



Kostenoverzicht Beleggen BLG Doelbeleggen

Geldig per 1 augustus 2019

Hier lees je meer over je kosten voor BLG 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 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:

- het beheer van je beleggingsrekening
- toegang tot Mijn BLG Beleggen
- gebruik van de Doelplanner
- het 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 beheerkosten, portefeuille-transactiekosten en kosten voor op- en afslag. Voorafgaand aan het jaar worden de beheerkosten en portefeuilletransactiekosten ingeschat. Na afloop van het jaar worden deze definitief berekend. In dit overzicht vind je de ingeschatte kosten voor 2019, en in je persoonlijke kostenoverzicht over 2019 dat je begin 2020 ontvangt, zie je welke kostenpercentages daadwerkelijk zijn berekend.

Beheerkosten

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 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 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 één 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		
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		
Beheerkosten	Ja, deze kosten heb je altijd	0,9% over de fondswaarde
Portefeuilletransactiekosten	Ja, deze kosten heb je altijd	0,04% tot 0,13% over 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%	0,10%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,06%	0,125%	0,10%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,90%	0,08%	0,175%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,90%	0,11%	0,20%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,13%	0,225%	0,125%

Rente BLG Doelbeleggen

BLG Doelbeleggen heeft een variabele rente. Deze rente berekenen we over het geld dat op de rekening staat. Dat doen we één keer per jaar in januari. De actuele rente vind je op blgwonen.nl/doelbeleggen.

Overige producten

BLG Levenslooprekening

Geen servicekosten

BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Geen servicekosten

BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

Geen servicekosten

(Deze producten kunt u niet meer afsluiten)

Voor het overboeken van je beleggingen naar een andere financiële instelling rekent BLG Wonen € 50 per fonds.

Hoe kun je aan ons een beleggingsorder doorgeven?

Via de Internet Bankieren-omgeving in Mijn BLG kun je orders doorgeven. Voor het gebruik van Mijn BLG worden geen kosten berekend. Je kunt per dag maximaal € 50.000 overschrijven naar je vaste tegenrekening bij een andere bank. Deze daglimiet van de digicode kun je niet aanpassen.

Meer informatie

Heb je vragen of wil je meer informatie? Kijk dan op blg.nl of neem contact met ons op via 046 - 478 88 88.

We helpen je graag verder.

Aan deze tarieven kunnen geen rechten worden ontleend. BLG Wonen behoudt zich het recht voor het productaanbod, de kosten en de rentetarieven te wijzigen. BLG Wonen maakt deel uit van de Volksbank N.V. We gebruiken de bankvergunning van de Volksbank N.V., net als ASN Bank, RegioBank en SNS. Dit betekent dat de klanten van deze merken onder het beleggerscompensatiestelsel van De Nederlandsche Bank vallen.

Rekenvoorbeelden 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 betreffen 5-jarige geannualiseerde rendementen, maar dienen puur ter indicatie. Zo kun je zien wat het effect van de kosten is op jouw mogelijke beleggingsresultaat. Dit kan je helpen bij het maken van je keuze om te gaan beleggen.

In de Essentiële Beleggersinformatie lees je waar het profielfonds uit bestaat. Deze kun je [hier](#) per beleggingsfonds inzien, zodat je de kenmerken en beleggingsrisico's kunt vergelijken.

Voorbeeldportefeuille 1: zonder transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2019	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop en verkoop	geen
Fondsrendement op jaarbasis ¹	7,55%
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2019	€ 30.114
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 29.057

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten Doelbeleggen	€ 29.057*0,3%	€ 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	€ 0	n.v.t.

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening BLG		
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.
Totale kosten beleggen	€ 386	1,33%

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

¹ Dit betreft het 5-jarig geannualiseerde rendement. Dit fonds is opgericht op 10 januari 2017. De beleggingspools waarin dit fonds belegt bestaan al veel langer.

² Portefeuilletransactiekosten zijn kosten die gemaakt worden voor het aan- en verkopen van beleggingen binnen het fonds.

³ Met in- en uitstapkosten worden de op- en afslagen bedoeld die in rekening worden gebracht bij toe- en uittrekders in het fonds. Omdat u bij een instap niet altijd een opslag betaalt en bij een uitstap niet altijd een afslag in mindering gebracht krijgt, is hier gebruikgemaakt van een gemiddelde van de op- en afslag.

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

Voorbeeldportefeuille 2: met transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2019	€ 28.000
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	
Aankoop	€ 250 per maand
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis ¹	7,55%
Waarde van de 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 Doelbeleggen	€ 30.611*0,3%	€ 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 gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening BLG		
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%
Totale kosten beleggen	€ 410	1,34%

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

¹ Dit betreft het 5-jarig geannualiseerde rendement. Dit fonds is opgericht op 10 januari 2017. De beleggingspools waarin dit fonds belegt bestaan al veel langer.

² Portefeuilletransactiekosten zijn kosten die gemaakt worden voor het aan- en verkopen van beleggingen.

³ Met in- en uitstapkosten worden de op- en afslagen bedoeld die in rekening worden gebracht bij toe- en uitstappers in het fonds. Omdat u bij een instap niet altijd een opslag betaalt en bij een uitstap niet altijd een afslag in mindering gebracht krijgt is hier gebruikgemaakt van een gemiddelde van de op- en afslag.

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