

Hier lees je meer over je kosten voor SNS Doelbeleggen. 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 óf betaal je aan het fonds als je in- of uitstapt.

SERVICEKOSTEN

Dit zijn de kosten die je ons betaalt voor de administratie van je beleggingsportefeuille. De servicekosten zijn een vast percentage van 0,3% per jaar van je gemiddeld belegde vermogen met een maximum van € 75 per kwartaal. 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.

Je betaalt de servicekosten voor

- beheer van je SNS Doelbeleggen
- toegang tot SNS Doelbeleggen in Mijn SNS
- gebruik van de Doelplanner
- aan- en verkopen van je beleggingen

KOSTEN VAN DE BELEGGINGSFONDSEN

Je betaalt ook kosten aan het fonds waarin je belegt. De ASN Duurzame Mixfondsen berekenen fondskosten, portefeuille-transactiekosten en kosten voor 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. Dat is nu ingeschat op 0,9%, verdeeld over het jaar. Deze kosten zijn al verwerkt in de koers van het fonds.

Voorbeelden van dit soort kosten zijn

- marketingkosten
- jaarlijkse beheerkosten
- operationele kosten

Je vindt de kosten per fonds in de Essentiële Beleggersinformatie op de [informatiepagina](#) van elke fonds.

Portefeuilletransactiekosten

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 de ASN Duurzame Mixfondsen

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. De op- en afslag varieert tussen 0,10% en 0,225%. We kunnen niet van tevoren zeggen met welk percentage het fonds rekent; dat verschilt per ASN Duurzaam Mixfonds 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 SNS Doelbeleggen.		
Servicekosten	Ja, deze kosten heb je altijd	De servicekosten zijn 0,3% per jaar van het gemiddeld belegde vermogen met een maximum van € 75 per kwartaal
Indirecte kosten. De fondsen verrekenen deze kosten via de koers.		
Fondskosten	Ja, deze kosten heb je altijd	0,9% van de fondswaarde
Portefeuilletransactiekosten	Ja, deze kosten heb je altijd	0,04% tot 0,13% van de fondswaarde
Kosten voor op- en afslag	Nee, alleen als je in- of uitstapt en het fonds met een op- en afslag werkt	0,10% tot 0,225% van de koers

Kosten per fonds	Fondskosten *	Portefeuille-transactiekosten *	Opslag	Afslag
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,04%	0,125%	0,100%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,06%	0,125%	0,100%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,90%	0,08%	0,175%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,90%	0,11%	0,200%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,13%	0,225%	0,125%

* De hoogte van de fondskosten en portefeuilletransactiekosten is vooraf ingeschat. Na afloop van het jaar worden de kosten definitief berekend. Je ziet ze terug in je persoonlijke kostenoverzicht dat je begin 2020 ontvangt.

RENTE SNS DOELBELEGGEN

SNS Doelbeleggen heeft een variabele rente. Deze rente berekenen we over het geld dat op de rekening staat en keren we in januari van ieder jaar uit. De actuele rente vind je op snsbank.nl/doelbeleggen. Of bel ons op 030 - 633 30 00.

Rekenvoorbeelden SNS Doelbeleggen

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 beleggingspools, 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 de Essentiële Beleggersinformatie 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 Doelbeleggen

VOORBEELD 1

Het rekenvoorbeeld geeft je een idee van de kosten voor een belegger die in 2019:

- € 28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Portefeuillewaarde per 1-1-2019 ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	geen
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis ¹	7,55%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2019)	€ 30.114
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 29.057

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten SNS Doelbeleggen	€ 29.057*0,30%	€ 87
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (0,90% per jaar)	€ 29.057*0,90%	€ 262
Portefeuilletransactiekosten ² (0,13% per jaar)	€ 29.057*0,13%	€ 38
Te verwachten in- en uitstapkosten ³	n.v.t.	€ 0

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gem. waarde portefeuille
Kosten dienstverlening SNS		
Servicekosten	€ 87	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds		
Fondskosten	€ 262	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 38	0,13%
Te verwachten in- en uitstapkosten	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 368	1,33%

Weerslag kosten op je rendement	Je rendement per jaar ⁴	Je kosten per jaar
in %	7,25%	0,30%
in EUR	€ 2.027	€ 87

¹ Dit is het gemiddelde netto rendement van de afgelopen 5 jaar. Het fonds is opgericht op 10 januari 2017, maar de beleggingspools waarin het belegt bestaan al veel langer. De resultaten vóór de introductie van het fonds zijn op basis van de gerealiseerde rendementen van deze beleggingspools.

² Portefeuilletransactiekosten 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.

³ In- en uitstapkosten zijn de op- en afslagen die het fonds op gesaldeerde basis in rekening brengt bij aan- en verkopen. Bij een aankoop is niet altijd sprake van een opslag en bij een verkoop niet altijd van een afslag. Daarom is in de berekening gebruik gemaakt van een gemiddelde van de op- en afslag.

⁴ 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 2019:

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

Portefeuillewaarde per 1-1-2019 ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	€ 250 per maand
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis ¹	7,55%
Waarde portefeuille gebaseerd op inleg (per 31-12-2019)	€ 31.000
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2019)	€ 33.223
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.611

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten SNS Doelbeleggen	€ 30.611*0,30%	€ 92
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (0,90% per jaar)	€ 30.611*0,90%	€ 276
Portefeuilletransactiekosten ² (0,13% per jaar)	€ 30.611*0,13%	€ 40
Te verwachten in- en uitstapkosten ³	€ 250*0,1%*12 (aankopen)	€ 3

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gem. waarde portefeuille
Kosten dienstverlening SNS		
Servicekosten	€ 92	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds		
Fondskosten	€ 276	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 40	0,13%
Te verwachten in- en uitstapkosten	€ 3	0,01%
Totaal kosten beleggen	€ 410	1,34%

Weerslag kosten op je rendement	Je rendement per jaar ⁴	Je kosten per jaar
in %	7,25%	0,30%
in EUR	€ 2.131	€ 92

¹ Dit is het gemiddelde netto rendement van de afgelopen 5 jaar. Het fonds is opgericht op 10 januari 2017, maar de beleggingspools waarin het belegt bestaan al veel langer. De resultaten vóór de introductie van het fonds zijn op basis van de gerealiseerde rendementen van deze beleggingspools.

² Portefeuilletransactiekosten 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.

³ In- en uitstapkosten zijn de op- en afslagen die het fonds op gesaldeerde basis in rekening brengt bij aan- en verkopen. Bij een aankoop is niet altijd sprake van een opslag en bij een verkoop niet altijd van een afslag. Daarom is in de berekening gebruik gemaakt van een gemiddelde van de op- en afslag.

⁴ De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.