



# Hello fins!

Overzicht van  
aangerekende vergoedingen

Verklarende nota over de Hello fins! vergoedingen  
en informatie over de taksen en kosten

**geldig vanaf 21/03/2019  
(voor wijzigingen vatbaar)**

Een mooi nettorendement op jouw belegging. Dat eindresultaat, waarvan jij en elke andere belegger hoopt dat het voldoet aan jouw verwachtingen of deze verwachtingen zelf overtreft, zal uiteindelijk bepalen of je jouw belegging succesvol vindt of niet.

Daarom is het bij beleggingen zeer belangrijk om een goed zicht te hebben op de vergoedingen die aangerekend worden vooraleer je kan spreken over een netto opbrengst op jouw rekening.

Hello fins! heeft als ambitie om jou op een transparante en heldere wijze een overzicht te geven van de diverse vergoedingen die aangerekend worden, vanaf je jouw belegging aankoopt tot je ze verkoopt om een netto opbrengst op je rekening te kunnen ontvangen.

We leggen jou eerst uit wie er welke vergoeding aanrekent, waarom deze wordt aangerekend en wanneer dit juist gebeurt.

Daarna tonen we je per type Hello fins! portefeuille een uitgewerkt hypothetisch voorbeeld waarmee je onder meer een idee krijgt van de impact van de taksen en kosten op je bruto rendement. Deze voorbeelden zijn de befaamde 'ex-ante voorbeelden over de ' taksen en kosten in het kader van de Europese MiFID II regelgeving om de transparantie naar beleggers te bevorderen.

Om beleggen bij Hello fins! mogelijk te maken, dient er aan drie partijen een vergoeding betaald te worden:

**IN HET KORT:**

1°

Hello fins!

*De bank rekent een beheersvergoeding aan voor de beleggingsdienst die ze verzorgt;*

2°

Overheid

*De overheid legt bepaalde lasten op: BTW, Taks Op Beursverrichtingen, roerende voorheffing, effectenrekeningtaks*

3°

Beheerders  
Exchange  
Traded Funds  
("ETF's")

*De beheerders van elk individueel beleggingsproduct (ETF) uit jouw portefeuille rekenen een vergoeding aan om het product ter beschikking te stellen en te beheren.*

\*\*\*\*\*

4°

Overige  
voordelen &  
bijkomende  
info

*Zie verder in de details*

## IN DETAIL:

# 1° Hello fins!

We houden het graag wat ons betreft eenvoudig en rekenen één all-in beheersvergoeding aan van 1%.

Dit wil zeggen dat één enkele fee zowel de instapkosten, uitstapkosten, bewaarloon en transactiekosten zal dekken. Er worden door de bank geen bijkomende kosten aangerekend.

Deze 1% beheersvergoeding wordt berekend op de jaarlijkse totale waarde van jouw belegging. Je zal ze pro-rata zien aangerekend worden op driemaandelijke basis.

*In de overzichtstabel kan je deze vergoeding terugvinden in het onderdeel 'vergoedingen voor de beleggingsdienst' onder 'recurrente vergoedingen'.*

## 2° Overheid

### **WELKE KOSTEN WORDEN VOOR DE OVERHEID ALTIJD AANGEREKEND?**

*Deze taksen of heffingen zijn altijd van toepassing, voor alle Hello fins! klanten en dit voor de totale Hello fins! portefeuille. Ze werden ook opgenomen in de overzichtstabellen die als voorbeeld in deze nota zitten.*

Er wordt voor de overheid 21% BTW aangerekend op de all-in beheersvergoeding (zie vorige) die we als bank aanrekenen.

Er wordt ook 0,12% Taks op Beursverrichtingen aangerekend, zowel bij aankoop als verkoop van beleggingsproducten (met een maximum van 1.300 euro per verrichting).

De BTW op onze all-in beheersvergoeding wordt eveneens driemaandelijks aangerekend.

De TOB (Taks Op Beursverrichtingen) wordt aangerekend bij aankoop of verkoop van een ETF en mogelijk ook bij een inkoop door de ETF.

