

TARIEVEN

Juli 2025

Econopolis Wealth Management N.V.
Sneeuwbeslaan 20, bus 12
2610 Wilrijk



Samengevat

Eenvoud en transparantie in de kostenstructuur is altijd een belangrijke zorg geweest bij Econopolis. Om die reden geven we u a.d.h.v. deze brochure inzicht in de kosten en taksen waarmee u rekening dient te houden als u gebruik maakt van onze discretionaire vermogensbeheerdiensten.

Econopolis maakt gebruik van **actief-beheerde beleggingsfondsen**. Uw vermogensbeheerder speurt onafgebroken naar de juiste beleggingsfondsen wereldwijd op basis van uw persoonlijke voorkeuren, uw gekozen beleggingsthema's, uw doelstellingen en risicotolerantie. Hij/zij belegt uw vermogen in deze beleggingsfondsen en schakelt **pro-actief** bij volgens de inzichten van onze beleggingsteams.

Eenvoudig gesteld: er zijn vier types kosten

1. Een kost bestemd voor de **bewaarbank**. Deze kost omvat transactiekosten, lopende kosten (bewaarkosten) en, indien voor de bewaarbank Banque de Luxembourg is gekozen, een vaste administratieve kost.
2. Een kost bestemd voor de **externe beheerders**. Wanneer niet-Econopolisfondsen in de portefeuille gebruikt worden omvat deze kost de productkosten die in de onderliggende beleggingsfondsen verrekend worden via de netto intrinsieke waarde.
3. Een kost bestemd voor **Econopolis**. Deze kost omvat voor Econopolisfondsen productkosten die in de onderliggende beleggingsfondsen verrekend worden via de netto intrinsieke waarde. Voor het gedeelte van de portefeuille dat niet bestaat uit Econopolisfondsen omvat deze kost een beheersvergoeding voor Econopolis.
4. Toepasselijke **taksen** onder de vorm van roerende voorheffingen of taks op beursverrichting (TOB).

1. Overzicht van de verschillende kostencomponenten

Hieronder vindt u een uitgebreidere beschrijving van de de mogelijke kosten die voor u van toepassing kunnen zijn.

* Kosten voor beleggingsdiensten: Transactiekosten

Transactiekosten omvatten de kosten die worden gemaakt om een transactie (in- of uitstap van fondsen) in uw beleggingsportefeuille tot stand te laten komen. Econopolis werkt hiervoor samen met twee uitvoerende entiteiten, KBC Bank en Banque de Luxembourg, die naast broker ook de instelling vormen waar uw effecten worden aangehouden. Afhankelijk van de partij die bij de rekeningopening gekozen wordt, gelden andere transactiekosten.

De transactiekosten die KBC Bank aanrekent bedragen €25 per transactie voor niet-beursgenoteerde fondsen. De transactiekosten die Banque de Luxembourg aanrekent bedragen €50 per transactie voor Econopolisfondsen. Voor niet-beursgenoteerde niet-Econopolisfondsen bedragen de transactiekosten bij Banque de Luxembourg 0,25% wanneer de portefeuille minder dan €2 miljoen bedraagt, wanneer de portefeuille meer dan €2 miljoen bedraagt maar minder dan €10 miljoen bedragen de transactiekosten 0,15% en wanneer de portefeuille meer dan €10 miljoen bedraagt, bedragen de transactiekosten 0,10%. Dit telkens met een minimum transactiekost van €50.

De totale transactiekosten zijn dus voornamelijk afhankelijk van de hoeveelheid transacties die worden uitgevoerd, niet van het bedrag van de transacties (uitgezonderd niet-Econopolisfondsen bij Banque de Luxembourg).

Voor andere effecten dan fondsen (zoals individuele aandelen, obligaties of ETF's), verwijzen we naar de tarificatietabellen van KBC Bank en Banque de Luxembourg in bijlage van dit document, om een volledig overzicht te krijgen van de verschillende kosten die elke respectieve bank aanrekent.

Verder in dit document tonen we u een aantal scenario's die een goed idee geven van de werkelijke omvang van deze transactiekost.

