



Beleggen bij de Rabobank

Tarieven



Rabobank

Beleggen bij de Rabobank

		Basisdienstverlening	Portefeuillebeheer	Beleggingsadvies & portefeuillemonitoring	Transacties	Bekeerhandelingen	Extra dienstverlening (optioneel)	Fondskosten
Laten beleggen	Rabo Beheerd Beleggen Basis	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Rabo Beheerd Beleggen Actief	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Rabo Beheerd Beleggen Exclusief	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Individueel Vermogensbeheer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Beleggen met advies	Rabo Advies Beleggen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Zelf beleggen	Rabo Zelf Beleggen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Tarief van toepassing

Tarief niet van toepassing

Tarief indien van toepassing

Uitgangspunten tarieven

U kunt bij ons op verschillende manieren beleggen. Per beleggingsvorm vindt u de tarieven voor onze beleggingsdienstverlening eenvoudig terug. Het tarief dat u betaalt hangt af van de manier waarop u belegt en de dienstverlening die u kiest. De tarieven die de Rabobank in rekening brengt zijn:

- op kwartaalbasis en worden achteraf per kwartaal in rekening gebracht. Uitzonderingen hierop zijn de tarieven voor transacties, beheerhandelingen, inschrijvingen op emissies en leveringen en ontvangsten. Deze worden bij de betreffende uitvoering in rekening gebracht;
- inclusief BTW (waar van toepassing);
- berekend over het gemiddeld belegd vermogen. Hiermee bedoelen we het gemiddelde van het belegd vermogen (exclusief liquiditeiten en opties) aan het begin en het eind van het kwartaal.

Activeren of stopzetten dienstverlening

Wanneer u de dienstverlening in de loop van een kwartaal start, betaalt u in het eerste (gedeeltelijke) kwartaal alleen voor de dagen dat u gebruik maakt van de dienstverlening.

Als u stopt met de dienstverlening, betaalt u ook alleen voor de dagen dat u gebruikmaakt van de dienstverlening. Bij de start van de dienstverlening wordt het gemiddelde vermogen voor het eerste (gedeeltelijke) kwartaal bepaald als het belegd vermogen aan het eind van het eerste kwartaal. Bij het stoppen van de dienstverlening wordt het gemiddelde belegde vermogen bepaald als het belegd vermogen aan het begin van het laatste kwartaal.

Kosten in beleggingsfondsen

Naast de tarieven die de Rabobank in rekening brengt, worden er ook kosten gemaakt in de beleggingsfondsen zelf. De verschillende kosten binnen beleggingsfondsen staan beschreven vanaf pagina 12 van deze tarievenbrochure. Het gaat hierbij met name om de zogenaamde 'lopende kosten'. De hoogte van deze kosten vindt u terug bij de verschillende beleggingsvormen. Meer informatie over de lopende kosten per fonds kunt u vinden in de Essentiele Beleggersinformatie (EBI) van het fonds.

Externe handelskosten

Wanneer u financiële producten op de beurs aan- of verkoop, heeft u te maken met een zogenaamde spread. Dit is het verschil tussen de marktprijs en de aan- of verkoopprijs. Deze wordt niet apart bij u in rekening gebracht, maar zit in de koers verwerkt. Ook kan er sprake zijn van een transactie belasting bij aan- en/of verkoop. Meer informatie hierover vindt u op bladzijde 8.

Meer informatie over onze beleggingsdienstverlening vindt u op:

www.rabobank.nl/beleggen

Laten beleggen

Rabo Beheerd Beleggen Basis

Basisdienstverlening	Minimum:	€ 5
	Tot € 100.000:	0,06%
	Over het meerdere tot € 500.000:	0,03%
	Over het meerdere tot € 2.000.000:	0,01%
	Over het meerdere vanaf € 2.000.000:	0,0025%
Portefeuillebeheer*	Tot € 100.000:	0,10%
	Over het meerdere vanaf € 100.000	0,09%
Kosten in beleggingsproducten	Ongeveer 0,15% over het belegd vermogen op jaarbasis	