*In de overzichtstabel kan je deze belastingen en taksen terugvinden in het onderdeel 'vergoedingen voor de beleggingsdienst' onder 'Taksen: TOB & BTW'.*

### **WELKE KOSTEN WORDEN VOOR DE OVERHEID ENKEL IN BEPAALDE GEVALLEN AANGEREKEND?**

*Deze taksen of heffingen zijn niet altijd van toepassing voor alle Hello fins! klanten of voor de totale Hello fins! portefeuille. Ze zijn afhankelijk van bepaalde factoren en worden niet mee opgenomen in de overzichtstabellen die als voorbeeld in deze nota zitten.*

Roerende voorheffing bij terugkoop – vereffening – verkoop van kapitalisatiefondsen: ETF's die meer dan 10% van hun activa beleggen in schuldvorderingsinstrumenten (obligaties, cash,...) zijn bij hun verkoop onderhevig aan roerende voorheffing. Deze heffing bedraagt 30%. Ze wordt enkel aangerekend als er een meerwaarde is. En het bedrag waarop ze berekend wordt, houdt in principe rekening met het percentage dat belegd werd in schuldvorderingen.

Taks op effectenrekeningen: Vanaf 2018 betaalt iedere Belgische ingezetene die voor meer dan 500.000 euro aan belastbare effecten op één of meerdere effectenrekeningen aanhoudt, een belasting van 0,15% op de totale gemiddelde waarde van de aangehouden belastbare effecten. De totale gemiddelde waarde wordt normalerwijze door de bank bepaald op basis van een gemiddelde van 4 verschillende waarderingen per jaar (telkens op het einde van een kwartaal).

Als het gemiddelde bedrag berekend door de bank, 500.000€ of meer bedraagt, zal de bank de taks automatisch inhouden.

Als het gemiddelde bedrag berekend door de bank minder dan 500.000€ bedraagt, kan het zijn dat dit bedrag alsnog bereikt wordt als de klant nog andere effectenrekeningen heeft bij een andere bank. De klant is in dit geval ook de taks verschuldigd. De huidige wetgeving biedt de mogelijkheid om ervoor te kiezen in dit geval de taks toch te laten inhouden door de bank. Voor meer info en details over de taks op effectenrekening raden we aan om de FAQ van Hello fins! te raadplegen. Of deze taks van toepassing is, zal dus persoonsgebonden zijn.

## 3° Beheerders ETF's

Eerst en vooral is er iets atypisch aan deze kosten. De kosten van de ETF-beheerders worden immers verrekend in de waardebepaling\* van de ETF en zijn minder zichtbaar dan de andere kosten. Deze percentages worden dus dagelijks pro-rata in hun waardebepaling verrekend.

Omwille van transparantie kan je hieronder de aangerekende percentages op jaarbasis terugvinden per ETF waarin Hello fins! kan beleggen.

Je zal merken dat de totale kost (zoals hieronder weergegeven) kan variëren van ETF tot ETF. Dit maakt dat de proportionele verhouding van deze ETF's in jouw portefeuille een impact zal hebben op de kosten die er zullen worden aangerekend.

De samenstelling van jouw portefeuille kan wijzigen doorheen het jaar, dit als het gevolg van een actief beheer van jouw portefeuille door onze beleggingsspecialisten. Ook dit kan een impact hebben op de kosten die worden aangerekend.

<i>ETF met ISIN code</i>	<i>Beheerskost</i>	<i>Verrichtingskost</i>	<i>Totale kost</i>
BNP Paribas Easy STOXX Europe 600 UCITS ETF - Classic (FR0011550193)	0,20%	0,26%	0,46%
BNP Paribas Easy S&P 500 ETF C EUR (FR0011550185)	0,15%	0,39%	0,54%
BNP Paribas Easy MSCI Emerging Markets ex CW UCITS ETF (LU1291097779)	0,35%	0,31%	0,66%
BNP Paribas Easy MSCI Japan ex CW UCITS ETF (LU1291102447)	0,25%	0,08%	0,33%
BNP Paribas Easy JPM GBI EMU UCITS ETF (LU1481202692)	0,15%	0,07%	0,22%
BNP Paribas Easy Market iBoxx EUR Liquid Corporates UCITS ETF (LU1481202775)	0,20%	0,32%	0,52%

De beheerkost wordt ook wel OCR (Ongoing Charges Ratio) genoemd. De verrichtingskost is een vergoeding voor de transacties die gebeuren binnen het ETF product zelf.

