

Begeleid Beleggen

Voorbeeldprofielen Begeleid Beleggen

Voorbeeldprofiel A

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 5.000,-. Er wordt belegd in één ESG Profiefonds van ABN AMRO. We gaan uit van 12 periodieke transacties per jaar.

Belegd vermogen: € 5.000

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 het betreffende ESG Profiefonds.

U ziet hier de kosten **in** de vermelde beleggingen in geld weergegeven. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van het betreffende ESG Profiefonds.

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

U ziet hier de kosten die de bank u in rekening brengt voor de administratie en bewaring van uw ESG Profiefonds. 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 VERBONDEN AAN DE PRODUCTEN, PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (1) (BRON: SIX TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in fondsen
Fondsen ABN AMRO			
ESG Profiefonds Defensief	€ 5.000	0,71%	0,17%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 5.000	0,86%	0,21%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 5.000	0,89%	0,24%
ESG Profiefonds Offensief	€ 5.000	0,92%	0,27%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 5.000	0,95%	0,24%

DEZELFDE KOSTEN VERBONDEN AAN HET PRODUCT, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

Lopende kosten (2) en transactiekosten in fondsen (3)	Lopende kosten in geld	Transactiekosten in geld	In procenten
ESG Profiefonds Defensief	€ 35,50	€ 8,50	0,44%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 43,00	€ 10,50	0,54%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 44,50	€ 12,00	0,57%
ESG Profiefonds Offensief	€ 46,00	€ 13,50	0,60%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 47,50	€ 12,00	0,60%
Overige kosten (4)		€ 0,18	0,02%
Geschatte overige kosten		€ 0,18	0,02%

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in dat profiefonds.

TRANSACTIES OPGEGEVEN BIJ ABN AMRO

Aantal en soort transacties	Totale omvang transacties	Kosten per transactie
12 Periodieke transacties á € 100,00	€ 1.200,00	€ -
	€ 1.200,00	€ -

KOSTEN BETAALD AAN ABN AMRO

Kosten over aanhouden portefeuille	In geld	In procenten
ESG Profiefonds Defensief	€ 12,50	0,25%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 12,50	0,25%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 12,50	0,25%
ESG Profiefonds Offensief	€ 12,50	0,25%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 12,50	0,25%
Kosten over transacties	€ -	0,00%
Periodieke transacties	€ -	0,00%

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

TOTALE KOSTEN

	Product- kosten, aan derden	In procenten	Waarvan kosten aan ABN AMRO	In procenten	Per jaar	In procenten
ESG Profielfonds Defensief	€ 44,00	0,88%	€ 12,50	0,25%	€ 56,50	1,13%
ESG Profielfonds Matig Defensief	€ 53,50	1,07%	€ 12,50	0,25%	€ 66,00	1,32%
ESG Profielfonds Matig Offensief	€ 56,50	1,13%	€ 12,50	0,25%	€ 69,00	1,38%
ESG Profielfonds Offensief	€ 59,50	1,19%	€ 12,50	0,25%	€ 72,00	1,44%
ESG Profielfonds Zeer Offensief	€ 59,50	1,19%	€ 12,50	0,25%	€ 72,00	1,44%

In dit voorbeeld 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. Met dit fictieve rendement kunt u een goede vergelijking maken van onze kosten met die van andere aanbieders van beleggingsdiensten.

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

Gekozen: ESG Profielfonds Matig Defensief Fictief rendement: 4% Beleggingswaarde: € 5.000	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Uitkomst op basis van 4% fictief rendement per jaar	€ 5.200	€ 5.624	€ 6.083
Kosten betaald aan ABN AMRO 0,25%	€ 13	€ 40	€ 69
Kosten verbonden aan de producten 1,07%	€ 55	€ 170	€ 296
Totale kosten in €	€ 67	€ 210	€ 365
Totale kosten in %	1,35%	4,20%	7,29%
Totaal rendement in %	4,00%	12,49%	21,67%
Netto rendement in %	2,65%	8,28%	14,37%

Voorbeeldprofiel B

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 25.000,-. Er wordt belegd in één ESG Profiefonds van ABN AMRO. We gaan uit van één transactie en 12 periodieke transacties per jaar.

