



Rabobank

Kostenoverzicht Rabo Beheerd Beleggen Basis

Waaruit bestaan de kosten voor Rabo Beheerd Beleggen

Basis?

U betaalt aan ons een tarief voor onze basisdienstverlening en voor het beheren van uw portefeuille. Daarnaast betaalt u ook voor de 'lopende kosten' van de fondsen zelf.

Basisdienstverlening

U betaalt 0,05% per kwartaal over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo Beleggersrekening. U betaalt minimaal € 5 en maximaal € 30 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 Beleggen App en Rabobank.nl. 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.

Portefeuillebeheer

U betaalt per kwartaal 0,1125% over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en het eind van het 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 selecteren uw indexfondsen.
- Wij stellen een portefeuille samen van indexfondsen.
- Wij zorgen dat uw portefeuille past bij uw uitgangspunten.
- Wij controleren of uw portefeuille past bij uw doelrisicoprofiel.
- Wij houden uw portefeuille in balans.
- Inclusief transacties.

Lopende kosten

Naast het tarief dat de Rabobank u in rekening brengt, betaalt u ook voor de 'lopende kosten' van de fondsen zelf. Lopende kosten zijn managementkosten, servicekosten, transactiekosten en overige kosten. Per jaar bedragen deze kosten, afhankelijk van het fonds waarin wordt deelgenomen, ongeveer 0,1%-0,2% van de waarde van uw portefeuille. Het precieze bedrag hangt af van uw portefeuille. Zo waren

bijvoorbeeld de lopende kosten voor RBB Basis met een neutraal risicoprofiel per eind december 2017: 0,13%.

De beheerders van individuele fondsen verrekenen de lopende kosten met de waarde van het fonds. Hiervoor wordt u niet apart belast.

Kosten (ver)koop

Soms betaalt u wel een deel van de kosten direct bij het (ver)kopen van beleggingen. Bijvoorbeeld als de fondsaanbieder aanvullende eisen stelt aan de aan- of verkoop van beleggingen. Als dit het geval is, vindt u deze kosten op uw online overzicht of op uw nota.

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 Basis 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.

Voorbeelden cumulatieve kosten en rendement

Op basis van een fictief rendement van 4% per jaar

Hieronder ziet u twee voorbeelden van een belegging in Rabo Beheerd Beleggen Basis. Hierin kunt u zien welke kosten daarmee samenhangen. En welk effect dat heeft op een denkbeeldig bruto rendement van 4%.

Bij een eenmalige inleg van €5.000

	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto rendement	€ 200	4,0%	€ 624	12,5%	€ 1.083	21,7%
Kosten Rabobank	€ 43	0,9%	€ 130	2,6%	€ 219	4,4%
Fondskosten	€ 8	0,2%	€ 23	0,5%	€ 40	0,8%
Netto Rendement	€ 150	3,0%	€ 465	9,3%	€ 803	16,1%
Eindwaarde	€ 5.150		€ 5.465		€ 5.803	

Bij een eenmalige inleg van €20.000

	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto rendement	€ 800	4,0%	€ 2.497	12,5%	€ 4.333	21,7%
Kosten Rabobank	€ 130	0,7%	€ 403	2,0%	€ 693	3,5%
Fondskosten	€ 30	0,2%	€ 93	0,5%	€ 160	0,8%
Netto Rendement	€ 640	3,2%	€ 1.982	9,9%	€ 3.411	17,1%
Eindwaarde	€ 20.640		€ 21.982		€ 23.411	

De 'Kosten Rabobank' bestaan uit de kosten van de basisdienstverlening en de kosten van portefeuillebeheer.

De 'Fondskosten' zijn de kosten die in de beleggingsfondsen in rekening worden gebracht ten laste van de koers. Dit is een gemiddelde inschatting en kan in uw portefeuille hoger of lager liggen.