

Zelf Beleggen Basis

Voorbeeldprofielen Zelf Beleggen Basis

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.

Profiel A

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 10.000. Er wordt belegd in beleggingsfondsen en ETF's (trackers) en we gaan uit van 3 klanttransacties per jaar.

Belegd bedrag: € 10.000

U ziet hier de kosten in de vermelde beleggingen. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zijn verwerkt in de koers van de betreffende belegging. Aandelen zijn rechtstreeks op de beurs verhandelde beleggingen die geen intrinsieke kosten met zich meebrengen. Beleggingsfondsen en ETF's kennen wel intrinsieke kosten voor het beheer.

EXTERNE KOSTEN (1), PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (BRON: TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in de fondsen door de fondsbeheerder
Beleggingsfondsen	€ 8.000		
Vanguard Global Stock Index Fd	€ 2.000	0,15%	0,10%
DWS Top Dividende V	€ 2.000	0,90%	0,70%
NN Hoog Dividend Aandelenfonds Inc	€ 2.000	0,83%	0,60%
Robeco Euro Credit Bonds Dis V	€ 1.000	0,54%	0,30%
NN European Sustainable Equities	€ 1.000	0,95%	0,80%
ETF's (2)	€ 2.000		0,10%
Vanguard S&P 500 ETF	€ 2.000	0,07%	0,10%

DEZELFDE EXTERNE KOSTEN, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

	In geld	In procenten
Lopende kosten (3)	€ 53,90	0,54%
Kosten beleggingsfondsen	€ 52,50	0,53%
Kosten ETF	€ 1,40	0,07%
Transactiekosten in fondsen (4)	€ 41,00	0,41%
Kosten fondsen	€ 39,00	0,39%
Kosten ETF	€ 2,00	0,10%

◀ Dit percentage is het gemiddelde van de hierboven vermelde percentages

◀ Dit percentage is het gemiddelde van de hierboven vermelde percentages

Productgerelateerde kosten in deze beleggingen (voor het uitvoeren van transacties door de fondsbeheerder)

Transactiegerelateerde kosten	€ 1,50	0,15%
Geschatte handelskosten (5)	€ 1,50	0,15%

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.

TRANSACTIES DIE U ALS KLANT IN DE VOORBEELDPORTEFEUILLE ZELF OPGEEFT

Transacties	Totale omvang transacties	Kosten transacties
2 beleggingsfondstransacties à € 500	€ 1.000	€ 0,00
1 ETF transactie à € 1.000	€ 1.000	€ 5,00 + 0,05%
	€ 2.000	

KOSTEN AAN ABN AMRO

	In geld	In procenten
Kosten over aanhouden portefeuille	€ 20,00	0,20%
Servicekosten	€ 20,00	0,20%
Kosten over transacties	€ 5,50	0,28%
Beleggingsfondsen	€ 0,00	-
ETF	€ 5,50	0,55%
Totale kosten (per jaar)	€ 121,90	1,22%
Waarvan kosten in de beleggingen, aan anderen	€ 96,40	0,96%
Waarvan kosten aan ABN AMRO	€ 25,50	0,26%

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

Profiel B

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 50.000. Er wordt belegd in aandelen, beleggingsfondsen en ETF's (trackers). We gaan uit van 7 transacties per jaar.

Belegd bedrag: € 50.000

U ziet hier de kosten in de vermelde beleggingen. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zitten verwerkt in de koers van de belegging. Aandelen zijn rechtstreeks op de beurs verhandelde beleggingsproducten, in de koers van aandelen zitten geen kosten verwerkt. In de koers van beleggingsfondsen en ETF's zitten wel kosten verwerkt, voor het beheer.

