:		
BTW Volledige dienstverlening plus toezichtskosten AFM,DNB en Accountant	0,30%	€ 1.210
Inschatting transactietax en stamp duty	0,02%	€ 80
Inschatting Dividendbelasting (terugvorderbaar)	-0,10%	€ -400
Totaal jaarlijkse kosten:	2,45%	€ 9.810

Cliënt gaat beleggen: **€ 400.000**

Gekozen beleggingsprofiel: M100 (max σ 19)

Bruto prognose na 10 jaar M100: € 1.100.460 of wel per jaar samengesteld: 10,65%
 Cumulatieve kosten 10 jaar M100: € 220.959 of wel per jaar samengesteld: 2,45%
 Netto prognose na 10 jaar M100: € 879.501 of wel per jaar samengesteld: 8,20%



Gerealiseerd Rendement na kosten:				
ami MultiTheme+		Defensief (M20)	Neutraal (M60)	Offensief (M100)
Rendement	2024	6,28%	14,17%	16,31%
	2023	14,85%	14,56%	20,79%
	2022	-15,46%	-21,36%	-22,83%
	2021	-2,34%	-6,63%	-8,78%
	2020	6,17%	27,17%	33,71%
	2019	13,77%	25,81%	28,92%
	2018	-0,85%	-4,32%	-4,88%
	2017	1,95%	6,70%	9,15%
	2016	4,10%	9,50%	16,60%
	2015	-2,10%	3,10%	7,60%
	2014	6,20%	15,20%	20,20%
	Cumulatief:	33,18%	104,01%	166,92%

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:		0,10%
Gerealiseerd na 10 jaar:	€	404.018

