

uitleg bij kostenoverzicht beleggen

Omdat u belegt bij ABN AMRO ontvangt u periodiek uw vermogensrapportage. Onderdeel van uw vermogensrapportage is het kostenoverzicht beleggen.

Deze uitleg van uw kostenoverzicht beleggen geeft per onderdeel een toelichting op het kostenoverzicht. De genoemde bedragen en de percentages zijn fictief en dienen slechts als voorbeeld. In dit voorbeeld zijn de kosten gebaseerd op een rapportage periode van een half jaar. U ontvangt deze uitleg van uw kostenoverzicht één keer.

Heeft u vragen? Neem dan contact op met uw adviseur of kijk op abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen

Toelichting

ABN AMRO heeft alle redelijkerwijs mogelijke zorg besteed aan de betrouwbaarheid van deze rapportage. De fiscale koersen kunnen afwijken van de koersen zoals bekend op het moment van de publicatie van deze rapportage. Deze rapportage is dan ook niet opgesteld voor fiscale doeleinden. Hiervoor kunt u gebruik maken van het jaarlijkse door ABN AMRO Bank aan u verstrekte Financieel Jaaroverzicht van uw bezittingen. Het vermelde kostenpercentage geeft een zo getrouw mogelijk beeld van de kosten die behoren bij uw beleggingsportefeuille. Niet alle mogelijke kosten staan in deze rapportage. Dit komt doordat deze kosten niet altijd bekend zijn. Voorbeelden hiervan zijn directe handelskosten zoals valutakosten, in- en uitstapvergoedingen van beleggingsfondsen en bied- en laatspreads.

Indicatie jaarlijkse kosten

We vinden het van belang u inzicht te geven in de totale kosten van beleggen die u op jaarbasis kunt verwachten. We hebben daarom de kosten van de door uw gekozen dienstverlening en de indicatie productkosten doorgerekend naar de verwachte kosten op jaarbasis. Deze kosten drukken we vervolgens uit in een percentage van de waarde van uw beleggingsportefeuille. De kosten vermeld onder kalenderjaar in dit voorbeeld zijn gebaseerd op kosten vanaf 1 januari tot 1 juli.

Deze berekening is uiteraard gebaseerd op aannames en is daarmee een prognose van uw totale jaarlijkse beleggingskosten.

Kosten voor de beleggingsdienstverlening

Dit betreft de kosten die u rechtstreeks aan ABN AMRO betaalt. De beleggingsdienstverlening die u hebt gekozen bepaalt welke soort kosten u hier betaalt. In het geval van all-in fee betaalt u niet apart transactiekosten. Deze kosten zijn in de all-in fee inbegrepen.

Door de bank ingehouden belastingen

We rapporteren alleen de van toepassing zijnde belastingen.

Indicatie kosten beleggingsproducten

In sommige beleggingsproducten zijn kosten opgenomen die ook wel 'lopende kosten' genoemd worden. De lopende kosten zijn kosten die een aanbieder van een beleggingsproduct (beleggingsfonds of gestructureerd product) maakt, zoals beheerkosten en administratiekosten. De lopende kosten zijn verwerkt in de prijs van dit beleggingsproduct en bepalen daarmee mede het rendement van het beleggingsinstrument. U betaalt deze kosten niet aan ABN AMRO.

We tonen de beleggingsproducten met lopende kosten die op het moment van verschijnen van deze rapportage in uw portefeuille zitten. De kosten zijn een indicatie. De werkelijke lopende kosten zijn onder meer afhankelijk van hoe lang een instrument onderdeel is van uw portefeuille. Ook koersveranderingen in de beleggingsproducten bepalen de hoogte van de kosten.

Opmerking bij uw producten met lopende kosten

Afhankelijk van de producten in uw portefeuille kunnen specifieke opmerkingen naar voren komen.

Indicatie jaarlijkse kosten

	Kalenderjaar	Prognose jaarkosten	Kosten percentage
Beleggingsportefeuille	1.000.000		
Kosten voor de beleggingsdienstverlening	3.650	7.300	0,73%
Indicatie kosten beleggingsproducten	1.875	3.750	0,38%
		11.050	1,11%

* Is uw kostenpercentage hoger dan u verwachtte? In bepaalde gevallen kan het getoonde jaarlijkse kostenpercentage een afwijkende indicatie geven. Dit kan komen doordat u in een rapportageperiode hoge kosten heeft gemaakt die wij omrekenen naar een heel jaar. Ook kan een grote storting of onttrekking tot een afwijkende uitkomst leiden. Neem bij vragen hierover contact op met ABN AMRO.

Kosten voor de beleggingsdienstverlening

	Rapportage periode
Adviestarief	3.000,00
Btw	650,00
Totaal door ABN AMRO ingehouden kosten	3.650,00

Door de bank ingehouden belastingen

	Rapportage periode
Dividendbelasting	450,00
Totaal door ABN AMRO ingehouden belasting	450,00

* De dividendbelasting en buitenlandse bronbelasting kunt u mogelijk verrekenen bij uw belastingaangifte. Dit is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. De transactiebelasting kunt u niet verrekenen in uw belastingaangifte.

Indicatie kosten beleggingsproducten (lopende kosten)

Isincode	Fondsnaam	Lopende kosten per jaar	Waarde in EUR	Kosten-indicatie in EUR
NLxxxxxxxxxx	Fondsnaam 1	0,25%	250.000,00	312,50
NLxxxxxxxxxx	Fondsnaam 2	0,50%	250.000,00	625,00
NLxxxxxxxxxx	Fondsnaam 3	0,75%	250.000,00	937,50
Indicatie ingehouden productkosten dit kalenderjaar				1875,00

- 1) Dit beleggingsproduct kan door de fondsbeheerder belast worden met een prestatievergoeding. Dit is een vergoeding die de fondsbeheerder in rekening kan brengen in aanvulling op de beheerkosten. De eventuele kosten daarvan zijn in dit overzicht niet weergegeven. Voor nadere informatie verwijzen wij naar de Essentiële Beleggingsinformatie op onze website.
- 2) Dit beleggingsproduct bevat mogelijk lopende kosten. De uitgevende instelling heeft de lopende kosten van dit product niet aan ABN AMRO beschikbaar gesteld.
- 3) Voor dit type beleggingsproduct heeft ABN AMRO een schatting gemaakt van de lopende kosten op basis van gegevens van de uitgevende instelling. Voor de daadwerkelijke lopende kosten verwijzen wij u naar de website van de aanbieder van het beleggingsproduct.