



## Kostenoverzicht Beleggen BLG Doelbeleggen

Geldig per 1 oktober 2018

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 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

- 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.

### 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 maximaal 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 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 0,175% en 0,275%. 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?
<b>Directe kosten</b>		
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
<b>Indirecte kosten</b>		
Beheerkosten	Ja, deze kosten heb je altijd	maximaal 0,9% over de fondswaarde
Portefeuilletransactiekosten	Ja, deze kosten heb je altijd	0,07% tot 0,11% over de fondswaarde
Kosten voor op- en afslag	Nee, alleen als je in- of uitstapt en het fonds met een op- en afslag werkt	0,175% tot 0,275% op de koers

Kosten per fonds	Beheerkosten	Portefeuille-transactiekosten	Opslag	Afslag
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,07%	0,175%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,08%	0,200%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,65%	0,09%	0,200%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,85%	0,10%	0,250%	0,175%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,11%	0,275%	0,175%

## Rente BLG Doelbeleggen

BLG Doelbeleggen heeft een variabele rente. Deze rente berekenen we over het geld dat op de rekening staat. Dat doen we 1 keer per jaar in januari. De actuele rente vind je op [blgwonen.nl/doelbeleggen](http://blgwonen.nl/doelbeleggen).

## Overige producten

**BLG Levenslooptrekening**

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 uw beleggingen naar een andere financiële instelling rekent BLG Wonen € 50 per fonds

## Hoe kunt u aan ons een beleggingsorder doorgeven

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

## Meer informatie

Heeft u vragen of wenst u meer informatie? Kijk dan op [blg.nl](http://blg.nl) of neem contact op met onze Klantenservice via 046 - 478 88 88. We helpen u graag verder.

*Aan deze tarieven kunnen geen rechten worden ontleend. BLG Wonen behoudt zich het recht voor het productaanbod, de kosten en de kosten en 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 kunt u aan de hand van voorbeeldportefeuilles zien wat beleggen u op jaarbasis kost. Alle kosten die u betaalt zijn hierin meegenomen. De resultaten waarmee in de voorbeelden wordt gerekend zijn gebaseerd op gerealiseerde beursrendementen in 2017, maar dienen puur ter indicatie. Zo kunt u zien wat het effect van de kosten is op uw mogelijke beleggingsresultaat. Dit kan u helpen bij het maken van uw keuze om te gaan beleggen.

### Verwacht rendement

Omdat de ASN Duurzame Mixfondsen pas sinds 8 januari 2017 bestaan, kunnen we u geen meerjarige resultaten uit het verleden laten zien. We kunnen u wel laten zien welke jaarresultaten we verwachten in een gemiddeld, goed en slecht beleggingsjaar.

Naam fonds	Gemiddeld jaar	Goed jaar	Slecht jaar
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	2,1%	4,6%	-4,9%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	3,1%	8,2%	-5,5%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	4,3%	14,2%	-7,9%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	5,7%	22,5%	-11,2%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	6,6%	28,8%	-14,5%

### Hoe is dit berekend?

Ortec Finance heeft de risico's en rendementen van de vijf ASN Duurzame Mixfondsen berekend. Deze internationale organisatie is gespecialiseerd in het meten en beheren van risico's en rendementen op het gebied van vermogensbeheer. Bij de berekeningen neemt Ortec Finance de historische rendementen van de onderliggende pools mee. Daarnaast maakt het een inschatting van toekomstige ontwikkelingen op basis van de uitkomsten van verschillende economische scenario's. ASN Bank en Ortec Finance hebben samen bepaald met welke uitgangspunten Ortec de verwachte rendementen berekent. Het werkelijke rendement kan afwijken van deze verwachting. Rendementen kunnen niet met zekerheid worden voorspeld. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

### Gemiddeld jaar

Dit is het mogelijke rendement na aftrek van fondskosten in een gemiddeld scenario met een looptijd van 10 jaar.

### Goed jaar

Dit is het mogelijke rendement na aftrek van fondskosten in een goed scenario gedurende 1 jaar. Je hebt ongeveer 90% kans op een hoger rendement en ongeveer 10% kans op een lager rendement.

