

KENNISBANK

**Tarifiering dienstverlening  
OAKK Beheerd Beleggen**

OAKK Beheerd Beleggen ('OAKK') biedt twee soorten invullingen van beleggingsrekeningen: OAKK Markten (zonder 'skills') en OAKK Solid (met 'skills'). OAKK Markten heeft een **VAST** tarifieringsplan. Voor OAKK Solid is er een keuze uit twee tarifieringsplannen: **TARGET** of **VAST**.

Tarifieringsplan **VAST** kent een vast, niet variabel percentage, zodat u precies weet waar u aan toe bent.

Tarifieringsplan **TARGET** kent een vast + variabel percentage met als doel de belangen van u en OAKK gelijk te laten lopen.

OAKK brengt de onderstaande kosten in rekening voor de beleggingsrekeningen. Deze kosten gelden voor alle profielen, m.u.v. profiel Zeer Defensief. Profiel Zeer Defensief kent een eigen tarifieringstabel.

OAKK rekent geen overige kosten zoals bewaarloon, transactiekosten, in- of uitstapvergoedingen of overboekingskosten. Dat maakt het overzichtelijk.

TARIFERINGSPLAN	MARKTEN VAST	SOLID TARGET	SOLID VAST
<b>+ TOEZICHTSKOSTEN</b>			
Bijdrage toezichtskosten <i>Jaarlijks vast bedrag</i>	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
<b>+ STAFFEL BEHEERFEE <sup>1</sup></b>			
van € 0,00 tot € 250.000,00			0,85%
van € 250.000,00 tot € 500.000,00	0,55%	0,55%	0,70%
van € 500.000,00 tot € 1.000.000,00			0,60%
van € 1.000.000 tot € 2.000.000,00			0,50%
Vanaf € 2.000.000	0,35%	0,35%	0,35%
<b>+ VARIABLE KOSTEN</b>			
Variabele beheerfee	n.v.t.	max. 0,50%	n.v.t.
<b>VOORDELEN</b>			
Toevoeging van skills		✓	✓
Geen aparte transactiekosten	✓	✓	✓
Geen in- of uitstap vergoedingen	✓	✓	✓
Geen bewaarloon	✓	✓	✓
Groeit mee met prestaties		✓	

<sup>1</sup>Over het meerdere boven de vorige staffel

## Tarifiering risicoprofiel "Zeer Defensief"

Onderstaande tabel betreft de kosten voor een rekening met een "Zeer Defensief" risicoprofiel.

TARIFERINGSPLAN		MARKTEN VAST
<b>+ TOEZICHTSKOSTEN</b>		
Bijdrage toezichtskosten <i>Jaarlijks vast bedrag</i>		€ 25,00
<b>+ STAFFEL BEHEERFEE <sup>1</sup></b>		
van € 0,00 tot € 1.000.000,00		0,25%
Vanaf € 1.000.000,00		0,15%
<b>VOORDELEN</b>		
Toevoeging van skills		
Geen aparte transactiekosten		✓
Geen in- of uitstapvergoedingen		✓
Geen bewaarloon		✓
Groeit mee met prestaties		

<sup>1</sup>Over het meerdere boven de vorige staffel

## OAKK voor kleine rekeningen; toezichtskosten lager

Hoe eerder je begint met beleggen, hoe beter, vinden we bij OAKK. Vroeg kennis maken met beleggen in combinatie met een lange horizon versterkt het inzicht over dit middel om financiële doelen te bereiken. Daarom hebben wij onze vaste kosten **voor toezicht** aangepast voor kleine rekeningen. De € 25,- die wij jaarlijks in rekening brengen voor toezicht verlagen wij voor klanten die beginnen met een relatief laag bedrag maar wel regelmatig storten en zo vermogen opbouwen voor later. De minimale bijstorting die wij vragen is € 150,- per kwartaal.

Dit houdt het volgende in voor de vaste toezichtskosten:

Grootte rekening	Minimale storting per kwartaal	Toezichtskosten per kwartaal
Minder dan € 2500,-	€ 150,-	€ 0,-
€ 2500,- tot € 5000,-	€ 150,-	€ 4,-
Meer dan € 5000,-	n.v.t.	Standaard

## Over de TARGET Fee

De TARGET Fee bestaat uit een vast en variabel gedeelte. Het vaste gedeelte is relatief laag (zie de staffel) en het variabele gedeelte kan maximaal 0,50% per jaar bedragen (zoals weergegeven bij het jaarlijks percentage). Deze fee berekening heeft als voordeel dat de hoogte van de fee meer in lijn loopt met de portefeuilleontwikkelingen van de klant.

Elk kwartaal wordt beoordeeld of er een targetvergoeding mag worden berekend van 0,125%. Dat mag alleen indien over de voorgaande 12 maanden een positief rendement is behaald en de totale risico/rendement verhouding beter is dan die van een portefeuille met een vergelijkbaar profiel, die uitsluitend uit Markten componenten bestaat.

## Intakekosten zakelijke rekeningen

Voor zakelijke rekeningen rekenen wij eenmalig intakekosten ter hoogte van € 50,00.

## Administratieve kosten inzake box 1 lijfrenterekening

Sluiting / PSK overboekingen vanuit/naar andere box 1 aanbieder : € 50,00 per overboeking (incl. BTW)  
Loonadministratie bij uitkerende Box 1 beleggingsrekening : € 50,00 per jaar (incl. BTW)

## Ex-ante Kostenoverzicht Beleggingsportefeuille

In ons kostenoverzicht op onze website worden alle kosten weergegeven, inclusief die van de onderliggende beleggingsfondsen. Het kostenoverzicht van de solid oplossing vindt u [hier](#) en van de markten oplossing [hier](#).

## Kosten Financieel Adviseur

Bovenstaande OAKK tarifiering is exclusief de kosten van een Financieel Adviseur.

## Wijzigingen

De bovenstaande kosten/vergoedingen kunnen wijzigen. Klanten en adviseurs worden vooraf genotificeerd over eventuele kostenwijzigingen. De kosten inzake beheer zijn op basis van jurisprudentie (december 2020) vrijgesteld van BTW.