

Execution-Only Desk

Voorbeeldprofielen Execution-Only Desk

De portefeuilles die u in deze voorbeeldprofielen ziet zijn fictief. De transacties zijn een simulatie die als *onderhoudstransacties* in een jaar zouden kunnen plaatsvinden. Dat betekent dat deze transacties niet alle transacties zijn die aan de *opbouw* van de portefeuille ten grondslag liggen. De cijfers tussen haakjes verwijzen naar de toelichting op de laatste bladzijde.

Voorbeeldprofiel: A

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 500.000,- Er wordt belegd in binnen- en buitenlandse aandelen, in beleggingsfondsen, in binnenlandse opties en in ETF's (trackers). We gaan uit van 52 transacties per jaar.

Belegd vermogen: € 501.700

U ziet hier de kosten in de vermelde beleggingen. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van de betreffende belegging.

Aandelen en opties zijn rechtstreeks op de beurs verhandelde beleggingsproducten die geen productkosten met zich meebrengen. Beleggingsfondsen en ETF's kennen wel productkosten.

PRODUCTKOSTEN, PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (1) (BRON: TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in fondsen
Aandelen Binnenland	€ 213.000		
Adyen	€ 24.000	-	-
Ahold Delhaize	€ 22.000	-	-
ASML Holding	€ 23.000	-	-
BAM Group / KON /	€ 21.000	-	-
DSM	€ 23.000	-	-
IMCD	€ 19.000	-	-
ING Group	€ 20.000	-	-
Randstad	€ 21.000	-	-
Royal Dutch Shell	€ 22.000	-	-
Takeaway.com	€ 18.000	-	-
Aandelen Buitenland	€ 180.000		
Alphabet A	€ 19.000	-	-
Amazon.com	€ 18.000	-	-
Apple	€ 19.000	-	-
BMW	€ 18.000	-	-
Coca-Cola	€ 16.000	-	-
Daimler Benz	€ 18.000	-	-
General Electric	€ 20.000	-	-
L'Oréal	€ 17.000	-	-
McDonalds	€ 18.000	-	-
Roche	€ 17.000	-	-
Beleggingsfondsen	€ 76.000		
Vanguard Global Stock Index Fd	€ 15.000	0,11 %	0,01 %
DWS Top Dividende V	€ 15.000	0,91 %	0,04 %
NN Hoog Dividend Aandelenfonds Inc	€ 16.000	0,83 %	0,10 %
Robeco Euro Credit Bonds Dis V	€ 14.000	0,56 %	0,10 %
NN European Sustainable Equities	€ 16.000	0,95 %	0,19 %
Opties Binnenland	€ 1.700		
- 20 ING PUT EXPDATE 14.00	€ -7.240	-	-
20 ING PUT EXPDATE 10.00	€ 1.980	-	-
20 WKL PUT EXPDATE 54.00	€ 6.960	-	-
ETFs (6)	€ 31.000		
SPDR MSCI World Health Care ETF	€ 9.000	0,30%	0,16%
Vanguard S&P 500 ETF	€ 7.000	0,07%	0,02%
iShares MSCI World Momentum Factor ETF	€ 15.000	0,30%	0,16%

U ziet hier de productkosten in de vermelde beleggingen. In deze tabel zijn de kosten afgezet tegen de waarde van het belegd vermogen.

PRODUCTKOSTEN, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

	In geld	In procenten
Lopende kosten (2)	€ 593,43	0,55%
Kosten beleggingsfondsen	€ 516,53	0,68%
Kosten ETF's	€ 76,90	0,25%
Transactiekosten in fondsen (3)	€ 107,70	0,10%
Kosten beleggingsfondsen	€ 67,90	0,09%
Kosten ETF's	€ 39,80	0,13%
Overige kosten (4)	€ 1.168,80	0,33%
Geschatte overige kosten	€ 1.168,80	0,33%

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in die categorie.

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in die categorie.

U ziet hier het totaal van de kosten die fictief zijn opgegeven aan ABN AMRO, weergegeven op jaarbasis en per transactie.