Rabo Beheerd Beleggen Actief

Basisdienstverlening	Minimum:	€ 5
	Tot € 100.000:	0,06%
	Over het meerdere tot € 500.000:	0,03%
	Over het meerdere tot € 2.000.000:	0,01%
	Over het meerdere vanaf € 2.000.000:	0,0025%
Portefeuillebeheer*	Minimum:	€ 50
	Tot € 100.000:	0,16%
	Over het meerdere vanaf € 100.000	0,14%
Kosten in beleggingsproducten	Tussen de 0,25% en 0,35% over het belegd vermogen op jaarbasis	

* De tarieven zijn inclusief 21% BTW.

Rabo Beheerd Beleggen Exclusief		
Basisdienstverlening	Minimum: Tot € 100.000: Over het meerdere tot € 500.000: Over het meerdere tot 2 miljoen: Over het meerdere vanaf 2 miljoen: Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal	€ 5 0,06% 0,03% 0,01% 0,0025%
Portefeuillebeheer*	Minimum: Tot 2 miljoen: Over het meerdere tot 5 miljoen: Over het meerdere vanaf 5 miljoen: Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal	€ 1.250 0,23% 0,2% 0,15%
Kosten in beleggingsproducten	Tussen de 0,3% en 0,4% over het belegd vermogen op jaarbasis	
Individueel Vermogensbeheer		
Basisdienstverlening	Minimum: Tot € 100.000: Over het meerdere tot € 500.000: Over het meerdere tot 2 miljoen: Over het meerdere vanaf 2 miljoen: Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal	€ 5 0,06% 0,03% 0,01% 0,0025%
Portefeuillebeheer*	Minimum: Tot 2 miljoen: Over het meerdere tot 5 miljoen: Over het meerdere vanaf 5 miljoen: Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal	€ 1.250 0,28% 0,24% 0,18%
Kosten in beleggingsproducten	Tussen de 0,1% en 1,5% over het belegd vermogen op jaarbasis (afhankelijk van de fondsen in uw portefeuille)	
Valutakosten	Zie pagina 10	

* De tarieven zijn inclusief 21% BTW.

Beleggen met advies

Rabo Advies Beleggen

Basisdienstverlening	Minimum: € 5 Tot € 100.000: 0,06% Over het meerdere tot € 500.000: 0,03% Over het meerdere tot 2 miljoen: 0,01% Over het meerdere vanaf 2 miljoen: 0,0025% Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal
Beleggingsadvies & portefeuillemonitoring*	Minimum: € 1.000 Tot € 500.000: 0,2% Over het meerdere tot 2 miljoen: 0,16% Over het meerdere tot 5 miljoen: 0,14% Over het meerdere vanaf 5 miljoen: 0,125% Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal
Kosten in beleggingsproducten	Tussen de 0,1% en 2,0%** over het belegd vermogen op jaarbasis (afhankelijk van de fondsen die u kiest)
Valutakosten	Zie pagina 10

* De tarieven zijn inclusief BTW. Voor BTW geldt dat 45% van het tarief voor advies en portefeuillemonitoring BTW vrij is. Over de resterende 55% is 21% BTW van toepassing.

