

KOSTENOVERZICHT SNS BELEGGINGSREKENING

Geldig per 1 januari 2023

Hier lees je meer over je kosten voor de SNS Beleggingsrekening. Deze bestaan uit servicekosten en kosten van de beleggingsfondsen in je portefeuille. De servicekosten betaal je aan ons. De kosten van de fondsen zijn verwerkt in de koers van het fonds.

SERVICEKOSTEN

Dit zijn de kosten die je ons betaalt voor de administratie van je beleggingsportefeuille. De servicekosten zijn een percentage van je gemiddelde belegd vermogen.

De percentages bedragen per jaar:

Tot en met € 100.000	0,30%
Over het meerdere tot en met € 500.000	0,15%
Over het meerdere boven € 500.000	0,07%

We schrijven de servicekosten per kwartaal achteraf af van de geldrekening van je beleggingsrekening. Ontstaat er hierdoor een roodstand? Dan verkopen we de volgende beursdag een klein gedeelte van je belegging om zo de roodstand op te heffen. Heb je geen beleggingen meer in je portefeuille die wij kunnen verkopen? Dan verrekenen wij de roodstand met het saldo van een andere rekening bij SNS zoals een betaal- of spaarrekening.

Je betaalt de servicekosten voor:

- beheer van je SNS Beleggingsrekening
- toegang tot Mijn SNS en de App
- aan- en verkopen van je beleggingen
- Financieel Jaaroverzicht en Kostenoverzicht dat jaarlijks beschikbaar wordt gesteld

KOSTEN VAN DE BELEGGINGSFONDSEN

Je betaalt ook kosten aan het fonds waarin je belegt. De beheerder van de ASN Beleggingsfondsen berekent fondskosten en transactiekosten in het fonds. Sommige fondsen kennen een op- en afslag.

Fondskosten

Dit zijn de doorlopende kosten die de fondsbeheerder je rekent om voor jou te beleggen. Je betaalt een percentage van je belegging in het fonds. Deze kosten zijn al verwerkt in de koers van het fonds.

Voorbeelden van dit soort kosten zijn:

- kosten voor de vermogensbeheerders van het fonds
- de kosten van duurzaamheidsonderzoek
- operationele kosten

Je vindt de kosten per fonds in het Essentiële-informatiedocument (Eid) op de [informatiepagina](#) van elke fonds.

Transactiekosten in het fonds

Dit zijn kosten die de fondsbeheerder maakt voor het aan- en verkopen van beleggingen. Deze doorlopende kosten worden niet beïnvloed door het in- of uitstappen van individuele beleggers en zijn al verwerkt in de koers van het fonds. In de tabel op de volgende pagina zie je de ingeschatte kosten per fonds.

Kosten voor op- en afslag bij een aantal ASN Beleggingsfondsen

Dit zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds moet dan namelijk beleggingen kopen of verkopen. Het zou niet eerlijk zijn als de andere beleggers in het fonds die kosten moeten betalen. Daarom berekent het fonds deze kosten door aan de belegger die in- of uitstapt. Dat gaat via een 'opslag' of 'afslag' van de koers: de koers wordt iets hoger of lager dan de werkelijke waarde van het fonds. Als er meer kopers zijn, geldt een opslag. Bij meer verkopers geldt een afslag. Doordat er dagelijks 1 koers geldt voor alle kopers en verkopers, kan dit voor jou als individuele belegger in je voordeel of nadeel uitpakken. Je ontvangt dus altijd iets meer of minder voor je verkochte fondsen dan ze waard zijn. Of je betaalt iets meer of minder voor je gekochte fondsen. In de tabel op de volgende pagina zie je wat de maximale op- en afslag is per fonds. We kunnen niet van tevoren zeggen met welk percentage het fonds rekent; dat verschilt per ASN Duurzaam beleggingsfonds en per marktsituatie.

OVERZICHT VAN JE MOGELIJKE KOSTEN

In de tabellen zie je welke kosten je kunt hebben.