Belegd vermogen: € 25.000

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 het betreffende ESG Profiefonds.

U ziet hier de kosten **in** de vermelde beleggingen in geld weergegeven. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van het betreffende ESG Profiefonds.

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

U ziet hier de kosten die de bank u in rekening brengt voor de administratie en bewaring van uw ESG Profiefonds. 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 VERBONDEN AAN DE PRODUCTEN, PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (1) (BRON: SIX TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in fondsen
Fondsen ABN AMRO			
ESG Profiefonds Defensief	€ 25.000	0,71%	0,17%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 25.000	0,86%	0,21%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 25.000	0,89%	0,24%
ESG Profiefonds Offensief	€ 25.000	0,92%	0,27%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 25.000	0,95%	0,24%

DEZELFDE KOSTEN VERBONDEN AAN HET PRODUCT, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

Lopende kosten (2) en transactiekosten in fondsen (3)	Lopende kosten in geld	Transactiekosten in geld	In procenten
ESG Profiefonds Defensief	€ 177,50	€ 42,50	0,44%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 215,00	€ 52,50	0,54%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 222,50	€ 60,00	0,57%
ESG Profiefonds Offensief	€ 230,00	€ 67,50	0,60%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 237,50	€ 60,00	0,60%
Overige kosten (4)		€ 0,23	0,02%
Geschatte overige kosten		€ 0,23	0,02%

Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in dat profiefonds.

TRANSACTIES OPGEGEVEN BIJ ABN AMRO

Aantal en soort transacties	Totale omvang transacties	Kosten per transactie
1 transactie á € 1.500,00	€ 1.500,00	€ -
12 Periodieke transacties á € 150,00	€ 1.800,00	€ -
	€ 3.300,00	€ -

KOSTEN BETAALD AAN ABN AMRO

Kosten over aanhouden portefeuille	In geld	In procenten
ESG Profiefonds Defensief	€ 62,50	0,25%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 62,50	0,25%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 62,50	0,25%
ESG Profiefonds Offensief	€ 62,50	0,25%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 62,50	0,25%
Kosten over transacties	€ -	0,00%
Transactie	€ -	0,00%
Periodieke transacties	€ -	0,00%

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

TOTALE KOSTEN

	Product- kosten, aan derden	In procenten	Waarvan kosten aan ABN AMRO	In procenten	Per jaar	In procenten
ESG Profielfonds Defensief	€ 220,00	0,88%	€ 62,50	0,25%	€ 282,50	1,13%
ESG Profielfonds Matig Defensief	€ 267,50	1,07%	€ 62,50	0,25%	€ 330,00	1,32%
ESG Profielfonds Matig Offensief	€ 282,50	1,13%	€ 62,50	0,25%	€ 345,00	1,38%
ESG Profielfonds Offensief	€ 297,50	1,19%	€ 62,50	0,25%	€ 360,00	1,44%
ESG Profielfonds Zeer Offensief	€ 297,50	1,19%	€ 62,50	0,25%	€ 360,00	1,44%

In dit voorbeeld 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. Met dit fictieve rendement kunt u een goede vergelijking maken van onze kosten met die van andere aanbieders van beleggingsdiensten.

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

Gekozen: ESG Profielfonds Matig Offensief Fictief rendement: 4,00% Beleggingswaarde: € 25.000	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Uitkomst op basis van 4% fictief rendement per jaar	€ 26.000	€ 28.122	€ 30.416
Kosten betaald aan ABN AMRO 0,25%	€ 64	€ 199	€ 345
Kosten verbonden aan de producten 1,13%	€ 288	€ 899	€ 1.561
Totale kosten in €	€ 352	€ 1.098	€ 1.906
Totale kosten in %	1,41%	4,39%	7,62%
Totaal rendement in %	4,00%	12,49%	21,67%
Netto rendement in %	2,59%	8,09%	14,04%

Voorbeeldprofiel C

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 50.000,-. Er wordt belegd in één ESG Profiefonds van ABN AMRO. We gaan uit van 4 transacties en 12 periodieke transacties per jaar.

Belegd vermogen: € 50.000

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 het betreffende ESG Profiefonds.

