

Bijlage B behorend bij de specifieke voorwaarden vermogensbeheerovereenkomst alsmede specifieke voorwaarden effectenbemiddelingsovereenkomst van Wealth Management Partners NV.

Beleid inzake retourprovisies en retrocessies

Als gevolg van Europese regelgeving (MiFID), welke per 1 november 2007 is geïmplementeerd in de Nederlandse Wet op het financieel toezicht, is Wealth Management Partners NV (hierna: "WMP") verplicht haar cliënten te informeren over vergoedingen van de provisie of fee die WMP van uitvoerende instellingen of fondsenaanbieders ontvangt. Deze vergoedingen kunnen bestaan uit "retourprovisie" (een vergoeding van de provisie van de uitvoerende instelling) of een bestandsvergoeding (een vergoeding van de fee van de fondsenaanbieder). Gezamenlijk worden deze vergoedingen ook wel "inducements" genoemd.

U bent met WMP een zogeheten "all-in" fee overeengekomen. Dit betekent dat WMP de kosten die de uitvoerende instelling in rekening brengt voor haar uitvoerende werkzaamheden, voor haar rekening neemt. WMP ontvangt van de uitvoerende instelling zodoende geen retourprovisie. De bestandsvergoedingen op beleggingen in beleggingsfondsen zal WMP in zijn geheel aan u doorvergoeden.

Voor alle duidelijkheid geven wij hieronder een korte toelichting op de werking van bestandsvergoedingen. Een bestandsvergoeding is de vergoeding die een professionele partij als WMP in de regel van een fondsenaanbieder kan ontvangen als zij bepaalde posities in het fonds aanhoudt. Deze bestandsvergoeding wordt betaald uit de beheerfee in het betreffende fonds. Als particuliere belegger kunt u hier geen aanspraak op maken. Het is in de beleggingsfondsenindustrie tegenwoordig eerder regel dan uitzondering om bestandsvergoedingen uit te keren, hoewel er ook partijen zijn die dit vanwege exclusiviteit uitsluiten.

WMP kan ook trachten om een "institutionele" versie (bedoeld voor pensioenfondsen e.d.) van een fonds voor u te selecteren. In die gevallen zal dankzij de omvang een lagere beheerfee worden gerekend dan in de zogeheten "retail" klasse, maar is een bestandsvergoeding uitgesloten. Het voordeel is immers al in het tarief verwerkt.

De door u – al dan niet – te ontvangen (hoogte van de) bestandsvergoeding is aldus afhankelijk van ondermeer bovengenoemde keuzes en de impact op de beleggingsmix.