** Bij opties en turbo's kunnen de kosten in het product hoger zijn dan de genoemde range.

Zelf beleggen		
Rabo Zelf Beleggen		
Basisdienstverlening	Minimum: € 5 Tot € 100.000: 0,06% Over het meerdere vanaf € 100.000: 0,03% Maximum: € 100 Over gemiddeld belegd vermogen per kwartaal	
Transacties		
Obligaties (waaronder Rabobank Certificaten)	€ 5 + 0,05% over de beurswaarde (u betaalt maximaal € 150)	
Aandelen en gestructureerde producten:		
Binnenland (EuroNext Amsterdam, Brussel en Parijs)	€ 5 + 0,05% (u betaalt maximaal € 150)	
Buitenland 1 (overig Europa, VS, Canada)	€ 5 + 0,1% over de beurswaarde	
Buitenland 2 (rest van wereld)*	€ 35 + 0,4% over de beurswaarde	
Beleggingsfondsen**	0,1% over de beurswaarde (met minimum van € 0,05 en maximum € 150)	
Opties EuroNext Amsterdam en Brussel***	€ 2,25 per contract	
Beheerhandelingen en emissies	Zie pagina 9	
Valutakosten	Zie pagina 10	
Extra dienstverlening (optioneel)		
Trader Monitor	€ 10 per kwartaal	
Transacties via Rabo Beleggerslijn	Een toeslag van € 10 per order	
Transacties via lokale bank****	Een toeslag van € 25 per order	
Stemmen op afstand	€ 1,50 per kwartaal	
Kosten in beleggingsproducten	In de meeste gevallen tussen de 0,1% en 1,5%***** over het belegd vermogen in fondsen op jaarbasis (afhankelijk van de fondsen die u kiest)	
Transactiekorting	In rekening gebrachte transactiekosten afgelopen 4 kwartalen	Korting huidig kwartaal
	Tot € 500	0%
	Tot € 1.000	5%
	Tot € 2.000	10%
	Tot € 4.000	15%
	Boven € 4.000	20%

* Orders kunnen alleen via de lokale bank geplaatst worden. Tarief is inclusief kanaalopslag lokale bank.

** Voor transacties in beleggingsfondsen buiten het girale systeem van de Rabobank wordt het betreffende tarief aandelen binnenland of aandelen buitenland toegepast.

*** Bij exercises en assignments van opties Euronext Amsterdam en Brussel gelden de aankoopkosten aandelen Euronext. Bij cash settlements van opties Euronext Amsterdam en Brussel gelden de aankoopkosten opties Euronext Amsterdam en Brussel.

**** Orders die u ook via internet of de Rabo Beleggerslijn kunt doen, kan de lokale bank niet altijd voor u doen.

***** Bij opties en turbo's kunnen de kosten in het product hoger zijn dan de genoemde range.

Transactiebelasting

Bij transacties in sommige buitenlandse effecten wordt transactiebelasting gerekend. Dit wordt ook wel Financial Transaction Tax (FTT) of stamp duty genoemd. Dit geldt voor onderstaande landen.

Frankrijk

Bij aankoop van effecten (aandelen en American Depository Receipts) van Franse bedrijven met een hoofdkantoor in Frankrijk en een marktkapitalisatie van minimaal 1 miljard euro, betaalt u 0,3% over de aankoopwaarde.

Spanje

Bij aankoop van effecten (aandelen en American Depository Receipts) op de Spaanse beurs van bedrijven met een marktkapitalisatie van minimaal 1 miljard euro, betaalt u 0,2% over de aankoopwaarde.

Italië

Bij in Italië geregistreerde aandelen bedraagt de FTT 0,1% en bij American Depository Receipts van Italiaanse bedrijven bedraagt de FTT 0,2%.

Engeland

Voor kooporders op de beurs van Engeland betaalt u 0,5% stamp duty over de aankoopwaarde.

Ierland

Voor kooporders op de beurs van Ierland betaalt u 1% stamp duty over de aankoopwaarde.

Hong Kong

Voor koop- en verkooporders op de beurs van Hong Kong betaalt u 0,13015% stamp duty.*

Overig

Voor verkooporders en bij het sluiten van opties bedragen de kosten maximaal 50% over de beurswaarde van de transactie, ook als dit lager uitkomt dan het betreffende 'minimumbedrag per transactie'. Als één order over meerdere dagen in delen wordt uitgevoerd, dan worden de deelluitvoeringen van de order per dag samen beschouwd als één transactie. Hiervoor geldt het tarief van een losse transactie.

* Dit is inclusief 0,00015% Financial Reporting Council (FRC) transaction tax.

Overige tarieven

Beheerbehandeling

De tarieven gelden per beheerhandeling en bedragen maximaal 50% van de waarde van de transactie. Ook als dit lager uitkomt dan het vaste bedrag per beheerhandeling.