EXTERNE KOSTEN (1), PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (BRON: TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in de fondsen door de fondsbeheerder
Aandelen binnenland	€ 15.000		
Shell	€ 5.000	-	-
ING	€ 5.000	-	-
DSM	€ 5.000	-	-
Beleggingsfondsen	€ 30.000		
Vanguard Global Stock Index Fd	€ 20.000	0,15%	0,10%
Pictet Water Dis V	€ 10.000	1,20%	0,90%
ETF's (2)	€ 5.000	0,07%	0,10%
Vanguard S&P 500 ETF	€ 5.000	0,07%	0,10%

DEZELFDE EXTERNE KOSTEN, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

	In geld	In procenten
Lopende kosten (3)	€ 153,50	0,31%
Kosten fondsen	€ 150,00	0,30%
Kosten ETF	€ 3,50	0,01%
Transactiekosten in beleggingsfondsen (4)	€ 110,00	0,22%
Kosten fondsen	€ 110,00	0,22%
Kosten ETF	-	-
Productgerelateerde kosten in deze beleggingen (voor het uitvoeren van transacties door de fondsbeheerder)		
Transactiegerelateerde kosten	€ 22,50	0,15%
Geschatte handelskosten (4)	€ 22,50	0,15%

◀ Dit percentage is het gemiddelde van de hierboven vermelde percentages

◀ Dit percentage is het gemiddelde van de hierboven vermelde percentages

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.

TRANSACTIES DIE U ALS KLANT IN DE VOORBEELDPORTEFEUILLE OPGEEFT

Transacties	Totale omvang transacties	Kosten transacties
3 beleggingsfondstransacties à € 5.000	€ 15.000	€ 0,00
3 aandelentransacties (binnenland) à € 3.000	€ 9.000	€ 5,00 + 0,05%
1 ETF transactie à € 2.000	€ 2.000	€ 5,00 + 0,05%
	€ 26.000	

KOSTEN AAN ABN AMRO

	In geld	In procenten
Kosten over aanhouden portefeuille	€ 100,00	0,20%
Servicekosten	€ 100,00	0,20%
Kosten over transacties	€ 25,50	0,10%
Beleggingsfondsen	-	-
Aandelen binnenland	€ 19,50	0,22%
ETF's	€ 6,00	0,30%
Totale kosten (per jaar)	€ 411,50	0,82%
Waarvan kosten in de beleggingen, aan anderen	€ 286,00	0,57%
Waarvan kosten aan ABN AMRO	€ 125,50	0,25%

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

Profiel C

Dit fictieve voorbeeldprofiel geeft een **indicatie** van de kosten van beleggen in één jaar. Het belegd vermogen is € 350.000. Er wordt belegd in aandelen, beleggingsfondsen en ETF's (trackers). We gaan uit van 8 transacties per jaar.

Belegd bedrag: € 350.000

U ziet hier de kosten in de vermelde beleggingen. Deze kosten betaalt u niet apart, maar zitten verwerkt in de koers van de belegging. Aandelen en opties zijn rechtstreeks op de beurs verhandelde beleggingsproducten, in de koers hiervan zitten geen kosten verwerkt. In de koers van beleggingsfondsen en ETF's zitten wel kosten verwerkt, voor het beheer. Ook in de koers van Turbo's zitten kosten verwerkt, onder andere kosten om het product te maken.

EXTERNE KOSTEN (1), PROCENTUEEL WEERGEGEVEN (BRON: TELEKURS)

Samenstelling portefeuille	Belegd vermogen	Lopende kosten	Transactiekosten in de fondsen
Aandelen binnenland	€ 70.000		
Shell	€ 10.000	-	-
ING	€ 10.000	-	-
Aperam	€ 10.000	-	-
DSM	€ 10.000	-	-
KLM	€ 10.000	-	-
Unilever	€ 10.000	-	-
Philips	€ 10.000	-	-
Aandelen buitenland	€ 80.000		
Apple	€ 30.000	-	-
Amazon	€ 25.000	-	-
Coca-Cola	€ 25.000	-	-
Beleggingsfondsen	€ 120.000		
Vanguard Global Stock Index Fd	€ 50.000	0,15%	0,10%
Pictet Biotech Acc V	€ 30.000	1,20%	0,90%
Blackrock world energy acc V	€ 20.000	1,32%	1,00%
NN Hoog Dividend Aandelenfonds Inc	€ 10.000	0,83%	0,60%
Pictet Water Dis V	€ 10.000	1,20%	0,90%
ETF's (2)	€ 80.000		
SPDR MSCI World Health Care ETF	€ 20.000	0,30%	0,10%
Vanguard S&P 500 ETF	€ 20.000	0,07%	0,10%
THINK AEX	€ 20.000	0,30%	0,07%
iShares MSCI World Momentum Factor ETF	€ 20.000	0,30%	0,11%