*In de overzichtstabel kan je deze belastingen en taksen terugvinden in het onderdeel 'vergoedingen voor de ETF beheerders' onder 'Recurrente vergoeding' voor de OCR en onder 'Transactievergoeding' voor de verrichtingskost.*

*\*De waardebepaling van de ETF wordt ook wel NIW genoemd, wat netto inventariswaarde betekent. Het Engelse NAV (Net Asset Value) wordt ook frequent gehanteerd.*

## 4° Overige voordelen & bijkomende info

### **De kosten en tarieven van de aan Hello fins! gekoppelde effectenrekening en beleggersrekening:**

In het kader van Hello fins! worden er twee rekeningen geopend. Een effectenrekening en een beleggersrekening.

Zolang het Hello fins! beheerscontract in voege is, zijn deze gekoppelde rekeningen gratis. In het geval dat deze rekeningen niet stopgezet worden samen met het Hello fins! beheerscontract, zullen de standaard BNP Paribas Fortis tarieven en kosten van toepassing zijn zoals vermeld in de tarievenlijst en kostenoverzicht van BNP Paribas Fortis, raadpleegbaar via: <https://www.bnpparibasfortis.be/nl/Openbaar/Tarievenlijst>

### **Geldelijke voordelen (inducements)**

De bank ontvangt en betaalt geen geldelijke voordelen in het kader van Hello fins!. Geldelijke voordelen (inducements) zijn provisies, commissies of andere voordelen (in geld of natura) die (i) derden aan de bank toekennen of (ii) de bank aan derden toekent in verband met beleggings- of nevendiensten.

*In de overzichtstabel kan je deze informatie terugvinden in het onderdeel 'inducements'.*

#### **• Kleine – niet geldelijke tegemoetkomingen.**

De bank kan kleine – niet geldelijke tegemoetkomingen ontvangen. Kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen zijn niet-geldelijke tegemoetkomingen verkregen door de bank van elke derde (andere dan van de klant) die de kwaliteit van de aan de klant verleende diensten kunnen verhogen en van die aard en omvang zijn dat het onwaarschijnlijk is dat hierdoor afbreuk wordt gedaan aan de naleving door de bank van haar verplichting om te handelen in het belang van de klanten.

Het gaat bijvoorbeeld om

- (i) informatie of documentatie ontvangen door de Bank met betrekking tot een financieel instrument of een beleggingsdienst die algemeen van aard is of gepersonaliseerd is om de omstandigheden van een individuele klant weer te geven,
- (ii) deelname aan conferenties, seminaries of andere opleidingen over de voordelen en kenmerken van een specifiek financieel instrument of een specifieke beleggingsdienst en
- (iii) catering en drank op een zakelijke ontmoeting of conferentie, seminarie of andere opleiding.

Dit overzicht geeft je een **schatting** van de taksen en kosten die van toepassing kunnen zijn op uw portefeuille. Het overzicht maakt het je mogelijk om met kennis van zaken een beleggingsbeslissing te nemen. Deze bedragen en percentages zijn, daar waar mogelijk, gebaseerd op de werkelijke kosten die in het verleden werden aangerekend. De werkelijke aangerekende kosten kunnen afwijken van deze verwachte taksen en kosten.

Daarnaast toont dit overzicht bij benadering het cumulatieve effect van taksen en kosten op het rendement:

Hierbij wordt gebruik gemaakt van verschillende scenario's: (i) een verkoop van je portefeuille na één jaar, (ii) verkoop na de helft van de aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille en (iii) verkoop na de volledige aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille.

De werkelijke impact op je portefeuille zal afhangen van diverse factoren, zoals je werkelijke rendementen, de werkelijke samenstelling van je portefeuille in de tijd, de werkelijke kosten, enz.

Niet alle mogelijke taksen en kosten staan in dit overzicht vermeld. Dit omwille van het feit dat deze kosten niet altijd gekend zijn. Voorbeelden hiervan zijn: de effectenrekeningtaks, transferkosten, roerende voorheffingen kosten gelinkt aan een Corporate Action.

Voor meer info over het onderwerp taksen en kosten en de gebruikte terminologie, gelieve volgend document te consulteren: "Lexicon van de kosten en taksen – MiFID II", beschikbaar via internet ([www.bnpparibasfortis.com](http://www.bnpparibasfortis.com)).