TRANSACTIES OPGEGEVEN BIJ ABN AMRO

Aantal en soort transacties	Totale omvang transacties	Kosten per transactie
12 aandelen transacties (binnenland) à € 13.500	€ 162.000	€ 27,00
12 aandelen transacties (buitenland) à € 8.500	€ 102.000	€ 17,00
20 optie transacties (binnenland) à € 2.600	€ 52.000	€ 2,75
6 beleggingsfondstransacties à € 4.500	€ 27.000	€ 9,00
2 ETF's transacties à € 3.500	€ 7.000	€ 7,00
	€ 350.000	€ 62,75

U ziet hier de kosten die de bank u in rekening brengt voor de administratie en bewaring van uw beleggingsproducten. Hieronder vallen onder andere ook de kosten voor het gebruik van onze (order) systemen en de kosten om uw door uzelf opgegeven koop- en verkooporders voor u uit te voeren.

KOSTEN AAN ABN AMRO

	In geld	In percentages
Kosten over aanhouden portefeuille	€ 1.003,40	0,20%
Servicekosten	€ 1.003,40	0,20%
Kosten over transacties	€ 1.155,90	0,33%
Binnenlandse aandelen	€ 324,00	0,20%
Buitenlandse aandelen	€ 204,00	0,20%
Valutakosten buitenlandse aandelen (7)	€ 504,90	0,49%
Binnenlandse opties	€ 55,00	0,11%
Beleggingsfondsen	€ 54,00	0,20%
ETF's	€ 14,00	0,20%
Totale kosten (per jaar)	€ 4.029,23	0,80%
Waarvan productkosten, aan anderen	€ 1.869,93	0,37%
Waarvan kosten aan ABN AMRO	€ 2.159,30	0,43%

U ziet hier het totaal van de twee hierboven vermelde kostensoorten, op jaarbasis, uitgedrukt in een percentage van het belegd vermogen.

In dit rekenvoorbeeld ziet u de invloed van alle kosten op het rendement van de beleggingen binnen het voorbeeldprofiel. We gebruiken hiervoor een fictief vast rendement van 4% per jaar. Uw werkelijke rendement kan dus anders zijn. Om de kosten te berekenen gebruiken we het gemiddelde belegd vermogen per jaar. In dit rekenvoorbeeld ziet u dat de absolute kosten (in geld) van beleggen stijgen wanneer het belegde vermogen groeit.

INVLOED VAN KOSTEN OP HET RENDEMENT

Fictief rendement: 4% Beleggingswaarde: € 501.700	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Uitkomst op basis van 4% fictief rendement per jaar	€ 521.768	€ 564.344	€ 610.395
Kosten aan ABN AMRO 0,43%	€ 2.202	€ 6.875	€ 11.929
Kosten in de beleggingen 0,37%	€ 1.907	€ 5.954	€ 10.331
Totale kosten in €	€ 4.110	€ 12.829	€ 22.260
Totale kosten in %	0,82%	2,56%	4,44%
Totaal rendement in %	4,00%	12,49%	21,67%
Netto rendement in %	3,18%	9,93%	17,23%

Dit is geen voorspelling, maar een rekenvoorbeeld. Het kan zijn dat het rendement in werkelijkheid anders uitvalt. Dit heeft ook invloed op de kosten. Het weergegeven percentage is afgerond.

Voorbeeldprofiel: B

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 2.000.000,-. Er wordt belegd in binnen- en buitenlandse aandelen, in binnen- en buitenlandse opties, in beleggingsfondsen, in obligatiefondsen en in ETF's (trackers). We gaan uit van 110 transacties per jaar.

Belegd vermogen: € 2.006.580

U ziet hier de kosten in de vermelde beleggingen. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van de betreffende belegging.

Aandelen zijn rechtstreeks op de beurs verhandelde beleggingsproducten die geen intrinsieke kosten met zich meebrengen. Beleggingsfondsen en ETF's kennen wel intrinsieke kosten voor het beheer.