DEZELFDE EXTERNE KOSTEN, IN GELD WEERGEGEVEN (1)

	In geld	In procenten
Lopende kosten (3)	€ 1.096,00	0,55%
Kosten fondsen	€ 902,00	0,75%
Kosten ETF	€ 194,00	0,24%

◀ Dit percentage is het gemiddelde van de hierboven vermelde percentages

Transactiekosten in fondsen (4)	€ 746,00	0,55%
Kosten fondsen	€ 670,00	0,56%
Kosten ETF	€ 76,00	0,10%

◀ Dit percentage is het gemiddelde van de hierboven vermelde percentages

Productgerelateerde kosten in deze beleggingen (voor het uitvoeren van transacties door de fondsbeheerder)

Transactiegerelateerde kosten	€ 75,00	0,15%
Geschatte handelskosten (5)	€ 75,00	0,15%

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.

TRANSACTIONEN DIE IN DE VOORBEELDPORTEFEUILLE DOOR DE KLANT WORDEN OPGEGEVEN

Transacties	Totale omvang transacties	Kosten transacties
2 beleggingsfondstransacties à € 25.000	€ 50.000	€ 0,00
3 aandelentransacties (binnenland) à € 10.000	€ 30.000	€ 5,00 + 0,05%
1 aandelentransactie (buiten) à € 25.000	€ 25.000	€ 10,00 + 0,10%
2 ETF transacties à € 20.000	€ 40.000	€ 5,00 + 0,05%
	€ 145.000	

KOSTEN AAN ABN AMRO

Kosten over aanhouden portefeuille	In geld	In procenten
Servicekosten	€ 500,00	0,14%
t/m € 100.000	€ 200,00	0,20%
van € 100.000 t/m € 350.000	€ 300,00	0,12%
Beleggingsfondsen	-	-
Aandelen Binnenland	€ 30,00	0,10%
Aandelen Buitenland	€ 35,00	0,14%
ETF's	€ 30,00	0,08%
Valutakosten		
Valutakosten (6)	€ 91,25	0,37%
Totale kosten (per jaar)	€ 2.512,00	0,72%
Waarvan kosten in de beleggingen, aan anderen	€ 1.917,00	0,55%
Waarvan kosten aan ABN AMRO	€ 595,00	0,17%

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

1 Externe kosten

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

2 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.

3 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

4 Transactiekosten in fondsen

Veel fondsmanagers beheren hun fonds actief en handelen daar ook naar. De kosten voor de aankopen 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.

5 Handelskosten

Onder 'handelskosten' wordt verstaan: de bied/laatspread en de swingprice. aandeel kunt kopen. De biedprijs is het bedrag waarop u een aandeel op dat moment kunt verkopen. Het verschil (de spread) zijn kosten die u betaalt. 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 verwijderen. De koper betaalt dus een extra heffing boven op de koers van het fonds om de kosten te dekken die zijn transactie veroorzaakt.

6 Valutakosten

Geeft u een order op voor een koop- of verkoop van een beleggingsproduct dat verhandeld wordt in een andere valuta dan de euro? En wordt uw order uitgevoerd? Dan rekent de bank het orderbedrag om naar de euro. Hiervoor betaalt u kosten.

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 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 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

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 producten en diensten, 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 diensten en/of producten 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 diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

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