



Rabobank

Rabo Advies Beleggen

Kostenoverzicht

Kostentransparantie is een belangrijk uitgangspunt voor de Rabobank. Wij geven u hier inzicht in de kosten die u als belegger in Rabo Advies Beleggen kunt verwachten. Dit doen wij aan de hand van een denkbeeldige klant: Theo Hendriks.

Klantprofiel Theo Hendriks

- Theo heeft een portefeuille met een gemiddelde waarde in het afgelopen jaar van € 500.000 (inclusief de liquiditeiten van de gekoppelde geldrekening).
- Theo heeft een neutraal doelrisicoprofiel.
- Zijn portefeuille bestaat uit 57% aandelen en 41% obligaties. De resterende 2% staan als liquiditeiten op zijn beleggersrekening (€ 10.000).
- De helft van Theo's belegde vermogen is volgens de neutrale modelportefeuille in beleggingsfondsen en trackers belegd. De andere helft is belegd in individuele aandelen en obligaties.

Uitleg van de kosten voor Rabo Advies Beleggen

We geven u inzicht in de kosten voor Rabo Advies Beleggen aan de hand van de voorbeeldportefeuille van Theo Hendriks. De kosten bestaan bij Rabo Advies Beleggen uit **Rabobank beleggingskosten** en de zogenaamde **lopende kosten**. Dit

zijn de kosten die de aanbieders van beleggingsfondsen en trackers binnen deze producten in rekening brengen. De lopende kosten worden direct verwerkt in de koers van beleggingsfondsen en trackers. De Rabobank beleggingskosten bestaan uit de kosten voor **Basisdienstverlening, de kosten voor Beleggingsadvies en portefeuillemonitoring en belastingen** (btw).

Kosten Rabobank (0,89% per jaar inclusief btw)

Theo betaalt 0,89% per jaar aan de Rabobank voor Basisdienstverlening, Beleggingsadvies en portefeuillemonitoring (incl. btw). Dat is in zijn geval € 4.456, waarvan € 120 per jaar voor de Basisdienstverlening en de kosten voor Beleggingsadvies en portefeuillemonitoring bedragen in zijn geval € 4.336. Dit is inclusief € 449 aan btw.

Lopende kosten (0,3% per jaar)

Theo betaalt aan lopende kosten € 1.495 (0,3%) per jaar. De lopende kosten zijn afhankelijk van de waarde van de beleggingsfondsen en trackers die Theo in portefeuille heeft. Doordat de portefeuille doorlopend wijzigt, zijn de lopende kosten een momentopname. We kunnen in dit geval dan ook geen specifieke kostenindicatie geven voor Theo. De lopende kosten van de beleggingsfondsen en trackers waar Theo in

belegd, bedragen gemiddeld 0,61%. Bij benadering zijn de lopende kosten dan € 1.495 (0,3% van de totale waarde van de portefeuille).

Opgeteld bedragen de totale portefeuillekosten voor Theo bij benadering € 5.951 ofwel 1,19% van de totale waarde van zijn portefeuille.

Totale kosten voor andere klantprofielen

De kosten die een klant voor Rabo Advies Beleggen betaalt, zijn afhankelijk van de **Gemiddeld belegd vermogen** en de **lopende kosten** van de beleggingsfondsen en trackers waarin wordt belegd. Daarnaast kan dividendbelasting nog een rol spelen. Onderstaande tabel is gebaseerd op een gemiddelde portefeuillewaarde van € 500.000. Zoals we hierboven in het voorbeeld hebben gezien, betaalt Theo Hendriks € 5.951 (1,19%) aan kosten (zie de gele blokjes bij een portefeuillewaarde van € 500.000) per jaar. Hieronder ziet u hoe zich dit verhoudt tot twee portefeuilles met andere waardes.

Belegd vermogen	€ 250.000	€ 500.000	€ 1.000.000
Rabobank kosten	€ 2.715 (1,09%)	€ 4.456 (0,89%)	€ 7.766 (0,78%)
Lopende kosten	€ 747 (0,30%)	€ 1.495 (0,30%)	€ 2.989 (0,30%)
Totale kosten	€ 3.426 (1,38%)	€ 5.951 (1,19%)	€ 10.755 (1,08%)

Kosten beëindiging Rabo Advies Beleggen

U kunt Rabo Advies Beleggen beëindigen door opdracht te geven uw hele portefeuille te verkopen. Hier zijn geen kosten aan verbonden.

U kunt ervoor kiezen om uw portefeuille over te laten boeken naar een andere aanbieder. Hiervoor gelden dan de volgende kosten:

1. Ontvangsten/leveringen binnenland: € 22,50 product.
2. Ontvangsten/leveringen buitenland: € 55 per product.

Stel, u heeft een portefeuille met 10 producten waarvoor het binnenlandtarief geldt en 10 producten waarvoor het buitenlandtarief geldt. In totaal betaalt u dan € 775 voor het overboeken van uw portefeuille naar een andere aanbieder.