

Begrippenlijst rekenvoorbeelden

Heldere kosten beleggen

Beleggingsportefeuille

De waarde van uw beleggingsportefeuille is de waarde van uw beleggingen en de liquiditeiten.

Beleggingen

Het verschil tussen de waarde van uw beleggingsportefeuille en de waarde van uw beleggingen zijn de liquiditeiten. Over de waarde van uw liquiditeiten betaalt u geen servicekosten of advieskosten.

Advieskosten

De advieskosten zijn kosten die u betaalt aan ABN AMRO voor het advies dat u krijgt voor de administratie van uw beleggingsportefeuille en voor alle beleggingsinformatie die hoort bij de manier waarop u belegt. De advieskosten betaalt u over de waarde van uw beleggingen. U betaalt geen advieskosten over de liquiditeiten.

Servicekosten

De servicekosten zijn kosten die u betaalt aan ABN AMRO voor de administratie van uw beleggingsportefeuille en voor alle beleggingsinformatie die hoort bij de manier waarop u belegt. De servicekosten betaalt u over de waarde van uw beleggingen. U betaalt geen servicekosten over de liquiditeiten.

All-in tarief

Er zijn twee vormen van het all-in tarief:

- In het all-in tarief voor Vermogensbeheer zitten alle kosten voor het beheer van uw beleggingsportefeuille, de administratie ervan en alle beleggingsinformatie die wij u geven. Ook de transactiekosten zitten in het all-in tarief.
- In het all-in tarief voor Comfort Beleggingsadvies en Actief Beleggingsadvies zitten alle kosten voor het advies dat u krijgt, de administratie van uw beleggingsportefeuille en voor alle beleggingsinformatie die wij u geven. Ook de transactiekosten zitten in het all-in tarief.

Transactiekosten

De transactiekosten zijn de kosten die ABN AMRO in rekening brengt voor het uitvoeren van uw orders. Deze kosten zijn afhankelijk van het type product dat u (ver)koopt en de beleggingsvorm waarin u belegt.

BTW

Over de servicekosten en transactiekosten betaalt u geen btw. Over de advieskosten en het all-in tarief betaalt u 21% btw. U leest meer over de kosten en de btw in de tarievenkaart van uw beleggingsvorm.

Lopende kosten

De lopende kosten zijn kosten die een beleggingsfonds maakt, zoals beheerkosten en administratiekosten. De lopende kosten zitten in de prijs van het beleggingsfonds. U betaalt deze kosten dus niet apart aan ABN AMRO.