PRODUCTKOSTEN, PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (1) (BRON: TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in fondsen
Aandelen Binnenland	€ 757.000		
Adyen	€ 92.000	-	-
Ahold Delhaize	€ 93.000	-	-
ASML Holding	€ 110.000	-	-
ING Group	€ 95.000	-	-
Randstad	€ 85.000	-	-
Royal Dutch Shell	€ 94.000	-	-
Takeaway.com	€ 92.000	-	-
Unilever	€ 96.000	-	-
Aandelen Buitenland	€ 593.000		
Apple	€ 98.000	-	-
Amazon	€ 105.000	-	-
Coca-Cola	€ 93.000	-	-
Daimler Benz	€ 75.000	-	-
McDonalds	€ 77.000	-	-
Volkswagen	€ 68.000	-	-
Roche	€ 77.000	-	-
Opties Binnenland	€ 17.910		
- 20 ING PUT EXPDAT 14.00	- € 7.240	-	-
20 ING PUT EXPDAT 10.00	€ 1.980	-	-
20 WKL PUT EXPDAT 54.00	€ 6.960	-	-
10 ADY PUT EXPDAT 450.00	€ 7.950	-	-
40 RD CALL EXPDAT 22.00	€ 6.100	-	-
25 UN CALL EXPDAT 48.00	€ 2.160	-	-
Opties Buitenland	€ 8.670		
- 20 INTEL PUT EXPDAT 48.00	€ -7.240	-	-
20 INTEL PUT EXPDAT 44.00	€ 4.980	-	-
20 CALL COCACOLA EXPDAT 44.00	€ 4.830	-	-
20 CALL NIKE EXPDAT 70.00	€ 6.100	-	-
Beleggingsfondsen	€ 200.000		
NN Smart Connectivity	€ 70.000	0,83%	0,37%
Robeco Asia-Pacific Equity Acc V	€ 80.000	1,00%	0,24%
Robeco Sustainable Global Stars Equities Dis	€ 50.000	0,66%	0,11%
Obligaties	€ 300.000		
AA BlackRock Euro Government Bonds	€ 85.000	0,42%	0,30%
AA Robeco Quant Duration Global Bonds	€ 90.000	0,52%	0,09%
AA Schroder Euro Corporate Bonds	€ 75.000	0,56%	0,40%
NN Euro Sustainable Credit Cap	€ 50.000	0,43%	0,08%
ETF's (6)	€ 130.000		
iShares AEX ETF	€ 40.000	0,30%	0,07%
Vanguard S&P 500 ETF	€ 30.000	0,07%	0,02%
BNP Easy MSCI Europe SRI ETF	€ 25.000	0,25%	0,02%
iShares MSCI World Momentum Factor ETF	€ 35.000	0,30%	0,16%

U ziet hier de productkosten in de vermelde beleggingen. In deze tabel zijn de kosten afgezet tegen de waarde van het belegd vermogen.

PRODUCTKOSTEN, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

	In geld	In procenten
Lopende kosten (2)	€ 3.479,50	0,55%
Kosten beleggingsfondsen	€ 1.711,00	0,86%
Kosten obligatiefondsen	€ 1.460,00	0,49%
Kosten ETF's	€ 308,50	0,24%
Transactiekosten in fondsen (3)	€ 1.277,00	0,20%
Kosten beleggingsfondsen	€ 506,00	0,25%
Kosten obligatiefondsen	€ 676,00	0,23%
Kosten ETF's	€ 95,00	0,07%
Overige kosten (4)	€ 3.212,64	0,39%
Geschatte overige kosten	€ 3.212,64	0,39%

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in die categorie.

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in die categorie.

U ziet hier het totaal van de kosten die fictief zijn opgegeven aan ABN AMRO, weergegeven op jaarbasis en per transactie.

TRANSACTIES OPGEGEVEN BIJ ABN AMRO

Aantal en soort transacties	Totale omvang transacties	Kosten per transactie
20 aandelen transacties (binnenland) à € 19.000	€ 380.000	€ 38,00
20 aandelen transacties (buitenland) à € 12.300	€ 246.000	€ 24,60
40 optie transacties (binnenland) à € 2.750	€ 110.000	€ 2,50
20 optie transacties (buitenland) à at € 1.800	€ 36.000	€ 2,75
7 beleggingsfondstransacties à € 5.200	€ 36.400	€ 10,40
3 ETF's transacties à € 4.100	€ 12.300	€ 8,20
	€ 820.700	€ 86,45

U ziet hier de kosten die de bank u in rekening brengt voor de administratie en bewaring van uw beleggingsproducten. Hieronder vallen onder andere ook de kosten voor het gebruik van onze (order) systemen en de kosten om uw door uzelf opgegeven koop- en verkooporders voor u uit te voeren.

