

Tarieven

1 februari 2024

1. Tarieven beleggingsdienstverleningen

Om u transparant te informeren over onze tarieven, zetten we alle kosten in deze tarievenbrochure op een rij. U vindt er de kosten per beleggingsdienstverlening van Mercier Van Lanschot¹ in terug.

Het btw-tarief, voor zover van toepassing, op de kosten in deze brochure bedraagt 21%.

1.1. Vermogensbeheer

Bij vermogensbeheer vertrouwt u uw vermogen toe aan onze vermogensbeheerders volgens een formule die bij u past. U kan kiezen of u liefst enkel in partnerfondsen belegt of in partnerfondsen met thema.

	Enkel partnerfondsen	Partnerfondsen met thema
Beheerfee	0,00%	0,7% (excl. btw)
Inbegrepen:		
Persoonlijke vermogensbeheerder	✓	✓
Dossierkosten	✓	✓
Bewaarloon	✓	✓
Conversiekosten	✓	✓
Coupon-, dividend-enlossingsprovisie	✓	✓
Transactiekosten		

1.1.1. Vermogensbeheer via partnerfondsen

We beschikken over **zes partnerfondsen** die elks een verschillend risico inhouden. Zo willen we voor iedere belegger een passende oplossing aanbieden.

Partnerfondsen, waarvan Mercier Van Lanschot het vermogensbeheer van de portefeuille voert, zijn **vrijgesteld van een beheerfee**. Dit geldt niet voor de lopende kosten die binnenin het fonds worden verrekend. Daarover vindt u meer informatie in de Key Information Document (KID) van het specifieke fonds.

Uw vermogensbeheerder kan **thematische beleggingen** toevoegen aan uw portefeuille bij 'Vermogensbeheer via partnerfondsen'. Op dat specifieke thematische gedeelte betaalt u een beheerprovisie van 0,7% per jaar.

1.2. Beleggingsadvies

Bij beleggingsadvies belegt u zelf uw vermogen. Onze beleggingsadviseurs staan u in nauw overleg bij met de samenstelling van uw doelportefeuille.

Eens u overtuigd bent dat beleggingsadvies iets voor u is, kiest u tussen de **twee kostenformules: advies of advies all-in**.

¹ Handelsnaam van het Belgisch bijkantoor van Van Lanschot Kempenn NV, een kredietinstelling naar Nederlands recht.

	Advies	Advies all-in
Adviesfee	0,80%	1,10%
Inbegrepen:		
Persoonlijke beleggingsadviseur	V	V
Dossierkosten	V	V
Bewaarloon	V	V
Conversiekosten	V	V
Coupon-, dividend- en lossingsprovisie	Zie	V
Transactiekosten	transactiekosten hoofdstuk 2	

De adviesfee betaalt u op jaarbasis en wordt op het einde van elk kwartaal in rekening gebracht. De fee berekenen we op basis van de actuele waarde van het geadviseerd vermogen. Hiervoor baseren we ons op het gemiddelde van vier meetpunten.

De volgende (eventuele) kosten zijn niet inbegrepen:

- kosten aangerekend door andere (financiële) tussenpersonen;
- kosten die de bank volgens de wet moet aanrekenen (zoals bepaald in het prospectus of als gevolg van contractuele verbintenissen, taksen en belastingen).

Partnerfondsen, waarvan Mercier Van Lanschot het vermogensbeheer van de portefeuille voert, zijn **vrijgesteld van adviesfee**. Dit geldt niet voor de lopende kosten die binnen het fonds worden verrekend. Daarover vindt u meer informatie in de Key Information Document (KID) van het specifieke fonds.

Bent u benieuwd naar de voorwaarden voor institutioneel en specifiek beleggingsadvies? Vraag die dan gerust op bij uw private banker.

13. Execution only

Bij execution only gaat u zelf aan de slag, zonder beleggingsadviseur of vermogensbeheerder. Wij staan voor u paraat om uw orders aan te nemen en door te geven voor uitvoering.

	Execution only
Bewaarloon (tarief op jaarbasis)	0,20%
Inbegrepen:	
Dossierkosten	V
Conversiekosten	V
Coupon-, dividend- en lossingsprovisie	V
Transactiekosten	Zie transactiekosten hoofdstuk 2

Het **bewaarloon** wordt op het einde van elk kwartaal in rekening gebracht. We berekenen deze kost op basis van de effectieve waarde van het belegd vermogen. Hiervoor baseren we ons op het gemiddelde van vier meetpunten.

De minimumvergoeding? Die bedraagt 50 euro per kwartaal, ook als u niets belegt.

De volgende (eventuele) kosten zijn niet inbegrepen:

- kosten aangerekend door andere (financiële) tussenpersonen;
- kosten die de bank volgens de wet moet aanrekenen (zoals bepaald in het prospectus of als gevolg van contractuele verbintenissen, taksen en belastingen).

Partnerfondsen, waarvan Mercier Van Lanschot het vermogensbeheer van de portefeuille voert, zijn vrijgesteld van bewaarloon. Dit geldt niet voor de lopende kosten die binnen het fonds worden verrekend. Daarover vindt u meer informatie in de Key Information Document (KID) van het specifieke fonds.

Op uw transacties betaalt u transactiekosten zoals hieronder (in hoofdstuk 2) omschreven.

2. Transactiekosten

2.1. Aandelen, obligaties en fondsen

Transactievolume (in euro)	Individuele obligaties	Aandelen, ETF's en beleggingsfondsen	Partnerfondsen
0 – 50.000	0,60%	0,75%	Gratuit
50.000,01 – 100.000	0,45%	0,65%	
> 100.000,01	0,35%	0,50%	

U betaalt minimum 50 euro per transactie.