Het onderstaand overzicht is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- De taksen en kosten voor de modelportefeuilles zijn gedetailleerd weergegeven voor elk beleggersprofiel, rekening houdend met de neutrale asset allocatie van de portefeuille. (Je kan deze consulteren in de [FAQ](#))
- In dit overzicht wordt er uitgegaan van een indicatief beleggingsbedrag van 1000,00€.
- Volgens de asset allocatie wordt een deel van het indicatief beleggingsbedrag aangehouden in een cash buffer voor afrekening van kosten en voor investeringsflexibiliteit.
- Voor de berekeningen, opgenomen in het onderstaand overzicht, wordt uitgegaan van een rendement van 0%.
- De vergoedingen, aangerekend door de beheerders van een ETF, worden transparant in de voorbeelden opgenomen, maar ze zullen in de realiteit steeds verrekend zijn in de netto inventariswaarde van de beleggingsproducten. Een inschatting van onze beleggingsexperts, op basis van hun ervaring met gelijkaardige financiële instrumenten, dat 15% van het indicatief beleggingsbedrag, na afhouding van de cashbuffer, jaarlijks zal verhandeld worden tijdens een herbalancering.
- De aanbevolen aanhoudingsperiode voor elke portefeuille is gebaseerd is op de minimale beleggingshorizon voor de belegging.
- Het onderstaand overzicht toont een raming van taksen en kosten voor een Belgisch ingezetene. Er worden bijgevolg geen buitenlandse taksen opgenomen in dit overzicht. De fiscale behandeling, zoals vermeld in dit overzicht, hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en is onderhevig aan wijzigingen.

## Conservatieve portefeuille: minimale beleggingshorizon van 3 jaar (Indicatief beleggingsbedrag: 1,000 EUR)

	Vergoeding bij aankoop		Gecumuleerde vergoedingen en impact op het rendement:					
			bij verkoop na 1 jaar		bij verkoop na 2 jaar		bij verkoop na 3 jaar	
	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%
<b>Vergoedingen voor de beleggingsdienst</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>14,58</b>	<b>1,43%</b>	<b>27,01</b>	<b>1,32%</b>	<b>39,43</b>	<b>1,28%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	10,00	1,00%	20,00	1,00%	30,00	1,00%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Taksen								
TOB	1,08	0,11%	2,48	0,22%	2,81	0,11%	3,13	0,07%
BTW	0,00	0,00%	2,10	0,21%	4,20	0,21%	6,30	0,21%
<b>Inducements</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vergoedingen voor de ETF beheerders</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,42</b>	<b>0,34%</b>	<b>6,84</b>	<b>0,34%</b>	<b>10,26</b>	<b>0,34%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	1,80	0,18%	3,60	0,18%	5,40	0,18%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	1,62	0,16%	3,24	0,16%	4,86	0,16%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Totaal</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>18,00</b>	<b>1,77%</b>	<b>33,85</b>	<b>1,66%</b>	<b>49,69</b>	<b>1,62%</b>



## Informatie over de taken en kosten voor een DEFENSIEVE PORTEFEUILLE

Dit overzicht geeft je een **schatting** van de taken en kosten die van toepassing kunnen zijn op uw portefeuille, Het overzicht maakt het je mogelijk om met kennis van zaken een beleggingsbeslissing te nemen. Deze bedragen en percentages zijn, daar waar mogelijk, gebaseerd op de werkelijke kosten die in het verleden werden aangerekend. De werkelijke aangerekende kosten kunnen afwijken van deze verwachte taken en kosten

Daarnaast toont dit overzicht bij benadering het cumulatieve effect van taken en kosten op het rendement:

Hierbij wordt gebruik gemaakt van verschillende scenario's: (i) een verkoop van je portefeuille na één jaar, (ii) verkoop na de helft van de aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille en (iii) verkoop na de volledige aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille.

De werkelijke impact op je portefeuille zal afhangen van diverse factoren, zoals je werkelijke rendementen, de werkelijke samenstelling van je portefeuille in de tijd, de werkelijke kosten, enz.

Niet alle mogelijke taken en kosten staan in dit overzicht vermeld. Dit omwille van het feit dat deze kosten niet altijd gekend zijn. Voorbeelden hiervan zijn: de effectenrekeningtaks, transferkosten, roerende voorheffing en kosten gelinkt aan een Corporate Action.

Voor meer info over het onderwerp taken en kosten en de gebruikte terminologie, gelieve volgend document te consulteren: "Lexicon van de kosten en taken – MiFID II", beschikbaar via internet ([www.bnpparibasfortis.com](http://www.bnpparibasfortis.com)).