* Kosten voor beleggingsdiensten: Lopende Kosten

Dit betreft kosten van de effecten die in de beleggingsportefeuille worden aangehouden bij één van de twee depotbanken waarmee Econopolis samenwerkt (KBC Bank of Banque de Luxembourg). Afhankelijk van de partij die bij de rekeningopening gekozen wordt en het type effect gelden andere lopende kosten (bewaarkosten).

De lopende kosten (bewaarkosten) die KBC Bank aanrekent, variëren naargelang de omvang van uw portefeuille. Voor portefeuilles van minder dan €2 miljoen, bedragen de lopende kosten 0,04% voor Econopolisfondsen en 0,06% voor niet-Econopolisfondsen. Voor portefeuilles tussen €2 miljoen en €25 miljoen bedragen deze kosten 0,03% voor Econopolisfondsen en 0,05% voor niet-Econopolisfondsen. Wanneer de portefeuille groter is dan €25 miljoen, bedragen de lopende kosten 0,02% voor Econopolisfondsen en 0,04% voor niet-Econopolisfondsen.

De lopende kosten (bewaarkosten) die Banque de Luxembourg aanrekent bedragen 0,05% voor Econopolisfondsen en 0,15% voor niet-Econopolisfondsen wanneer de portefeuille minder dan €2 miljoen bedraagt, 0,10% voor niet-Econopolisfondsen wanneer de portefeuille meer dan €2 miljoen bedraagt maar minder dan €10 miljoen bedraagt en 0,08% voor niet-Econopolisfondsen wanneer de portefeuille meer dan €10 miljoen bedraagt. De lopende kosten (bewaarkosten) die Banque de Luxembourg aanrekent bedragen minimum €5 per effect op jaarbasis en minimum €12,5 per portefeuille per kwartaal.

*** Kosten voor beleggingsdiensten: Eenmalige kosten**

De kosten om een uitnodiging te ontvangen om deel te nemen aan de Algemene Vergadering bedragen voor KBC Bank €25 per uitnodiging voor Belgische bedrijven en €75 per uitnodiging voor niet-Belgische bedrijven. Voor Banque de Luxembourg bedragen deze €70 per digitale uitnodiging via mail en €85 per papieren uitnodiging via post.

*** Productkosten: Lopende Kosten**

De jaarlijkse productkosten of Total Expense Ratio (TER) betreffen kosten die in de onderliggende beleggingsfondsen verrekend worden via de netto intrinsieke waarde. Concreet gaat het om het beheerloon van de manager van het desbetreffende fonds, administratiekosten, enz. De jaarlijkse transactionele kosten betreffen transactiekosten die de fondsen onderliggend maken en worden ook via de netto intrinsieke waarde verrekend.

Econopolis wordt enkel vergoed via het beheerloon van de fondsen die door Econopolis Wealth Management NV als portefeuillebeheerder beheerd worden, de zogenaamde 'Econopolisfondsen'. Het beheerloon dat u betaalt in niet-Econopolisfondsen komt niet toe aan Econopolis, maar gaat rechtstreeks naar de beheerders van deze beleggingsfondsen. Voor het gedeelte van de portefeuille dat niet geïnvesteerd wordt in Econopolisfondsen wordt een extra beheersvergoeding van 0,6% (excl. BTW) aangerekend door Econopolis naast de eventuele beheersvergoeding van de derde partij.

Wanneer klanten gekozen hebben bij rekeningopening voor de bewaarhouder Banque de Luxembourg, wordt er per kwartaal een additionele administratieve kost van €25 aangerekend voor privé-personen en

€250 voor vennootschappen. Deze kosten dragen bij tot de lopende productkosten. Er worden geen instap- of uitstapkosten aangerekend door Econopolis, enkel de bewaarbank rekent bovenstaande transactiekosten aan.

