

Kostenoverzicht RegioBank Doelbeleggen

Hier leest u meer over uw kosten voor Doelbeleggen. Deze bestaan uit servicekosten en kosten van de beleggingsfondsen in uw portefeuille. De servicekosten betaalt u aan ons. De kosten van de fondsen zijn verwerkt in de koers van het fonds óf betaalt u aan het fonds als u in- of uitstapt.

Servicekosten

Dit zijn de kosten die u ons betaalt voor de administratie van uw beleggingsportefeuille. De servicekosten zijn een vast percentage van 0,3% per jaar van uw gemiddeld belegde vermogen met een maximum van € 75 per kwartaal. We schrijven de servicekosten per kwartaal achteraf af van de geldrekening van uw beleggingsrekening. Ontstaat er hierdoor een roodstand? Dan verkopen we de volgende beursdag een klein gedeelte van uw belegging om zo de roodstand op te heffen. U betaalt de servicekosten voor het beheer van uw beleggingsrekening toegang tot Internet Bankieren gebruik van de Doelplanner het aan- en verkopen van uw beleggingen

Kosten van de beleggingsfondsen

Je betaalt ook kosten aan het fonds waarin je belegt. De ASN Duurzame Mixfondsen berekenen beheerkosten, portefeuille-transactiekosten en kosten voor op- en afslag.

Beheerkosten

Dit zijn de doorlopende kosten die de fondsbeheerder U rekent om voor u te beleggen. U betaalt een percentage van uw belegging in het fonds. Dat is nu maximaal 0,9%, verdeeld over het jaar. Deze kosten zijn al verwerkt in de koers van het fonds. Voorbeelden van dit soort kosten zijn:

- marketingkosten
- jaarlijkse beheerkosten
- operationele kosten

U vindt de kosten per fonds in de Essentiële Beleggersinformatie op de informatiepagina van elke fonds.

Portefeuilletransactiekosten

Dit zijn kosten die de fondsbeheerder maakt voor het aan- en verkopen van beleggingen. Deze doorlopende kosten worden niet beïnvloed door het in- of uitstappen van individuele beleggers en zijn al verwerkt in de koers van het fonds. In de tabel op de volgende pagina ziet u de kosten per fonds.

Kosten voor op- en afslag bij de ASN Duurzame Mixfondsen

Dit zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds moet dan namelijk beleggingen kopen of verkopen. Het zou niet eerlijk zijn als de andere beleggers in het fonds die kosten moeten betalen. Daarom berekent het fonds deze kosten door aan de belegger die in- of uitstapt. Dat gaat via een 'opslag' of 'afslag' van de koers: de koers wordt iets hoger of lager dan de werkelijke waarde van het fonds. Als er meer kopers zijn, geldt een opslag. Bij meer verkopers geldt een afslag. Doordat er dagelijks één koers geldt voor alle kopers en verkopers, kan dit voor u als individuele belegger in uw voordeel of nadeel uitpakken. U ontvangt dus altijd iets meer of minder voor uw verkochte fondsen dan ze waard zijn. Of u betaalt iets meer of minder voor uw gekochte fondsen. In de tabel op de volgende pagina ziet u wat de maximale op- en afslag is per fonds. De op- en afslag varieert tussen 0,175% en 0,275%. We kunnen niet van tevoren zeggen met welk percentage het fonds rekent; dat verschilt per ASN Duurzaam Mixfonds en per marktsituatie.

Overzicht van uw mogelijke kosten

In de tabellen ziet u welke kosten u kunt hebben.

	Heeft u deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Directe kosten		
Servicekosten	Ja, deze kosten heeft u altijd	De servicekosten zijn 0,3% per jaar van het gemiddeld belegde vermogen met een maximum van €75 per kwartaal
Indirecte kosten		
Beheerkosten	Ja, deze kosten heeft u altijd	maximaal 0,9% over de fondswaarde
Portefeuilletransactiekosten	Ja, deze kosten heeft u altijd	0,07% tot 0,11% over de fondswaarde
Kosten voor op- en afslag	Nee, alleen als u in- of uitstapt en het fonds met een op- en afslag werkt	0,175% tot 0,275% op de koers

Kosten per fonds	Beheerkosten	Portefeuille-transactiekosten	Opslag	Afslag
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,50%	0,07%	0,175%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,55%	0,08%	0,200%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,65%	0,09%	0,200%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,85%	0,10%	0,250%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,11%	0,275%	0,175%

Rente Doelbeleggen

Doelbeleggen heeft een variabele rente. Deze rente berekenen we over het geld dat op de rekening staat. Dat doen we 1 keer per jaar in januari. De actuele rente vindt u op regiobank.nl/doelbeleggen.