Het onderstaand overzicht is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- De taken en kosten voor de modelportefeuilles zijn gedetailleerd weergegeven voor elk beleggersprofiel, rekening houdend met de neutrale asset allocatie van de portefeuille. (Je kan deze consulteren in de [FAQ](#))
- In dit overzicht wordt er uitgegaan van een indicatief beleggingsbedrag van 1000,00€.
- Volgens de asset allocatie wordt een deel van het indicatief beleggingsbedrag aangehouden in een cash buffer voor afrekening van kosten en voor investeringsflexibiliteit.
- Voor de berekeningen, opgenomen in het onderstaand overzicht, wordt uitgegaan van een rendement van 0%.
- De vergoedingen, aangerekend door de beheerders van een ETF, worden transparant in de voorbeelden opgenomen, maar ze zullen in de realiteit steeds verrekend zijn in de netto inventariswaarde van de beleggingsproducten. Een inschatting van onze beleggingsexperts, op basis van hun ervaring met gelijkaardige financiële instrumenten, dat 15% van het indicatief beleggingsbedrag, na afhouding van de cashbuffer, jaarlijks zal verhandeld worden tijdens een herbalancing.
- De aanbevolen aanhoudingsperiode voor elke portefeuille is gebaseerd is op de minimale beleggingshorizon voor de belegging.
- Het onderstaand overzicht toont een raming van taken en kosten voor een Belgisch ingezetene. Er worden bijgevolg geen buitenlandse taken opgenomen in dit overzicht. De fiscale behandeling, zoals vermeld in dit overzicht, hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en is onderhevig aan wijzigingen.

### Defensieve portefeuille: minimale beleggingshorizon van 4 jaar (Indicatief beleggingsbedrag: 1,000 EUR)

	Gecumuleerde vergoedingen en impact op het rendement:							
	Vergoeding bij aankoop		bij verkoop na 1 jaar		bij verkoop na 2 jaar		bij verkoop na 4 jaar	
	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%
<b>Vergoedingen voor de beleggingsdienst</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>14,42</b>	<b>1,43%</b>	<b>26,68</b>	<b>1,32%</b>	<b>51,21</b>	<b>1,26%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	10,00	1,00%	20,00	1,00%	40,00	1,00%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Taksen								
TOB	1,08	0,11%	2,48	0,22%	2,81	0,11%	3,46	0,05%
BTW	0,00	0,00%	2,10	0,21%	4,20	0,21%	8,40	0,21%
<b>Inducements</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vergoedingen voor de ETF beheerders</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,68</b>	<b>0,47%</b>	<b>9,36</b>	<b>0,47%</b>	<b>18,71</b>	<b>0,47%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	1,98	0,20%	3,96	0,20%	7,92	0,20%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	1,62	0,16%	3,24	0,16%	6,48	0,16%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Totaal</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>19,10</b>	<b>1,89%</b>	<b>36,04</b>	<b>1,79%</b>	<b>69,92</b>	<b>1,73%</b>

## Informatie over de taken en kosten voor een NEUTRALE PORTEFEUILLE

Dit overzicht geeft je een **schatting** van de taken en kosten die van toepassing kunnen zijn op uw portefeuille, Het overzicht maakt het je mogelijk om met kennis van zaken een beleggingsbeslissing te nemen. Deze bedragen en percentages zijn, daar waar mogelijk, gebaseerd op de werkelijke kosten die in het verleden werden aangerekend. De werkelijke aangerekende kosten kunnen afwijken van deze verwachte taken en kosten.

Daarnaast toont dit overzicht bij benadering het cumulatieve effect van taken en kosten op het rendement:

Hierbij wordt gebruik gemaakt van verschillende scenario's: (i) een verkoop van je portefeuille na één jaar, (ii) verkoop na de helft van de aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille en (iii) verkoop na de volledige aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille.

De werkelijke impact op je portefeuille zal afhangen van diverse factoren, zoals je werkelijke rendementen, de werkelijke samenstelling van je portefeuille in de tijd, de werkelijke kosten, enz.

Niet alle mogelijke taken en kosten staan in dit overzicht vermeld. Dit omwille van het feit dat deze kosten niet altijd gekend zijn. Voorbeelden hiervan zijn: de effectenrekeningtaks, transferkosten, roerende voorheffing en kosten gelinkt aan een Corporate Action.

Voor meer info over het onderwerp taken en kosten en de gebruikte terminologie, gelieve volgend document te consulteren: "Lexicon van de kosten en taken – MiFID II", beschikbaar via internet ([www.bnpparibasfortis.com](http://www.bnpparibasfortis.com)).

