



Rabobank

Kostenoverzicht Rabo Beheerd Beleggen Actief

Waaruit bestaan de kosten voor Rabo Beheerd Beleggen Actief?

U betaalt aan ons een tarief voor onze basisdienstverlening en voor het beheren van uw portefeuille. Daarnaast betaalt u ook de kosten in de beleggingsproducten. Deze zijn verwerkt in de koers van de fondsen en betaalt u dus direct aan het fondshuis.

Tarief Rabo Beheerd Beleggen Actief

U betaalt aan ons een tarief voor onze basisdienstverlening en voor het beheren van uw portefeuille. U betaalt geen kosten voor aan- en verkooptransacties. Hieronder leggen wij uit waar onze dienstverlening uit bestaat.

Basisdienstverlening

U betaalt tot € 100.000 0,06% per kwartaal over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Daarna betaalt u over het meerdere tot € 500.000 0,03%, over het meerdere tot € 2.000.000 0,01% en over het meerdere vanaf € 2.000.000 0,0025% over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en eind van het kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo Beleggersrekening. U betaalt minimaal € 5 per kwartaal. Er geldt geen btw-heffing.

Hieruit bestaat onze basisdienstverlening:

- U krijgt uw eigen beleggersrekening en effectenrekening. U heeft 24 uur per dag online inzicht in uw portefeuille via de Rabo Online Bankieren en de Rabo Bankieren App. U vindt hier uw uitgangspunten, de haalbaarheid van uw doel, het rendement, de spreiding, de samenstelling van uw portefeuille en de transacties in uw portefeuille.
- Wij verzorgen de administratie van uw beleggingen.
- Wij stellen uw fiscaal jaaroverzicht op.
- Transacties zijn inbegrepen.

Portefeuillebeheer

U betaalt tot € 100.000 0,16% over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Over het meerdere vanaf € 100.000 betaalt u 0,14% over het gemiddeld belegd vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. U betaalt minimaal € 50 per kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo Beleggersrekening. Het tarief is inclusief 21% btw.

Hieruit bestaat ons portefeuillebeheer:

- Wij zorgen dat uw portefeuille past bij uw uitgangspunten.
- Wij controleren of uw portefeuille past bij uw beleggingsprofiel.
- Wij selecteren uw actieve fondsen en indexfondsen.
- Wij stellen een portefeuille samen van actieve fondsen en indexfondsen.
- Wij houden uw portefeuille in balans.

Kosten in beleggingsproducten

Naast het tarief dat de Rabobank u in rekening brengt, betaalt u ook voor de kosten van de fondsen zelf. Deze kosten bestaan uit de zogenaamde lopende kosten (zoals managementkosten en servicekosten), transactiekosten binnen het fonds en eventuele performance fee. Per jaar bedragen deze kosten, afhankelijk van de fondsen waarin wordt deelgenomen en uw beleggingsprofiel, bij Rabo Beheerd Beleggen Actief ongeveer 0,35% tot 0,45% van de waarde van uw portefeuille.

Toelichting tarieven

Het tarief dat de Rabobank u in rekening brengt, betaalt u per kwartaal. Wij halen het bedrag van uw beleggersrekening af. Heeft u niet genoeg saldo op uw beleggersrekening? Dan verkopen wij één of meerdere fondsen uit uw portefeuille.

Voor aan- en verkopen van fondsen betaalt u geen kosten aan de Rabobank. Rabo Beheerd Beleggen Actief biedt u online inzicht in alle relevante informatie, ook in de voor u verrichte transacties en de kwartaalrapportage. Het is ook mogelijk

deze informatie schriftelijk te ontvangen. U betaalt hiervoor dan extra kosten.

Voorbeelden kosten en rendement

Op de volgende pagina ziet u twee voorbeelden waarin de kosten van beleggen in relatie tot het rendement zijn uitgewerkt.

Voorbeeld cumulatieve kosten en rendement

Hieronder ziet u welke kosten samenhangen met beleggen in Rabo Beheerd Beleggen Actief. En welk effect dat heeft op een denkbeeldig bruto rendement van 4%.

Bij een eenmalige inleg van € 50.000 in Rabo Beheerd Beleggen Actief						
	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto Rendement	€ 2.000	(4%)	€ 6.243	(12,5%)	€ 10.833	(21,7%)
Kosten dienstverlening	-€ 445	(-0,9%)	-€ 1.365	(-2,7%)	-€ 2.335	(-4,7%)
- waarvan kosten Rabobank	-€ 440	(-0,9%)	-€ 1.356	(-2,7%)	-€ 2.323	(-4,6%)
- waarvan externe handelskosten	-€ 5	(0%)	-€ 8	(0%)	-€ 12	(0%)
Kosten beleggingsproducten	-€ 200	(-0,4%)	-€ 616	(-1,2%)	-€ 1.056	(-2,1%)
Netto Rendement	€ 1.355	(2,7%)	€ 4.183	(8,4%)	€ 7.167	(14,3%)
Eindwaarde	€ 51.355		€ 54.183		€ 57.167	

Toelichting

U ziet een voorbeeldberekening van het rendement van uw belegd vermogen over een periode van 1, 3 en 5 jaar wanneer er geen enkele kosten zouden zijn. Dit is het bruto rendement. U ziet hierin ook bij benadering welke kosten er in deze periodes van toepassing zijn en wat dat voor het rendement van uw belegd vermogen betekent. Dit is het netto rendement.

Het verschil tussen het bruto rendement en het netto rendement ontstaat niet alleen door de kosten zelf, maar ook doordat er geen rendement gemaakt wordt op die kosten. Hierdoor is het netto rendement na jaar 3 en jaar 5 lager dan het bruto rendement minus de kosten.

De kosten in de voorbeelden zijn afgerond tot 1 cijfer achter de komma. De kosten dienstverlening bestaan uit de kosten die de Rabobank in rekening brengt en daarnaast uit de externe handelskosten. De externe handelskosten zijn bijvoorbeeld de spread bij aan- en verkoop van financiële producten op de beurs. Dit is het verschil tussen de marktprijs en de aan- of verkoopprijs en wordt niet apart bij u in rekening gebracht.

De kosten in beleggingsproduct zijn de kosten die gemaakt worden binnen de producten in uw portefeuille. Dit betreft bijvoorbeeld de lopende kosten en transactiekosten binnen de beleggingsfondsen. Ook deze kosten worden niet apart in rekening gebracht, maar zijn verwerkt in de koers van het product. Het betreft een inschatting op basis van de huidige samenstelling van een neutrale modelportefeuille in Rabo Beheerd Beleggen Actief. De daadwerkelijke kosten kunnen hoger of lager zijn dan het getoonde bedrag.

Disclaimer

Coöperatieve Rabobank U.A. en de andere onderdelen van de Rabobank Groep die als beleggingsonderneming zijn aan te merken zijn als zodanig geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. De in deze publicatie opgenomen informatie is geen expliciete of impliciete beleggingsaanbeveling en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Deze publicatie is met zorg samengesteld, maar kan niet volledig zijn. De informatie is gebaseerd op de situatie van januari 2021. Aan de inhoud van deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend. Als u geen informatie over onze diensten en producten wilt ontvangen, dan kunt u dat kenbaar maken bij de Rabobank. Deze informatie vormt een geheel met de brochure 'Beleggen bij de Rabobank'. Lees deze brochure ook door.

© Rabobank.

Wijzigingen voorbehouden.