Overige producten

Voor Levenslooprekening, Lijfrente Opbouwrekening en Gouden Handdruk Opbouwrekening worden geen kosten berekend. (U kunt deze producten niet meer afsluiten.)

Geen kosten voor effecten dienstverlening

Voor het overboeken van uw beleggingen naar een andere financiële instelling rekent RegioBank geen kosten.

Voorbeeld kosten Doelbeleggen

Voorbeeld 1

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2017:

- €28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Portefeuillewaarde per 1-1-2017	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	geen
Rendement op jaarbasis ¹	11,5%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2017)	€ 31.220
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.000

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten Doelbeleggen	€ 30.000*0,3%	€ 90
Fondskosten		
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (beheerkosten 0,90%)	€ 30.000*0,90%	€ 270
Portefeuilletransactiekosten ²	€ 30.000*0,11%	€ 33
Te verwachten in- en uitstapkosten ³	n.v.t.	€ 0

Totaal kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gem. waarde portefeuille
Kosten dienstverlening		
Servicekosten	€ 90	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds		
Fondskosten	€ 270	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 33	0,11%
Te verwachten in- en uitstapkosten	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 393	1,31%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar ⁴
in EUR	€ 3.130 (€ 3.220 - € 90)
in %	11,2% (11,5% - 0,30%)

¹ Het rendement is gebaseerd op het gerealiseerd beursrendement in de periode 8-1-2017 t/m 31-12-2017 en dient puur ter indicatie.

² Portefeuilletransactiekosten zijn kosten die de fondsbeheerder maakt voor het aan- en verkopen van beleggingen. Deze doorlopende kosten worden niet beïnvloed door het in- of uitstappen van individuele beleggers en zijn al verwerkt in de koers van het fonds.

³ Met in- en uitstapkosten worden de op- en afslagen bedoeld die in rekening worden gebracht bij toe- en uittreders in het fonds. Omdat u bij een instap niet altijd een opslag betaalt en bij een uitstap niet altijd een afslag in mindering gebracht krijgt, is hier gebruikgemaakt van een gemiddelde van de op- en afslag.

⁴ De in rekening gebrachte fondskosten en portefeuilletransactiekosten zijn al verrekend met uw rendement.

Voorbeeld 2

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2017:

- €28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief
- Maandelijks €250 extra belegd

Portefeuillewaarde per 1-1-2017	€ 28.000
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	
Aankoop	€ 250 per maand
Rendement op jaarbasis ⁵	11,5%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2017)	€ 34.378
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 31.190

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten Doelbeleggen	€ 31.190*0,3%	€94
Fondskosten		
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (fondskosten 0,90%)	€ 31.190*0,90%	€ 281
Portefeuilletransactiekosten ⁶	€ 31.190*0,11%	€ 34
Te verwachten in- en uitstapkosten ⁷	€ 250*0,1%*12 (aankopen)	€ 3

Totaal kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gem. waarde portefeuille
Kosten dienstverlening		
Servicekosten	€ 94	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds		
Fondskosten	€ 281	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 34	0,11%
Te verwachten in- en uitstapkosten	€ 3	0,01%
Totaal kosten beleggen	€ 412	1,32%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar ⁸
in EUR	€ 3.284 (€ 3.378 ⁹ - € 94)
in %	11,2% (11,5% - 0,30%)

⁵ Het rendement is gebaseerd op het gerealiseerd beursrendement in de periode 8-1-2017 t/m 31-12-2017 en dienen puur ter indicatie.

⁶ Portefeuilletransactiekosten zijn kosten die gemaakt worden voor het aan- en verkopen van beleggingen.

⁷ Met in- en uitstapkosten worden de op- en afslagen bedoeld die in rekening worden gebracht bij toe- en uittrekers in het fonds. Omdat u bij een instap niet altijd een opslag betaalt en bij een uitstap niet altijd een afslag in mindering gebracht krijgt is hier gebruikgemaakt van een gemiddelde van de op- en afslag.

⁸ De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in mindering gebracht.

⁹ Gebaseerd op waarde portefeuille per 31-12-2017 minus startwaarde € 28.000 + inleg € 3.000 = € 31.000.