	Heb je deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Directe kosten. Deze betaal je aan SNS via de SNS Beleggingsrekening.		
Servicekosten	Ja, deze kosten heb je altijd. We incasseren deze kosten elk kwartaal na afloop van het kwartaal.	Dit is een percentage van het gemiddeld belegd vermogen en is op jaarbasis: <ul style="list-style-type: none"> ■ Tot en met €100.000 0,30% ■ Over het meerdere tot en met €500.000 0,15% ■ Over het meerdere boven €500.000 0,07%
Overboeken fondsen	Nee, alleen bij het overboeken van fondsen naar een andere financiële instelling.	Voor het overboeken van je beleggingen rekent SNS € 50 per fonds.
Indirecte kosten. De fondsen verrekenen deze kosten via de koers.		
Fondskosten	Ja, deze kosten heb je altijd	0,45% tot 2,60% van de fondswaarde
Transactiekosten in het fonds	Ja, deze kosten heb je altijd	0,00% tot 0,31% over de fondswaarde
Kosten voor op- en afslag	Nee, alleen als je in- of uitstapt in sommige beleggingsfondsen	0,025% tot 0,40% van de koers

Kosten per fonds	Fondskosten *	Transactiekosten in het fonds *	Opslag	Afslag
ASN Duurzaam Aandelenfonds	0,85%	0,31%	0,125%	-0,05%
ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,45%	0,13%	0,025%	-0,025%
ASN Milieu & Waterfonds	1,00%	0,10%	0,125%	-0,10%
ASN Duurzaam Small & Midcapfonds	1,20%	0,13%	0,40%	-0,40%
ASN Groenprojectenfonds	1,00%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
ASN Microkredietfonds	2,30%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
ASN Biodiversiteitsfonds	2,60%	0%	n.v.t.	n.v.t.
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,04%	n.v.t.	n.v.t.
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,07%	n.v.t.	n.v.t.
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,90%	0,13%	n.v.t.	n.v.t.
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,90%	0,18%	n.v.t.	n.v.t.
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,23%	n.v.t.	n.v.t.

* De hoogte van de fondskosten en transactiekosten in het fonds is vooraf ingeschat, en is de inschatting over 2023. In februari 2024 is de inschatting over 2024 bekend en wordt dit overzicht aangepast. Na afloop van het jaar worden de kosten definitief berekend. Je ziet ze terug in je persoonlijke kostenoverzicht dat je begin 2024 ontvangt.

RENTE SNS BELEGGINGSREKENING

Meer informatie over de actuele rente en saldoklassen kan je vinden op sns.nl/rente.

REKENVOORBEEDEN SNS BELEGGINGSREKENING

In deze voorbeelden kun je aan de hand van voorbeeldportefeuilles zien wat beleggen je op jaarbasis kost. Alle kosten die je betaalt zijn hierin meegenomen. De resultaten waarmee in de voorbeelden wordt gerekend zijn gebaseerd op gerealiseerde netto rendementen van de beleggingsfondsen, maar dienen puur ter indicatie. Zo kun je zien wat het effect van de kosten is op je mogelijke beleggingsresultaat. Dit kan je helpen bij het maken van je keuze om te gaan beleggen.

In het Essentiële-informatiedocument (Eid) en maandelijkse factsheets lees je meer over de kenmerken en risico's van de fondsen. Deze kun je [hier](#) per beleggingsfonds inzien.

VOORBEELD KOSTEN SNS BELEGGINGSREKENING

VOORBEELD 1

Het rekenvoorbeeld geeft je een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

- €28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Portefeuillewaarde per 1-1-2023 ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	geen
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis ¹	4,86%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2023)	€ 29.361
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 28.680

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten SNS Beleggingsrekening	$€ 28.680 \times 0,30\%$	€ 86
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	$€ 28.680 \times 0,90\%$	€ 258
Transactiekosten in het fonds	$€ 28.680 \times 0,23\%$	€ 66

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening SNS Servicekosten	€ 86	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief Fondskosten	€ 258	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 66	0,23%
Totaal kosten beleggen	€ 410	1,43%