U ziet hier de kosten **in** de vermelde beleggingen in geld weergegeven. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van het betreffende ESG Profiefonds.

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

U ziet hier de kosten die de bank u in rekening brengt voor de administratie en bewaring van uw ESG Profiefonds. 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 VERBONDEN AAN DE PRODUCTEN, PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (1) (BRON: SIX TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in fondsen
Fondsen ABN AMRO			
ESG Profiefonds Defensief	€ 50.000	0,71%	0,17%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 50.000	0,86%	0,21%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 50.000	0,89%	0,24%
ESG Profiefonds Offensief	€ 50.000	0,92%	0,27%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 50.000	0,95%	0,24%

DEZELFDE KOSTEN VERBONDEN AAN HET PRODUCT, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

Lopende kosten (2) en transactiekosten in fondsen (3)	Lopende kosten in geld	Transactiekosten in geld	In procenten
ESG Profiefonds Defensief	€ 355,00	€ 85,00	0,44%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 430,00	€ 105,00	0,54%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 445,00	€ 120,00	0,57%
ESG Profiefonds Offensief	€ 460,00	€ 135,00	0,60%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 475,00	€ 120,00	0,60%
Overige kosten (4)		€ 0,60	0,05%
Geschatte overige kosten		€ 0,60	0,05%

◀ Dit percentage is het gemiddelde percentage over het belegd vermogen in dat profiefonds.

TRANSACTIES OPGEGEVEN BIJ ABN AMRO

Aantal en soort transacties	Totale omvang transacties	Kosten per transactie
4 Transacties á € 1.000,00	€ 4.000,00	€ -
12 Periodieke transacties á € 250,00	€ 3.000,00	€ -
	€ 7.000,00	€ -

KOSTEN BETAALD AAN ABN AMRO

Kosten over aanhouden portefeuille	In geld	In procenten
ESG Profiefonds Defensief	€ 125,00	0,25%
ESG Profiefonds Matig Defensief	€ 125,00	0,25%
ESG Profiefonds Matig Offensief	€ 125,00	0,25%
ESG Profiefonds Offensief	€ 125,00	0,25%
ESG Profiefonds Zeer Offensief	€ 125,00	0,25%
Kosten over transacties	€ -	0,00%
Transactie	€ -	0,00%
Periodieke transacties	€ -	0,00%

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

TOTALE KOSTEN

	Product- kosten, aan derden	In procenten	Waarvan kosten aan ABN AMRO	In procenten	Per jaar	In procenten
ESG Profielfonds Defensief	€ 440,00	0,88%	€ 125,00	0,25%	€ 565,00	1,13%
ESG Profielfonds Matig Defensief	€ 535,00	1,07%	€ 125,00	0,25%	€ 660,00	1,32%
ESG Profielfonds Matig Offensief	€ 565,00	1,13%	€ 125,00	0,25%	€ 690,00	1,38%
ESG Profielfonds Offensief	€ 595,00	1,19%	€ 125,00	0,25%	€ 720,00	1,44%
ESG Profielfonds Zeer Offensief	€ 595,00	1,19%	€ 125,00	0,25%	€ 720,00	1,44%

In dit voorbeeld 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. Met dit fictieve rendement kunt u een goede vergelijking maken van onze kosten met die van andere aanbieders van beleggingsdiensten.

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

Gekozen: ESG Profielfonds Zeer Offensief Fictief rendement: 4,00% Beleggingswaarde: € 50.000	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Uitkomst op basis van 4% fictief rendement per jaar	€ 52.000	€ 56.243	€ 60.833
Kosten betaald aan ABN AMRO 0,25%	€ 128	€ 398	€ 691
Kosten verbonden aan de producten 1,19%	€ 607	€ 1.894	€ 3.287
Totale kosten in €	€ 734	€ 2.293	€ 3.978
Totale kosten in %	1,47%	4,59%	7,96%
Totaal rendement in %	4,00%	12,49%	21,67%
Netto rendement in %	2,53%	7,90%	13,71%

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 uittreeders voor de bestaande of zittende aandeelhouders in een fonds te verwijderen. 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 Voorbeeld-profielen 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%.

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

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.