KOSTEN AAN ABN AMRO

	In geld	In procenten
Kosten over aanhouden portefeuille	€ 4.013,16	0,20%
Servicekosten	€ 4.013,16	0,20%
Kosten over transacties	€ 2.722,10	0,33%
Binnenlandse aandelen	€ 760,00	0,20%
Buitenlandse aandelen	€ 492,00	0,20%
Valutakosten buitenlandse aandelen (7)	€ 1.217,70	0,50%
Binnenlandse opties	€ 100,00	0,09%
Buitenlandse opties	€ 55,00	0,15%
Beleggingsfondsen	€ 72,80	0,20%
ETF's	€ 24,60	0,20%
Totale kosten (per jaar)	€ 14.704,40	0,73%
Waarvan productkosten, aan anderen	€ 7.969,14	0,40%
Waarvan kosten aan ABN AMRO	€ 6.735,26	0,34%

U ziet hier het totaal van de twee hierboven vermelde kostensoorten, op jaarbasis, uitgedrukt in een percentage van het belegd vermogen.

In dit rekenvoorbeeld ziet u de invloed van alle kosten op het rendement van de beleggingen binnen het voorbeeldprofiel. We gebruiken hiervoor een fictief vast rendement van 4% per jaar. Uw werkelijke rendement kan dus anders zijn. Om de kosten te berekenen gebruiken we het gemiddelde belegd vermogen per jaar. In dit rekenvoorbeeld ziet u dat de absolute kosten (in geld) van beleggen stijgen wanneer het belegde vermogen groeit.

Dit is geen voorspelling, maar een rekenvoorbeeld. Het kan zijn dat het rendement in werkelijkheid anders uitvalt. Dit heeft ook invloed op de kosten. Het weergegeven percentage is afgerond.

INVLOED VAN KOSTEN OP HET RENDEMENT

Fictief rendement: 4% Beleggingswaarde: € 2.006.580	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 2 jaar	Verkoop na 5 jaar
Uitkomst op basis van 4% fictief rendement per jaar	€ 2.086.843	€ 2.257.130	€ 2.441.311
Kosten aan ABN AMRO 0,34%	€ 6.870	€ 21.445	€ 37.210
Kosten in de beleggingen 0,40%	€ 8.129	€ 25.374	€ 44.027
Totale kosten in €	€ 14.998	€ 46.819	€ 81.237
Totale kosten in %	0,75%	2,33%	4,05%
Totaal rendement in %	4,00%	12,49%	21,67%
Netto rendement in %	3,25%	10,15%	17,62%

Voorbeeldprofiel: C

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 4.000.000,-. Er wordt belegd in binnen- en buitenlandse aandelen, in binnen- en buitenlandse opties, in turbo's, in beleggingsfondsen, in obligatiefondsen en in ETF's (trackers). We gaan uit van 330 transacties per jaar.

Belegd vermogen: € 4.019.945

U ziet hier de kosten in de vermelde beleggingen. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van de betreffende belegging.

Aandelen zijn rechtstreeks op de beurs verhandelde beleggingsproducten die geen intrinsieke kosten met zich meebrengen. Beleggingsfondsen en ETF's kennen wel intrinsieke kosten voor het beheer.

PRODUCTKOSTEN, PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (1) (BRON: TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in fondsen
Aandelen Binnenland	€ 1.429.000		
Adyen	€ 153.000	-	-
BAM Group / KON /	€ 135.000	-	-
Boskalis	€ 145.000	-	-
DSM	€ 135.000	-	-
ING Group	€ 146.000	-	-
KLM	€ 148.000	-	-
Philips	€ 148.000	-	-
Royal Dutch Shell	€ 146.000	-	-
Takeaway.com	€ 135.000	-	-
Unilever	€ 138.000	-	-
Aandelen Buitenland	€ 1.570.000		
Amazon	€ 147.000	-	-
Apple	€ 138.000	-	-
Coca-Cola	€ 140.000	-	-
Daimler Benz	€ 125.000	-	-
Deutsche Bank	€ 152.000	-	-
General Electric	€ 138.000	-	-
L'Oréal	€ 132.000	-	-
McDonalds	€ 125.000	-	-
Nestle	€ 125.000	-	-
Nike	€ 128.000	-	-
Qantas Airways	€ 112.000	-	-
Volkswagen	€ 108.000	-	-
Opties Binnenland	€ 3.000		
- 20 ING PUT EXPDAT 14,00	-€ 7.240	-	-
20 ING PUT EXPDAT 10,00	€ 1.980	-	-
25 UN CALL EXPDAT 48,00	€ 2.160	-	-
40 RD CALL EXPDAT 22,00	€ 6.100	-	-
Opties Buitenland	€ 8.670		
- 20 INTEL PUT EXPDAT 48.00	-€ 7.240	-	-
20 INTEL PUT EXPDAT 44.00	€ 4.980	-	-
20 CALL COCACOLA EXPDAT 44.00	€ 4.830	-	-
20 CALL NIKE EXPDAT 70.00	€ 6.100	-	-
Turbo's (5)	€ 9.275		
1.000 BNP Boska TL 22,47	€ 4.325	1,63%	-
1.500 BNP Brent TL 68,10	€ 3.420	2,68%	-
1.000 BNP Fugro TS 9,50	€ 1.530	3,37%	-
Beleggingsfondsen	€ 350.000		
NN Information Technology Fund	€ 115.000	0,83%	0,37%
AA Robeco Quant Duration Global Bonds	€ 140.000	1,00%	0,24%
Robeco Sustainable Global Stars Equities Dis	€ 95.000	0,66%	0,11%
Obligaties	€ 500.000		
AA BlackRock Euro Government Bonds	€ 140.000	0,42%	0,30%
AA Robeco Quant Duration Global Bonds	€ 130.000	0,52%	0,09%
AA Schroder Euro Corporate Bonds	€ 105.000	0,56%	0,40%
NN Euro Sustainable Credit Cap	€ 125.000	0,43%	0,08%
ETF's (6)	€ 150.000		
iShares AEX ETF	€ 48.000	0,30%	0,07%
Vanguard S&P 500 ETF	€ 32.000	0,07%	0,02%
BNP Easy MSCI Europe SRI ETF	€ 35.000	0,25%	0,03%
iShares MSCI World Momentum Factor ETF	€ 35.000	0,30%	0,16%