2. Toepasselijke taksen

De taksen die van toepassing zijn, zijn afhankelijk van het type fonds en van de aandelenklassen waarin wordt belegd. Hierin wordt voornamelijk het verschil gemaakt tussen gemengde fondsen en pure aandelenfondsen. Bij fondsen van het distributie-type worden de dividenden jaarlijks uitgekeerd en is een roerende voorheffing van toepassing. Bij fondsen van het kapitalisatie-type vinden geen uitkeringen plaats en is er dus ook geen roerende voorheffing van toepassing op deze uitkeringen. Een roerende voorheffing is bij fondsen van het kapitalisatie-type enkel mogelijk bij een uitstap van het fonds, indien dit fonds minstens voor 10% belegd is in schuldinstrumenten, en dit op (een gedeelte van) de meerwaarde.

In de volgende paragraaf krijgt u een duidelijk overzicht met alle mogelijke taksen die voor u mogelijks van toepassing kunnen zijn.

* Reynderstaks

De Reynderstaks is een roerende voorheffing van 30% op gerealiseerde meerwaarden die worden toegeschreven aan schuldinstrumenten. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij fondsen die, al dan niet gedeeltelijk, beleggen in obligaties. De Reynderstaks is van toepassing op uitkeringen, dividenden en intresten van obligatiefondsen en gemengde fondsen die minstens voor 10% belegd zijn in schuldinstrumenten.

* Roerende voorheffing

Roerende voorheffing is van toepassing op uitkeringen van beleggingsfondsen van het distributie-type en bedraagt 30%. Voor Belgische particuliere beleggers wordt deze belasting aan de bron ingehouden.

* Taks op de effectenrekening

De taks op de effectenrekening is van toepassing op effectenrekeningen met een gemiddelde waarde van meer dan één miljoen euro. Deze jaarlijkse belasting is verschuldigd wanneer de gemiddelde waarde van belastbare financiële instrumenten op de rekening, zowel voor natuurlijke personen als rechtspersonen, gedurende de referentieperiode hoger is dan 1.000.000 euro. De standaard referentieperiode beslaat een aaneengesloten periode van twaalf maanden, beginnend op 1 oktober en eindigend op 30 september van het volgende jaar.

Het tarief van deze jaarlijkse effectentaks is 0,15%, toegepast op de volledige effectenrekening. Het bedrag van de taks wordt echter beperkt tot 10 % van het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag van 1.000.000 euro.

* Taks op beursverrichtingen (TOB)

De taks op beursverrichtingen (TOB) is een taks op transacties in beursverhandelde effecten. Bij niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen van het kapitalisatie-type bedraagt de TOB 0% bij intekening op de beleggingsfondsen maar wel 1,32% bij de uitstap uit de deelbewijzen, dit met een maximum van €4.000. Bij niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen van het distributie-type betaalt u geen TOB. De andere TOB tarieven bedragen 0,35% per transactie met een maximum van €1.600, deze zijn vooral van toepassing op van individuele aandelen, en 0,12% per transactie met een maximum van €1.300, deze zijn vooral van toepassing op individuele obligaties. Bij ETFs is zowel bij aan- als verkoop een beurstaks verschuldigd.

3. Voorbeelden

Aan de hand van onderstaande drie voorbeelden geven we inzicht in de te verwachte kosten en taksen op jaarbasis, zowel in euro's als in percentage van de portefeuillewaarde. Bij deze voorbeelden wordt er van uitgegaan dat de beleggingsportefeuille volledig belegd is in Econopolisfondsen en wordt er ook abstractie gemaakt van toekomstige rendementen. Dit fictief rendement van de portefeuille van 0% laat toe om makkelijker te begrijpen hoeveel percentage rendement het product moet opbrengen om de kosten te compenseren.

De euro-bedragen in de kolommen tonen de totale (gecumuleerde) kosten van de betrokken periode terwijl de percentages in de kolommen tonen wat de invloed van die kosten op het jaarlijkse rendement is. De kosten bij aankoop omvatten de transactiekosten op het moment van aankoop, de kosten bij verkoop na 1 jaar, respectievelijk 3 jaar en 5 jaar, omvatten de kosten voor aankoop, de productkosten voor het bezit van 1 jaar, respectievelijk 3 jaar en 5 jaar, en de transactiekosten van verkoop.

Indien uw portefeuille en/of het aantal aan- en verkopen afwijken van deze voorbeeldportefeuilles, zijn de kosten die voor u van toepassing zijn ook verschillend dan de getoonde bedragen en percentages.

