

## Kostenoverzicht RegioBank beleggen

Geldig per 18 april 2023

Hier leest u meer over uw kosten voor beleggen. 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.

### Servicekosten

Dit zijn de kosten die u ons betaalt voor de administratie van uw beleggingsportefeuille. De servicekosten zijn een percentage van uw gemiddelde belegd vermogen.

#### De percentages bedragen per jaar:

Tot en met € 100.000	0,30%
Over het meerdere tot en met € 500.000	0,15%
Over het meerdere boven € 500.000	0,07%

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 Mijn RegioBank en de Mobiel Bankieren app, het gebruik van de Doelplanner en het aan- en verkopen van uw beleggingen en het Financieel Jaaroverzicht en Kostenoverzicht dat jaarlijks beschikbaar wordt gesteld.

### Kosten van de beleggingsfondsen

U betaalt ook kosten aan het fonds waarin u belegt. De ASN Duurzame Mixfondsen berekenen fondskosten, transactiekosten in het fonds en kosten voor op- en afslag. De fondsbeheerder hanteert geen op- en afslagen bij de aan- en verkoop van een ASN Duurzaam Mixfonds.

#### Fondskosten

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 ingeschat op 0,9%, verdeeld over het jaar. Deze kosten zijn al verwerkt in de koers van het fonds. Voorbeelden van dit soort kosten zijn:

- kosten voor de vermogensbeheerders van het fonds
- de kosten van duurzaamheidsonderzoek
- operationele kosten

U vindt de kosten per fonds in het Essentiële-informatiedocument (Eid) op de [informatiepagina](#) van elk fonds.

#### Transactiekosten in het fonds

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.

## Overzicht van uw mogelijke kosten

In de tabellen ziet u welke kosten u kunt hebben.

	Heeft u deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
<b>Directe kosten</b>		
Servicekosten	Ja, deze kosten heeft u altijd. We incasseren deze kosten elk kwartaal na afloop van het kwartaal.	Dit is een percentage van het gemiddeld belegd vermogen en is op jaarbasis: <ul style="list-style-type: none"><li>■ Tot en met € 100.000 0,30%</li><li>■ Over het meerdere t/m € 500.000 0,15%</li><li>■ Over het meerdere boven € 500.000 0,07%</li></ul>
<b>Indirecte kosten</b>		
Fondskosten	Ja, deze kosten heeft u altijd	0,9% van de fondswaarde
Transactiekosten in het fonds	Ja, deze kosten heeft u altijd	0,04% tot 0,23% van de fondswaarde

Kosten per fonds	Fondskosten*	Transactiekosten in het fonds
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,04%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,07%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,90%	0,13%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,90%	0,18%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,23%

\* De hoogte van de fondskosten en de transactiekosten in het fonds is vooraf ingeschat, en is de inschatting over 2023. In februari 2024 is de inschatting over 2024 bekend en wordt dit overzicht aangepast. Na afloop van het jaar worden de kosten definitief berekend. U ziet ze terug in uw persoonlijke kostenoverzicht dat u begin 2024 ontvangt.

## Rente Beleggen

De actuele rentes en saldoklassen vindt u op [regiobank.nl/actuele-rentes](https://regiobank.nl/actuele-rentes).

# Voorbeeld kosten beleggen

In deze voorbeelden kun je aan de hand van voorbeeldportefeuilles zien wat beleggen je op jaarbasis kost. Alle kosten die je betaalt zijn hierin meegenomen. De resultaten waarmee in de voorbeelden wordt gerekend zijn gebaseerd op gerealiseerde netto rendementen van de beleggingspools, maar dienen puur ter indicatie. Zo kun je zien wat het effect van de kosten is op je mogelijke beleggingsresultaat. Dit kan je helpen bij het maken van je keuze om te gaan beleggen.

In het Essentiële-informatiedocument (Eid) en maandelijkse factsheets lees je meer over de kenmerken en risico's van de fondsen. Deze kun je [hier](#) per beleggingsfonds inzien.

## Voorbeeld 1

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

- €28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Portefeuillewaarde per 1-1-2023 ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	geen
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis <sup>1</sup>	4,86%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2023)	€ 29.361
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 28.680

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten beleggen	€ 28.680*0,30%	€ 86
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (fondskosten 0,90%)	€ 28.680*0,90%	€ 258
Transactiekosten in het fonds	€ 28.680*0,23%	€ 66

Totaal kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gem. waarde portefeuille
<b>Kosten dienstverlening</b>		
Servicekosten	€ 86	0,30%
<b>Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds</b>		
Fondskosten	€ 258	0,90%
Transctiekosten in het fonds	€ 66	0,23%
Totaal kosten beleggen	€ 410	1,43%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar <sup>2</sup>
in EUR: € 86	€ 1.275 (€ 1.361 - € 86)
in %: 0,30%	4,56% (4,86% - 0,30%)

<sup>1</sup> Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

<sup>2</sup> De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

## Voorbeeld 2

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

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

Portefeuillewaarde per 1-1-2023	€ 28.000
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	
Aankoop	€ 250 per maand
Rendement op jaarbasis	4,86%
Waarde van de portefeuille gebaseerd op inleg (per 31-12-2023)	€ 31.000
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2023)	€ 32.422
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.211

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten beleggen	€ 30.211*0,30%	€91
Fondskosten		
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (fondskosten 0,90%)	€ 30.211*0,90%	€ 272
Transactiekosten in fonds <sup>3</sup>	€ 30.211*0,23%	€ 69

Totaal kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gem. waarde portefeuille
<b>Kosten dienstverlening</b>		
Servicekosten	€ 91	0,30%
<b>Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief</b>		
Fondskosten	€ 272	0,90%
Transactiekosten in fonds	€ 69	0,23%
Totaal kosten beleggen	€ 432	1,43%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar <sup>4</sup>
in EUR: € 91	€ 1.331 (€ 1.422 - € 91)
in %: 0,30%	4,56% (4,86% - 0,30%)

<sup>3</sup> Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

<sup>4</sup> De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in mindering gebracht.