U ziet hier de productkosten in de vermelde beleggingen. In deze tabel zijn de kosten afgezet tegen de waarde van het belegd vermogen.

PRODUCTKOSTEN, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

	In geld	In procenten
Lopende kosten (2)	€ 5.943,63	0,59%
Kosten beleggingsfondsen	€ 2.981,50	0,85%
Kosten obligatiefondsen	€ 2.389,50	0,48%
Kosten turbo's	€ 213,71	2,30%
Kosten ETF's	€ 358,91	0,24%

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in die categorie.

Transactiekosten in fondsen (3)	€ 2.031,50	0,20%
Kosten beleggingsfondsen	€ 866,50	0,25%
Bond fund charges	€ 1.063,08	0,21%
Kosten ETF's	€ 101,93	0,07%

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in die categorie.

Overige kosten (4)	€ 11.818,89	0,54%
Geschatte overige kosten	€ 11.818,89	0,54%

U ziet hier het totaal van de kosten die fictief zijn opgegeven aan ABN AMRO, weergegeven op jaarbasis en per transactie.

TRANSACTIES OPGEGEVEN BIJ ABN AMRO

Aantal en soort transacties	Totale omvang transacties	Kosten per transactie
40 aandelen transacties (binnenland) à € 22.000	€ 880.000	€ 44,00
40 aandelen transacties (buitenland) à € 17.800	€ 712.000	€ 35,60
120 optie transacties (binnenland) à € 2.900	€ 348.000	€ 2,50
80 optie transacties (buitenland) à € 2.100	€ 168.000	€ 2,50
50 turbo transacties à € 1.600	€ 80.000	€ 10,00
	€ 2.188.000	€ 94,60

U ziet hier de kosten die de bank u in rekening brengt voor de administratie en bewaring van uw beleggingsproducten. Hieronder vallen onder andere ook de kosten voor het gebruik van onze (order) systemen en de kosten om uw door uzelf opgegeven koop- en verkooporders voor u uit te voeren.

KOSTEN AAN ABN AMRO

	In geld	In procenten
Kosten over aanhouden portefeuille	€ 8.039,89	0,20%
Servicekosten	€ 8.039,89	0,20%
Kosten over transacties	€ 7.708,40	0,35%
Binnenlandse aandelen	€ 1.760,00	0,20%
Buitenlandse aandelen	€ 1.424,00	0,20%
Valutakosten buitenlandse aandelen (7)	€ 3.524,40	0,49%
Binnenlandse opties	€ 300,00	0,09%
Foreign options	€ 200,00	0,12%
Turbos	€ 500,00	0,63%
Totale kosten (per jaar)	€ 35.542,31	0,88%
Of which charges in the investments, payable to others	€ 19.794,02	0,49%
Of which costs payable to ABN AMRO	€ 15.748,29	0,39%

U ziet hier het totaal van de twee hierboven vermelde kostensoorten, op jaarbasis, uitgedrukt in een percentage van het belegd vermogen.