Weerslag kosten op je rendement	Je rendement per jaar ²	Je kosten per jaar
in %	4,56% (4,86% - 0,30%)	0,30%
in EUR	€ 1.275 (€ 1.361 - € 86)	€ 86

1 Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

2 De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

VOORBEELD 2

Het rekenvoorbeeld geeft je een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

- €28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief
- Maandelijks €250 inlegt

Portefeuillewaarde per 1-1-2023 ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	€ 250 per maand
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis ¹	4,86%
Waarde portefeuille gebaseerd op inleg (per 31-12-2023)	€ 31.000
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2023)	€ 32.422
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.211

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten SNS Beleggingsrekening	€ 30.211*0,30%	€ 91
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 30.211*0,90%	€ 272
Transactiekosten in het fonds	€ 30.211*0,23%	€ 69

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening SNS Servicekosten	€ 91	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief Fondskosten	€ 272	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 69	0,23%
Totaal kosten beleggen	€ 432	1,43%

Weerslag kosten op je rendement	Je rendement per jaar ²	Je kosten per jaar
in %	4,56% (4,86% - 0,30%)	0,30%
in EUR	€ 1.331 (€ 1.422 - € 91)	€ 91

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

VOORBEELD 3

Het rekenvoorbeeld geeft je een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

- €10.000 belegt in het ASN Duurzaam Aandelenfonds en het ASN Groenprojectenfonds.

Portefeuillewaarde per 1-1-2023	€ 10.000
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.000
ASN Groenprojectenfonds	€ 5.000
Aankoop	geen
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds ¹	5,15%
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Groenprojectenfonds ¹	-2,19%
Gemiddeld rendement per jaar	1,48%
Waarde portefeuille inclusief rendement per 31-12-2023	€ 10.148
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 10.074

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 10.074 x 0,30%	€ 30
Fondskosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.129 x 0,85%	€ 44
ASN Groenprojectenfonds	€ 4.945 x 1,00%	€ 49
Transactiekosten in het fonds		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.129 x 0,31%	€ 16
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0
Te verwachten op- en afslag		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	n.v.t.	€ 0
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening SNS		
Servicekosten	€ 30	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 93	0,92%
Transactiekosten in het fonds	€ 16	0,16%
Verwachte op- en afslag	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 139	1,38%

Weerslag kosten op je indicatieve rendement	Je indicatieve rendement per jaar ²
in euro's	€ 118 (€ 148 - € 30)
in %	1,18 % (1,48% - 0,30%)

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

VOORBEELD 4

Het rekenvoorbeeld geeft je een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

- €5.000 belegt in het ASN Duurzaam Aandelenfonds en het ASN Groenprojectenfonds
- Op 1 juli een aankoop van €10.000 doet in het ASN Groenprojectenfonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2023	€ 10.000
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.000
ASN Groenprojectenfonds	€ 5.000
Aankoop ASN Groenprojectenfonds op 1 juli 2023	€ 10.000
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds ¹	5,15%
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Groenprojectenfonds ¹	-2,19%
Gemiddeld rendement van de portefeuille in 2023	0,25%
Waarde portefeuille inclusief aankoop en rendement per 31-12-2023	€ 20.038
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 15.045

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 15.045 x 0,30%	€ 45
Fondskosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.127 x 0,85%	€ 44
ASN Groenprojectenfonds	€ 4.945 x 1,00%	€ 49
ASN Groenprojectenfonds*	€ 9.945 x (1,00%/2)	€ 50
Transactiekosten in het fonds		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.127 x 0,31%	€ 16
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0
Te verwachten op- en afslag		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	n.v.t.	€ 0
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0

* Aankoop van € 10.000 gedaan op 1/7/2023. Fondskosten berekend over 6 maanden.

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening SNS		
Servicekosten	€ 45	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 143	0,95%
Transactiekosten in het fonds	€ 16	0,11%
Verwachte op- en afslag	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 204	1,35%

Weerslag kosten op je indicatieve rendement	Je indicatieve rendement per jaar
in euro's	-€ 7 (€ 38 - € 45)
in %	-0,05% (0,25% - 0,30%)

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.