Deze kosten zijn vrijgesteld van btw. De volgende kosten worden (indien van toepassing) apart in rekening gebracht:

- beurstaks;
- taks eigen aan het land of de markt waar het effect wordt verhandeld;
- correspondentkosten.

Raadpleeg uw private banker voor ons marktaanbod.

2.2. Opties

U kan enkel beleggen in opties, nadat we samen met u een optiecontract afgesloten hebben. U betaalt 5 euro per optiecontract, met een minimum van 25 euro per transactie.

Wanneer u optieposities sluit met een premie van 0,05 euro of minder, dan betaalt u 2,5 euro per contract met een minimum van 25 euro per transactie.

Wilt u meer informatie over opties? Contacteer dan gerust uw private banker bij Mercier Van Lanschot.

2.3. Overboeking effecten

Voor inkomende transfers betaalt u niets, dit doen we gratis voor u. Voor uitgaande transfers betaalt u 75 euro per effectenregel.

3. Tarieven van de meest voorkomende bankverrichtingen

3.1. Zichtrekening

Beheerskosten, opening en afsluiting	Gratis
Debetrente euro	11% (afhankelijk van marktomstandigheden en afrekening per kwartaal)

Hieronder vindt u het overzicht terug van uw kosten, afhankelijk van de dienstverlening die u afneemt en of u papieren afschriften wilt ontvangen. U ontvangt standaard elektronische post, terwijl voor papieren afschriften een specifieke aanvraag nodig is.

Kwartaalkost naargelang dienstverlening (exclusief btw)	Basis (= aanhouden rekening met online afschriften)	Papier (= aanhouden rekening met online en papieren afschriften)
Beleggingsadvies	0 euro	40 euro
Vermogensbeheer	0 euro	40 euro
Execution only	10 euro	50 euro
Enkel betaalverkeer	50 euro	90 euro

Wenst u een duplicaat van uw post te ontvangen op een (of meerdere) extra adres(sen)? Dan betaalt u een forfaitair bedrag van 40 euro per kwartaal per extra postadres.

De kosten verbonden aan betalingen, variëren naargelang het land waarin de rekening van begunstigde zich bevindt. Ligt dat land:

- binnen de Single Euro Payments Area (= SEPA)? Dan betaalt u niets;
- buiten de SEPA? Dan betaalt u 12,50 euro.

Kiest u voor een world transfer met kostenverrekening 'OUR' – kosten voor de opdrachtgever? Dan betaalt u 37,50 euro.

Als de correspondent kosten aanrekent, dan rekenen wij die altijd door.

De meest efficiënte en veilige manier om betalingen uit te voeren is via onze digitale kanalen (onze online bankieren-module 'Mijn Private Bank'). Kiest u er toch voor de betaling offline te laten doorvoeren? Dan betaalt u 5 euro toeslag per betaalopdracht.

3.2. Effectenrekening

Beheerskosten, opening en afsluiting	Gratis
Debetrente euro	11% (afhankelijk van marktomstandigheden enafrekening per kwartaal)

Vanuit uw effectenrekening kan u enkel SEPA-transacties uitvoeren naar een vaste tegenrekening opdezelfde naam bij een Belgische bank.

De meest efficiënte en veilige manier om betalingen uit te voeren is via onze digitale kanalen (onze online bankieren-module 'Mijn Private Bank'). Kiest u er toch voor de betaling offline te laten doorvoeren? Dan betaalt u 5 euro toeslag per betaalopdracht.

3.3. Termijnrekeningen

Uw cashtegoeden voor een bepaalde termijn vastzetten bij Mercier Van Lanschot? Dat kan, vanaf 100.000 euro. Voor termijndeposito's in andere valuta kan u informatie opvragen bij uw private banker. De intrest die u hierop ontvangt, hangt af van de looptijd en de marktomstandigheden. U kan deze rentevoet altijd opvragen bij uw private banker.

3.4. Wisselverrichtingen

Bent u geïnteresseerd in de aan- en verkoop van deviezen? Contacteer dan uw private banker bij Mercier Van Lanschot. Hij helpt u verder en kan u een indicatieve wisselkoers bezorgen. De wisselkoers is inclusief commissieloon.

3.5. Kredieten

Als u benieuwd bent naar ons financieringsaanbod, kan u terecht bij uw private banker. Hij bezorgt u informatie, prospectussen en tarieven omtrent de kredieten waarin u interesse heeft.

3.6. Andere tarieven

Afleveren accountantsverklaring	100 euro voor execution only (deze service is gratis voor beheer- en adviesklanten)
Productie rentestaffel	25 euro
Aflevering van bankverklaring	20 euro
Opzoekingen	50 euro per uur
Opzoekingen inzake slapende rekeningen	10% van de tegoeden, max. 200 euro (per rekeninghouder)
Extra digipas	40 euro

3.7. Zichtrekening basisbankdienst

Wij staan in voor de opening van uw zichtrekening, het beheer ervan, de overschrijvingen en doorlopende betalingsopdrachten. En als u dit wenst, de afsluiting ervan. De kosten hiervoor vindt u in de tabel hieronder.

Beheerskosten, opening en afsluiting	Gratis
Jaarlijkse aanrekening	19,24 euro
Creditrente euro	0%
Debetrente euro	Niet toegestaan

De voorwaarden verbonden aan deze basis bankdienst kan u opvragen bij de Federale Overheidsdienst Economie.