In dit rekenvoorbeeld ziet u de invloed van alle kosten op het rendement van de beleggingen binnen het voorbeeldprofiel. We gebruiken hiervoor een fictief vast rendement van 4% per jaar. Uw werkelijke rendement kan dus anders zijn. Om de kosten te berekenen gebruiken we het gemiddelde belegd vermogen per jaar. In dit rekenvoorbeeld ziet u dat de absolute kosten (in geld) van beleggen stijgen wanneer het belegde vermogen groeit.

INVLOED VAN KOSTEN OP HET RENDEMENT

Fictief rendement: 4% Beleggingswaarde: € 4.019.945	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Uitkomst op basis van 4% fictief rendement per jaar	€ 4.180.743	€ 4.521.891	€ 4.890.878
Kosten aan ABN AMRO 0,39%	€ 16.063	€ 50.143	€ 87.004
Kosten in de beleggingen 0,49%	€ 20.190	€ 63.025	€ 109.335
Totale kosten in €	€ 36.253	€ 113.168	€ 196.359
Totale kosten in %	0,90%	2,82%	4,88%
Totaal rendement in %	4,00%	12,49%	21,67%
Netto rendement in %	3,10%	9,67%	16,78%

Dit is geen voorspelling, maar een rekenvoorbeeld. Het kan zijn dat het rendement in werkelijkheid anders uitvalt. Dit heeft ook invloed op de kosten. Het weergegeven percentage is afgerond.

1 Deze kosten zijn conform opgave van onze externe dataleverancier, Six Telekurs. De kosten verschillen per fondsaanbieder en beleggingsfonds.

2 Lopende kosten

U betaalt kosten die een beleggingsfonds maakt. Zoals de beheerkosten, administratiekosten, marketing- en distributiekosten.. Deze kosten zijn in de koers van het beleggingsfonds verwerkt en worden door het beleggingsfonds vastgesteld. De beheerkosten en administratiekosten staan in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) van het betreffende beleggingsfonds. De Essentiële Beleggersinformatie kunt u vinden via abnamro.nl/beleggingsfondsen

3 Transactiekosten in fondsen

Veel fondsmanagers beheren hun fonds actief en handelen daar ook naar. De kosten voor de aan- en verkopen binnen het fonds zijn in de koers van het beleggingsfonds verwerkt. Deze kosten zijn conform opgave van onze externe dataleverancier, Six Telekurs. De kosten verschillen per fondsaanbieder en beleggingsfonds.

4 Overige kosten

Onder 'overige kosten' wordt verstaan: de swingprice en de bied/laat spread. Swing price: Swing pricing is een techniek die is bedoeld om de negatieve impact van toe- en uitreders voor de bestaande of zittende aandeelhouders in een fonds te voorkomen. De koper betaalt dus een extra heffing boven op de koers van het fonds om de kosten te dekken die zijn transactie veroorzaakt. Bied/laatprijs: de laatprijs geeft aan tegen welk bedrag u een beleggingsproduct kunt kopen. De biedprijs is het bedrag waarop u een beleggingsproduct op dat moment kunt verkopen. Het verschil (de spread) zijn kosten die u betaalt. We gebruiken in deze Voorbeeldprofielen de volgende bied/laat spreads: Binnen- en buitenlandse Aandelen en Closed End Beleggingsfondsen: 0,0439%. Open End Beleggingsfondsen en ETF's Trackers: 0,015%. Turbo's: 1,00%. Opties: 2,00%.

5 Turbo's

Turbo's zijn producten met een hefboom, gemaakt om snel in te spelen op ontwikkelingen in de markt. In het algemeen zult u Turbo's dan ook niet heel lang in uw portefeuille houden. De Europese wetgeving geeft echter aan dat aanbieders van Turbo's het effect van de kosten op het rendement op jaarbasis moeten laten