Het onderstaand overzicht is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- De taken en kosten voor de modelportefeuilles zijn gedetailleerd weergegeven voor elk beleggersprofiel, rekening houdend met de neutrale asset allocatie van de portefeuille. (Je kan deze consulteren in de [FAQ](#))
- In dit overzicht wordt er uitgegaan van een indicatief beleggingsbedrag van 1000,00€.
- Volgens de asset allocatie wordt een deel van het indicatief beleggingsbedrag aangehouden in een cash buffer voor afrekening van kosten en voor investeringsflexibiliteit.
- Voor de berekeningen, opgenomen in het onderstaand overzicht, wordt uitgegaan van een rendement van 0%.
- De vergoedingen, aangerekend door de beheerders van een ETF, worden transparant in de voorbeelden opgenomen, maar ze zullen in de realiteit steeds verrekend zijn in de netto inventariswaarde van de beleggingsproducten. Een inschatting van onze beleggingsexperts, op basis van hun ervaring met gelijkaardige financiële instrumenten, dat 15% van het indicatief beleggingsbedrag, na afhouding van de cashbuffer, jaarlijks zal verhandeld worden tijdens een herbalancering.
- De aanbevolen aanhoudingsperiode voor elke portefeuille is gebaseerd is op de minimale beleggingshorizon voor de belegging.
- Het onderstaand overzicht toont een raming van taken en kosten voor een Belgisch ingezetene. Er worden bijgevolg geen buitenlandse taken opgenomen in dit overzicht. De fiscale behandeling, zoals vermeld in dit overzicht, hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en is onderhevig aan wijzigingen.

### Neutrale portefeuille: minimale beleggingshorizon van 5 jaar (Indicatief beleggingsbedrag: 1,000 EUR)

	Gecumuleerde vergoedingen en impact op het rendement:							
	Vergoeding bij aankoop		bij verkoop na 1 jaar		bij verkoop na 3 jaar		bij verkoop na 5 jaar	
	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%
<b>Vergoedingen voor de beleggingsdienst</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>14,58</b>	<b>1,43%</b>	<b>38,95</b>	<b>1,28%</b>	<b>63,47</b>	<b>1,25%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	10,00	1,00%	30,00	1,00%	50,00	1,00%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Taksen								
TOB	1,08	0,11%	2,48	0,22%	3,13	0,07%	3,78	0,04%
BTW	0,00	0,00%	2,10	0,21%	6,30	0,21%	10,50	0,21%
<b>Inducements</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vergoedingen voor de ETF beheerders</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,96</b>	<b>0,40%</b>	<b>13,74</b>	<b>0,46%</b>	<b>22,90</b>	<b>0,46%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	2,25	0,23%	6,75	0,23%	11,25	0,23%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	1,71	0,17%	5,13	0,17%	8,55	0,17%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Totaal</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>18,54</b>	<b>1,82%</b>	<b>52,68</b>	<b>1,74%</b>	<b>86,37</b>	<b>1,71%</b>

## Informatie over de taken en kosten voor een DYNAMISCHE PORTEFEUILLE

Dit overzicht geeft je een **schatting** van de taken en kosten die van toepassing kunnen zijn op uw portefeuille, Het overzicht maakt het je mogelijk om met kennis van zaken een beleggingsbeslissing te nemen. Deze bedragen en percentages zijn, daar waar mogelijk, gebaseerd op de werkelijke kosten die in het verleden werden aangerekend. De werkelijke aangerekende kosten kunnen afwijken van deze verwachte taken en kosten.

Daarnaast toont dit overzicht bij benadering het cumulatieve effect van taken en kosten op het rendement:

Hierbij wordt gebruik gemaakt van verschillende scenario's: (i) een verkoop van je portefeuille na één jaar, (ii) verkoop na de helft van de aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille en (iii) verkoop na de volledige aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille.

De werkelijke impact op je portefeuille zal afhangen van diverse factoren, zoals je werkelijke rendementen, de werkelijke samenstelling van je portefeuille in de tijd, de werkelijke kosten, enz.

Niet alle mogelijke taken en kosten staan in dit overzicht vermeld. Dit omwille van het feit dat deze kosten niet altijd gekend zijn. Voorbeelden hiervan zijn: de effectenrekeningtaks, transferkosten, roerende voorheffing en kosten gelinkt aan een Corporate Action.