* Voorbeeld 1

In dit voorbeeld wordt uitgegaan van een portefeuille van € 200.000 van een privé-persoon met een gemiddeld risicoprofiel die gekozen heeft om te beleggen in Econopolis huisfondsen en goud. Dit wil zeggen dat de portefeuille belegd is in een gemengde Econopolis huisfondsen, vijf Econopolis aandelenfondsen, één Econopolis obligatiefonds en goud. De klant heeft gekozen voor de bewaarhouder KBC Bank bij rekeningopening.

Er worden geen transacties in rekening genomen afgezien de initiële aankooptransactie en de verkooptransactie na respectievelijk 1 jaar, 3 jaar of 5 jaar. Reynderstaks, roerende voorheffing en taks op beursverrichtingen is hier van toepassing. BTW is niet inbegrepen.

Dienstverlening: Discretionair vermogensbeheer
 Belegd bedrag: € 200.000
 Risicoprofiel: Gemiddeld risicoprofiel
 Invulling: Invulling via zeven Econopolis beleggingsfondsen en goud

* De productkosten zijn al inbegrepen in de waarde van het product en betaalt u niet extra. Tarieven per 01/01/2025.

Belegd bedrag: € 200.000	Gecumuleerde kosten en impact op jaarlijkse rendement							
	Kosten bij aankoop		Kosten bij verkoop na 1 jaar		Kosten bij verkoop na 3 jaar		Kosten bij verkoop na 5 jaar	
Kosten voor beleggingsdiensten	0,10%	€ 200,00	0,24%	€ 482,80	0,24%	€ 648,40	0,24%	€ 814,00
Lopende kosten	0,00%	€ 0,00	0,04%	€ 82,80	0,04%	€ 248,40	0,04%	€ 414,00
Transactiekosten	0,10%	€ 200,00	0,20%	€ 400,00	0,20%	€ 400,00	0,20%	€ 400,00
Enmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Overige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Enmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Kosten van nevendiensten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Incidentele kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Productkosten*	0,00%	€ 0,00	0,98%	€ 1.956,90	0,98%	€ 5.870,70	0,98%	€ 9.784,50
Lopende kosten**	0,00%	€ 0,00	0,95%	€ 1.893,30	0,95%	€ 5.679,90	0,95%	€ 9.466,50
Transactionele kosten	0,00%	€ 0,00	0,03%	€ 63,60	0,03%	€ 190,80	0,03%	€ 318,00
Enmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Incidentele kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Inducements	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Totaal Kosten	0,10%	€ 200,00	1,22%	€ 2.439,70	1,22%	€ 6.519,10	1,22%	€ 10.598,50

* Voorbeeld 2

In dit voorbeeld wordt uitgegaan van een portefeuille van € 1.000.000 van een privé-persoon met een hoog risicoprofiel die gekozen heeft om te beleggen in Econopolis huisfondsen en goud. Dit wil zeggen dat de portefeuille belegd is in twee gemengde Econopolis huisfondsen, vijf Econopolis aandelenfondsen, één

Econopolis obligatiefonds en goud. De klant heeft gekozen voor de bewaarhouder KBC Bank bij rekeningopening.

Er worden geen transacties in rekening genomen afgezien de initiële aankooptransactie en de verkooptransactie na respectievelijk 1 jaar, 3 jaar of 5 jaar. Reynderstaks, roerende voorheffing en taks op beursverrichtingen is hier van toepassing. BTW is niet inbegrepen.

Dienstverlening: Discretionair vermogensbeheer
 Belegd bedrag: € 1.000.000
 Risicoprofiel: Hoog risicoprofiel
 Invulling: Invulling via acht Econopolis beleggingsfondsen en goud

* De productkosten zijn al inbegrepen in de waarde van het product en betaalt u niet extra. Tarieven per 01/01/2025.