zien. Vergelijkt u het Essentiële informatie-document (Eid) van een Turbo met ons voorbeeldprofiel? In het Eid zijn ook de kosten van Turbo's opgenomen. Die bestaan voor het grootste deel uit eenmalige kosten en lopende kosten. Bij Turbo's bestaan de eenmalige kosten uit de bied-en laat spread. De lopende kosten bij Turbo's zijn beter bekend als financieringskosten. U ziet in het Eid een zeer groot percentage aan kosten. Dit komt doordat de Eid uitgaat van de denkbeeldige situatie dat u elke dag de Turbo zou kopen en verkopen, 365 dagen in het jaar. In werkelijkheid ervaart u de kosten op dagbasis en over de periode dat u de Turbo in portefeuille heeft. In ons voorbeeldprofiel zijn dit de bied- en laat spread bij de koop op dag 1 plus de bied- en laat spread bij de verkoop op bijvoorbeeld dag 20 plus de financieringskosten van dag 1 tot en met dag 20 (= 21 dagen). De uitkomst hiervan is ongeveer de $[2,17\%]$ die u in het voorbeeldprofiel ziet: $(435,21\%/365) + (186,60\%/365) + (8,20\%/365 * 21) = 2,17\%$.

6 ETF's

Een exchange traded fund (ETF) is vergelijkbaar met een beleggingsfonds. De beleggingen in een ETF zijn gespreid, net als in beleggingsfondsen. Meestal volgt een ETF een index, zoals de AEX of de Dow Jones. Vandaar dat het ook indexbeleggen genoemd wordt. Maar ETF's kunnen ook een bepaald 'mandje' met beleggingen uit een bepaalde sector of regio volgen. Het verschil met beleggingsfondsen is dat een ETF de koers van een index of mandje volgt, terwijl een beleggingsfonds probeert om beter te presteren dan die index of dat mandje. Omdat ETF's de koers volgen, zijn ze ook bekend als 'trackers' of passieve fondsen.

7 Valutakosten buitenlandse aandelen

Geeft u een order op in een beleggingsproduct dat verhandeld wordt in een andere valuta dan de euro en wordt de order uitgevoerd? Dan rekenen wij het orderbedrag om naar de euro. De bank gebruikt voor de omrekening van de vreemde valuta naar de euro, de realtime middenkoers van die vreemde valuta. Voor het omrekenen betaalt u kosten. In dit voorbeeldprofiel is gekozen voor alleen de aankoop van buitenlandse aandelen in USD. Hoe deze kosten tot stand komen ziet u op abnamro.nl/nl/prive/beleggen/service/beleggingsorders/voorbeeld.html

Let op: voor diverse beleggingsfondsen gelden in- en uitstapkosten. Zie hiertoe de Essentiële Beleggers Informatie (EBI).

Algemene disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot 1) het kopen of verhandelen van beleggingsproducten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en de voorwaarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via abnamro.nl/beleggen

Hoewel ABN AMRO tracht juiste, volledige en actuele informatie uit betrouwbaar geachte bronnen aan te bieden, verstrekt ABN AMRO expliciet noch impliciet enige garantie dat de aangeboden informatie in dit document juist, volledig of actueel is. ABN AMRO aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. De in dit document opgenomen informatie kan worden gewijzigd zonder voorafgaand bericht. ABN AMRO is niet verplicht de hierin opgenomen informatie te actualiseren of te wijzigen.

ABN AMRO en/of haar agenten of onderaannemers aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van enige schade (met inbegrip van gederfde winst), die op enigerlei wijze voortvloeit uit de informatie die u in dit document wordt aangeboden of het gebruik daarvan.

ABN AMRO, of de rechthebbende, behoudt alle rechten (waaronder auteursrechten, merkrechten, octrooien en andere intellectuele eigendomsrechten) met betrekking tot alle in dit document aangeboden informatie (waaronder alle teksten, grafisch materiaal en logo's). Het is niet toegestaan de informatie uit dit document te kopiëren of op enigerlei wijze openbaar te maken, te verspreiden of te vermenigvuldigen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ABN AMRO of rechtmatige toestemming van de rechthebbende. U mag de informatie in dit document wel afdrucken voor uw eigen persoonlijk gebruik.

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam, Nederland. Telefoon: 0900 - 0024*. Internet: abnamro.nl. ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12000004. Handelsregister KvK Amsterdam nr. 34334259. Btw-identificatienr: NL8206.46.660B01.

US Person Disclaimer Beleggen

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is niet geregistreerd als broker-dealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de beleggingsdienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven beleggingsproducten en beleggingsdiensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ["US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving]. Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven beleggingsdiensten en/of beleggingsproducten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voorschrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven beleggingsdiensten en/of beleggingsproducten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van beleggingsdiensten en/of beleggingsproducten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belastingen. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.