Uitkering (keuze)dividend, coupon-rente, uitkering bonusaandelen, ver- of aankoop (rest)posities claims of stocks, contante afrekening warrants of turbo's, uitoefening van claims of warrants, vergoeding Rabobank Certificaten.	€ 0,25 + 0,5% over de waarde (met maximum van € 100)
Overname, omzetting warrants en obligaties, fusie, split-up, reverse split, spin-off.	€ 10
Aflossingen (geheel of gedeeltelijk) van obligaties en gestructureerde producten.	€ 7 + 0,1% over de waarde (met een minimum van € 10 en een maximum € 150)

Voor de volgende beheerhandelingen worden geen kosten in rekening gebracht:

- naamswijziging
- wegboeken waardeloze posities naar afstandsdepot

Inschrijving emissie

Het tarief voor een inschrijving op een emissie is onafhankelijk van de wijze waarop u de order doorgeeft. Bij een inschrijving op een emissie worden geen kosten in rekening gebracht over toegewezen effecten op het moment dat de Rabobank een vergoeding ontvangt van de uitgevende instelling.

Inschrijving emissies	€ 7 + 0,1% over de waarde (met minimum van € 10 en maximum € 150)
-----------------------	---

Ontvangsten en leveringen

Ontvangsten/leveringen binnenland	€ 22,50 per beleggingsproduct
Ontvangsten/leveringen buitenland	€ 55 per beleggingsproduct

Voor ontvangsten en leveringen gelden de volgende tarieven:

- Voor ontvangsten en leveringen van aandelen via Euronext Brussel en Parijs geldt het binnenland tarief.
- Voor het overboeken van opties binnenland worden geen kosten in rekening gebracht.
- Als ontvangsten automatisch afgehandeld worden, dan brengen wij geen kosten in rekening. Dit geldt bijvoorbeeld voor de meeste aandelen Euronext Amsterdam als de leverende partij een Nederlandse bank is.

Bezoeken Aandeelhoudersvergadering

Als u aandelen van een beursgenoteerde onderneming in uw portefeuille heeft, kunt u bij ons een verzoek doen om de aandeelhoudersvergadering te bezoeken en daar te kunnen stemmen. Hiervoor heeft u het abonnement Stemmen op afstand nodig. Dit abonnement kost EUR 1,50 per kwartaal (zie ook bij tarieven ZelfBeleggen). Met dit abonnement kunt u ook online stemmen.

Effecten in andere valuta

Als u een beleggingstransactie doet in vreemde valuta die in euro wordt afgerekend, betaalt u valutakosten. Deze kosten bedragen 0,25% van het bruto transactie bedrag.

Doet u regelmatig beleggingstransacties in vreemde valuta, dan kan het interessant zijn om voor de afrekening een vreemde valutarekening te gebruiken. Bij uw Rabobank kunt u meer informatie over deze mogelijkheid opvragen.

Disclaimer

Voor diensten die in dit overzicht niet worden genoemd, bepaalt de bank de verschuldigde provisie op basis van de kosten voor de dienst. Deze publicatie is met zorg samengesteld, maar kan niet volledig zijn. De informatie is gebaseerd op de situatie van oktober 2020. Deze publicatie is geen aanbod en aan de inhoud kunnen geen rechten worden ontleend. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

© Rabobank

Wijzigingen voorbehouden. Coöperatieve Rabobank U.A. en andere onderdelen van de Rabobank Groep die als beleggingsonderneming zijn aan te merken, zijn als zodanig geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

Toelichting

Tarieven Rabobank

Basisdienstverlening

Met de basisdienstverlening:

- heeft u online inzicht in uw Rabo Effectenrekening, uw beleggingen en belangrijke beleggingsinformatie*;
- verzorgen we de administratie van uw beleggingen en stellen we uw (digitale) rekeningafschriften en fiscale jaaroverzichten op;
- uitgebreide rapportages met daarin informatie over de spreiding, het rendement en het risico van uw portefeuille.