### Slecht jaar

Dit is het mogelijke rendement na aftrek van fondskosten in een slecht scenario gedurende 1 jaar. Je hebt ongeveer 10% kans op een hoger rendement en ongeveer 90% kans op een lager rendement.

In de Essentiële Beleggersinformatie leest u waar het profielfonds uit bestaat. Deze kunt u [hier](#) per beleggingsfonds inzien. Zodat u de kenmerken en beleggingsrisico's kunt vergelijken

## Voorbeeldportefeuille 1: zonder transacties, belegd in één fonds

<b>Portefeuillewaarde per 1-1-2017</b>	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop en verkoop	geen
Fondsrendement op jaarbasis <sup>1</sup>	11,50%
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2017	€ 31.220
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.000

### Uitleg berekening kosten

<b>Servicekosten</b>	€ 30.000*0,3%	€ 90
Fondskosten		
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (fondskosten 0,90%)	€ 30.000*0,90%	€ 270
Portefeuilletransactiekosten <sup>2</sup>	€ 30.000*0,11%	€ 33
Verwachte in- en uitstapkosten <sup>3</sup>	n.v.t.	€ 0

<b>Totale kosten</b>	<b>In euro's per jaar</b>	<b>% van gemiddelde waarde portefeuille</b>
<b>Kosten dienstverlening ASN Bank</b>		
Servicekosten	€ 90	0,30%
<b>Kosten van fonds(en)</b>		
Fondskosten	€ 270	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 33	0,11%
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 0	n.v.t.
<b>Totale kosten</b>	<b>€ 393</b>	<b>1,31%</b>

<b>Weerslag kosten op uw indicatieve rendement</b>	<b>Uw indicatieve rendement per jaar<sup>4</sup></b>
in EUR	€ 3.130 (€ 3.220 - € 90)
in %	11,2% (11,50% - 0,30%)

<sup>1</sup> Het rendement is gebaseerd op het gerealiseerd beursrendement in de periode 8-1-2017 t/m 31-12-2017 en dient puur ter indicatie.

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

<sup>3</sup> Met in- en uitstapkosten worden de op- en afslagen bedoeld die in rekening worden gebracht bij toe- en uittreeders 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.

<sup>4</sup> De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in mindering gebracht.

## Voorbeeldportefeuille 2: met transacties, belegd in één fonds

<b>Portefeuillewaarde per 1-1-2017</b> ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	€ 250 per maand
Fondsrendement op jaarbasis <sup>5</sup>	11,50%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2017)	€ 34.378
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 31.190

### Uitleg berekening kosten

<b>Servicekosten</b>	€ 31.190*0,3%	€ 94
Fondskosten		
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief (fondskosten 0,90%)	€ 31.190*0,90%	€ 281
Portefeuilletransactiekosten <sup>6</sup>	€ 31.190*0,11%	€ 34
Verwachte in- en uitstapkosten <sup>7</sup>	€ 250*0,1%*12 (aankopen)	€ 3

<b>Totale kosten</b>	<b>In euro's per jaar</b>	<b>% van gemiddelde waarde portefeuille</b>
<b>Kosten dienstverlening ASN Bank</b>		
Servicekosten	€ 94	0,30%
<b>Kosten van fonds(en)</b>		
Fondskosten	€ 281	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 34	0,11%
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 3	0,01%
<b>Totale kosten</b>	<b>€ 412</b>	<b>1,32%</b>

<b>Weerslag kosten op uw indicatieve rendement</b>	<b>Uw indicatieve rendement per jaar<sup>8</sup></b>
in EUR	€ 3.284 (€ 3.378 <sup>9</sup> - € 94)
in %	11,2% (11,50% - 0,30%)

<sup>5</sup> Het rendement is gebaseerd op het gerealiseerd beursrendement in de periode 8-1-2017 t/m 31-12-2017 en dienen puur ter indicatie.

<sup>6</sup> Portefeuilletransactiekosten zijn kosten die gemaakt worden voor het aan- en verkopen van beleggingen.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in mindering gebracht.

<sup>9</sup> Gebaseerd op waarde portefeuille per 31-12-2017 minus startwaarde € 28.000 + inleg € 3.000 = € 31.000.