



Rabobank

Rabo Zelf Beleggen

Kostenoverzicht

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

Klantprofiel Laura de Wit

- Laura heeft een portefeuille met een gemiddeld belegdvermogen van € 50.000 in het afgelopen jaar.
- Laura heeft drie aandelentransacties gedaan op Euronext
- Van haar belegd vermogen is € 12.500 (25%) belegd in
- beleggingsfondsen en trackers. De lopende kosten van deze producten zijn gemiddeld 0,8%
- Laura kreeg het afgelopen jaar 8 dividenduitkeringen van gemiddeld € 100.
- Zij heeft geen transacties gedaan in aandelen waarvoor transactiebelaasting betaald moet worden

Uitleg van de kosten voor Rabo Zelf Beleggen

We geven u inzicht in de kosten voor Rabo Zelf Beleggen aan de hand van de voorbeeldportefeuille van Laura de Wit. De kosten bestaan bij Rabo Zelf Beleggen uit **Rabobank beleggingskosten** en de zogenaamde **lopende kosten**.

Dit zijn 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 kunnen bestaan uit **Basisdienstverlening, Transactiekosten, Kosten Beheerhandelingen, Abonnementen en Belastingen** (transactiebelaasting). In dit voorbeeld gaan we ervan uit dat Laura de tariefsoort Basis heeft en geen abonnementen.

Laura betaalt aan Rabobank beleggingskosten € 142 (0,28%)

Laura betaalt in dit voorbeeld € 100 per jaar voor de basisdienstverlening.

Voor de drie aandelentransacties Euronext van € 5.000 betaalt Laura in totaal € 36. De acht dividenduitkeringen kosten in totaal € 6.

Opgeteld bedragen de Rabobank beleggingskosten voor Laura in totaal € 142 ofwel 0,28% van het totale belegde vermogen van € 50.000.

Laura betaalt aan lopende kosten € 100 (0,20%)

De lopende kosten zijn afhankelijk van de waarde van de

Kostenoverzicht Rabo Zelf Beleggen versie december 2014 2 beleggingsfondsen en trackers die Laura in portefeuille heeft. Doordat deze waarde doorlopend wijzigt, zijn de lopende kosten een momentopname. We kunnen in dit geval dan ook geen specifieke kostenindicatie geven voor Laura. De lopende kosten van de beleggingsfondsen en trackers waar Laura in belegt, bedragen gemiddeld 0,8%. Bij benadering zijn de lopende kosten dan € 100 (0,2% van de totale waarde van de portefeuille).

Opgeteld bedragen de totale portefeuillekosten voor Rabo Zelf Beleggen voor Laura dit jaar bij benadering € 242 ofwel 0,48% van haar belegde vermogen.

Totale kosten voor andere klantprofielen

De kosten die een klant voor Rabo Zelf Beleggen betaalt, zijn afhankelijk van het gemiddeld belegd vermogen, de lopende kosten van de beleggingsfondsen en trackers waarin wordt belegd, de transacties, de beheerhandelingen en de abonnementen. Onderstaande tabel is gevuld op basis van Laura's klantprofiel. We hebben hierbij alleen gevarieerd in het aantal aandelentransacties Euronext. Zoals we hierboven al hebben gezien, betaalt Laura in het voorbeeld € 242 aan kosten (zie de gele blokjes). Hieronder ziet u wat zij per jaar betaalt als zij geen of tien transacties zou doen.

Kosten beëindiging Rabo Select Beleggen

U kunt Rabo Zelf Beleggen beëindigen door uw hele portefeuille te verkopen. Hiervoor gelden de normale transactie-

	Geen transacties	3 transacties	10 transacties
Rabobank kosten	€ 106 (0,21%)	€ 142 (0,28%)	€ 226 (0,45%)
Lopende kosten	€ 100 (0,20%)	€ 100 (0,20%)	€ 100 (0,20%)
Totale kosten	€ 206 (0,41%)	€ 242 (0,48%)	€ 326 (0,65%)

kosten (0,2% van het totaalbedrag met een minimum van € 0,50 en een maximum van € 150).

Als we uitgaan van de voorbeeldportefeuille van Laura met daarin zes producten waarvoor het Euronext tarief geldt en twee producten waarvoor het tarief voor beleggingsfondsen geldt (en een gelijke verdeling van het belegde vermogen over de producten), dan kost het verkopen van haar portefeuille Laura in dit geval € 104,50

U kunt er ook voor kiezen om uw portefeuille over te laten

boeken naar een andere aanbieder. Hiervoor gelden de volgende kosten:

- Ontvangsten/leveringen binnenland: € 22,50 per effect/product/titel.
- Ontvangsten/leveringen buitenland: € 55 per effect/product/titel.

Als we uitgaan van de voorbeeldportefeuille van Laura met daarin zes producten waarvoor het binnenlandtarief geldt en twee producten met het buitenlandtarief, dan kost het overboeken van haar portefeuille Laura in dit voorbeeld € 245.