Belegd bedrag: € 1.000.000	Gecumuleerde kosten en impact op jaarlijkse rendement							
	Kosten bij aankoop		Kosten bij verkoop na 1 jaar		Kosten bij verkoop na 3 jaar		Kosten bij verkoop na 5 jaar	
Kosten voor beleggingsdiensten	0,02%	€ 225,00	0,09%	€ 864,00	0,09%	€ 1.692,00	0,09%	€ 2.520,00
Lopende kosten	0,00%	€ 0,00	0,04%	€ 414,00	0,04%	€ 1.242,00	0,04%	€ 2.070,00
Transactiekosten	0,02%	€ 225,00	0,05%	€ 450,00	0,05%	€ 450,00	0,05%	€ 450,00
Eenmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Overige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Eenmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Kosten van nevendiensten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Incidentele kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Productkosten*	0,00%	€ 0,00	1,15%	€ 11.462,00	1,15%	€ 34.386,00	1,15%	€ 57.310,00
Lopende kosten**	0,00%	€ 0,00	1,10%	€ 10.973,00	1,10%	€ 32.919,00	1,10%	€ 54.865,00
Transactionele kosten	0,00%	€ 0,00	0,05%	€ 489,00	0,05%	€ 1.467,00	0,05%	€ 2.445,00
Eenmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Incidentele kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Inducements	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Totaal Kosten	0,02%	€ 225,00	1,23%	€ 12.326,00	1,23%	€ 36.078,00	1,23%	€ 59.830,00

* Voorbeeld 3

In dit voorbeeld wordt uitgegaan van een portefeuille van € 2.000.000 van een privé-persoon met een laag risicoprofiel die gekozen heeft om te beleggen in Econopolis huisfondsen. Dit wil zeggen dat de portefeuille belegd is in één gemengde Econopolis huisfonds. De klant heeft gekozen voor de bewaarhouder Banque de Luxembourg bij rekeningopening.

Er worden geen transacties in rekening genomen afgezien de initiële aankooptransactie en de verkooptransactie na respectievelijk 1 jaar, 3 jaar of 5 jaar. Reynderstaks, roerende voorheffing en taks op beursverrichtingen is hier van toepassing. BTW is niet inbegrepen.

Dienstverlening: Discretionair vermogensbeheer
 Belegd bedrag: € 2.000.000
 Risicoprofiel: Laag risicoprofiel
 Invulling: Invulling via één Econopolis beleggingsfonds

* De productkosten zijn al inbegrepen in de waarde van het product en betaalt u niet extra. Tarieven per 01/01/2025.

Belegd bedrag: € 2.000.000	Gecumuleerde kosten en impact op jaarlijkse rendement							
	Kosten bij aankoop		Kosten bij verkoop na 1 jaar		Kosten bij verkoop na 3 jaar		Kosten bij verkoop na 5 jaar	
Kosten voor beleggingsdiensten	0,00%	€ 50,00	0,05%	€ 1.092,00	0,05%	€ 3.076,00	0,05%	€ 5.060,00
Lopende kosten	0,00%	€ 0,00	0,05%	€ 992,00	0,05%	€ 2.976,00	0,05%	€ 4.960,00
Transactiekosten	0,00%	€ 50,00	0,01%	€ 100,00	0,01%	€ 100,00	0,01%	€ 100,00
Eenmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Overige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Eenmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Kosten van nevendiensten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Incidentele kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Productkosten*	0,00%	€ 0,00	0,86%	€ 17.196,00	0,86%	€ 51.588,00	0,86%	€ 85.980,00
Lopende kosten**	0,00%	€ 0,00	0,85%	€ 16.900,00	0,85%	€ 50.700,00	0,85%	€ 84.500,00
Transactionele kosten	0,00%	€ 0,00	0,01%	€ 296,00	0,01%	€ 888,00	0,01%	€ 1.480,00
Eenmalige kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Incidentele kosten	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Inducements	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00
Totaal Kosten	0,00%	€ 50,00	0,91%	€ 18.288,00	0,91%	€ 54.664,00	0,91%	€ 91.040,00



Econopolis Wealth Management N.V.
Sneeuwbeslaan 20, bus 12
2610 Wilrijk, België
T: + 32 336 65 55
F: +32 336 64 66
M: info@econopolis.be
www.econopolis.be
BTW: BE0812 127 055