Portefeuillebeheer

In portefeuillebeheer:

- selecteren we gerenommeerde beleggingsfondsen, indextrackers en voor Individueel Vermogensbeheer ook effecten;
- volgen we ontwikkelingen op de financiële markten;
- monitoren we of u niet méér risico loopt dan vastgesteld in uw beleggingsprofiel;
- passen we uw portefeuille aan om zoveel mogelijk rendement te behalen en de risico's te beperken.

Beleggingsadvies & Portefeuillemonitoring

Deze dienstverlening omvat:

- advies bij het bepalen van een beleggingsstrategie die past bij uw doel;
- periodiek advies over de samenstelling van uw portefeuille;
- monitoring zodat u met uw portefeuille niet méér risico loopt dan vastgesteld met uw beleggingsprofiel;
- jaarlijkse evaluatie van uw portefeuille met uw vermogensmanager en/of beleggingsspecialist, waarbij we ook kijken of eventueel gewijzigde wensen of keuzes gevolgen hebben voor uw beleggingen;
- Transacties die u wilt doorvoeren in uw portefeuille.

Transactiekosten

Dit zijn kosten die u betaalt als u effecten aan- of verkoopt.

Beheerhandelingen

Een beheerhandeling is vaak een administratieve wijziging of transactie die in de regel niet op uw initiatief, maar als gevolg van een verandering bij het desbetreffende effect wordt uitgevoerd. Denk aan fusies, overnames of naamswijzigingen.

Ontvangsten en leveringen

Een ontvangst is een overboeking van een effect van een andere financiële instelling naar de Rabobank. Een levering is het omgekeerde.

* Voor online bankieren heeft u een betaalrekening van de Rabobank nodig. De kosten hiervan zijn niet inbegrepen in de kosten van de beleggingsdienstverlening.

Kosten beleggingsfondsen

Als u belegt in beleggingsfondsen, dan heeft u te maken met drie soorten kosten*:

1. Lopende kosten
2. Transactiekosten en performance fee
3. Kosten bij aan- en verkoop in het beleggingsfonds

Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het fonds en worden niet apart bij u in rekening gebracht. Een uitzondering vormen de aan- en verkoopkosten die soms in de vorm van toe- of uittreedkosten apart in rekening worden gebracht.

1. Lopende kosten

Lopende kosten bestaan uit de managementvergoeding (salaris van de fondsmanager en voor onderzoek) en administratieve kosten. De lopende kosten zijn voor fondsen in aandelen over het algemeen hoger dan voor fondsen in obligaties en voor actief beheerde fondsen hoger dan voor passief beheerde fondsen (indexfondsen of trackers). Meer informatie over de lopende kosten per fonds kunt u terugvinden in de Essentiele Beleggersinformatie (EBI). Deze vindt u in fondsselector in Rabobank Internetbankieren of op de website van de fondsproductaanbieder. U kunt deze ook bij ons opvragen.

2. Transactiekosten en performance fee

Transactiekosten binnen het fonds ontstaan als de fondsmanager effecten in het fonds aan- of verkoopt. Voor deze transacties kan het fonds te maken krijgen met broker kosten, bied-laot spread, market impact en in sommige gevallen belasting. Sommige fondsen brengen daarnaast een performance fee in rekening. Dit is een extra vergoeding voor de beheerder van het fonds, afhankelijk van de prestaties van het fonds. Deze kosten zijn apart opgenomen in de Essentiele Beleggersinformatie (EBI).

3. Kosten bij aan- en verkopen in het beleggingsfonds

Als u een beleggingsfonds aan- of verkoopt, dan kunt u te maken krijgen met op- en afslagen of toe- en uittreedkosten. Dit is ter dekking van de kosten die het beleggingsfonds moet maken voor het toe- of uittreden van beleggers. Deze kosten worden bij de meeste fondsen in de aankoop- of verkoopkoers verwerkt. Voor een aantal fondsen worden de in- of uitstapkosten niet in de koers verwerkt maar apart in rekening gebracht.

* Deze toelichting geldt ook voor indexfondsen en indextrackers.