Voor meer info over het onderwerp taken en kosten en de gebruikte terminologie, gelieve volgend document te consulteren: "Lexicon van de kosten en taken – MiFID II", beschikbaar via internet ([www.bnpparibasfortis.com](http://www.bnpparibasfortis.com)).

Het onderstaand overzicht is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- De taken en kosten voor de modelportefeuilles zijn gedetailleerd weergegeven voor elk beleggersprofiel, rekening houdend met de neutrale asset allocatie van de portefeuille. (Je kan deze consulteren in de [FAQ](#))
- In dit overzicht wordt er uitgegaan van een indicatief beleggingsbedrag van 1000,00€.
- Volgens de asset allocatie wordt een deel van het indicatief beleggingsbedrag aangehouden in een cash buffer voor afrekening van kosten en voor investeringsflexibiliteit.
- Voor de berekeningen, opgenomen in het onderstaand overzicht, wordt uitgegaan van een rendement van 0%.
- De vergoedingen, aangerekend door de beheerders van een ETF, worden transparant in de voorbeelden opgenomen, maar ze zullen in de realiteit steeds verrekend zijn in de netto inventariswaarde van de beleggingsproducten. Een inschatting van onze beleggingsexperts, op basis van hun ervaring met gelijkaardige financiële instrumenten, dat 15% van het indicatief beleggingsbedrag, na afhouding van de cashbuffer, jaarlijks zal verhandeld worden tijdens een herbalancering.
- De aanbevolen aanhoudingsperiode voor elke portefeuille is gebaseerd op de minimale beleggingshorizon voor de belegging.
- Het onderstaand overzicht toont een raming van taken en kosten voor een Belgisch ingezetene. Er worden bijgevolg geen buitenlandse taken opgenomen in dit overzicht. De fiscale behandeling, zoals vermeld in dit overzicht, hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en is onderhevig aan wijzigingen.

### Dynamische portefeuille: minimale beleggingshorizon van 6 jaar (Indicatief beleggingsbedrag: 1,000 EUR)

	Gecumuleerde vergoedingen en impact op het rendement:							
	Vergoeding bij aankoop		bij verkoop na 1 jaar		bij verkoop na 3 jaar		bij verkoop na 6 jaar	
	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%
<b>Vergoedingen voor de beleggingsdienst</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>14,58</b>	<b>1,43%</b>	<b>38,95</b>	<b>1,28%</b>	<b>75,73</b>	<b>1,25%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	10,00	1,00%	30,00	1,00%	60,00	1,00%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Taksen								
TOB	1,08	0,11%	2,48	0,22%	3,13	0,07%	4,10	0,04%
BTW	0,00	0,00%	2,10	0,21%	6,30	0,21%	12,60	0,21%
<b>Inducements</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vergoedingen voor de ETF beheerders</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,23</b>	<b>0,42%</b>	<b>13,66</b>	<b>0,46%</b>	<b>27,32</b>	<b>0,46%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	2,43	0,24%	7,29	0,24%	14,58	0,24%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	1,8	0,18%	5,40	0,18%	10,80	0,18%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Totaal</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>18,81</b>	<b>1,85%</b>	<b>52,61</b>	<b>1,74%</b>	<b>103,05</b>	<b>1,70%</b>

## Informatie over de lasten en kosten voor een AGRESSIEVE PORTEFEUILLE

Dit overzicht geeft je een **schatting** van de taksen en kosten die van toepassing kunnen zijn op uw portefeuille, Het overzicht maakt het je mogelijk om met kennis van zaken een beleggingsbeslissing te nemen. Deze bedragen en percentages zijn, daar waar mogelijk, gebaseerd op de werkelijke kosten die in het verleden werden aangerekend. De werkelijke aangerekende kosten kunnen afwijken van deze verwachte taksen en kosten.

Daarnaast toont dit overzicht bij benadering het cumulatieve effect van taksen en kosten op het rendement:

Hierbij wordt gebruik gemaakt van verschillende scenario's: (i) een verkoop van je portefeuille na één jaar, (ii) verkoop na de helft van de aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille en (iii) verkoop na de volledige aanbevolen aanhoudingsperiode van de portefeuille.

De werkelijke impact op je portefeuille zal afhangen van diverse factoren, zoals je werkelijke rendementen, de werkelijke samenstelling van je portefeuille in de tijd, de werkelijke kosten, enz.

Niet alle mogelijke taksen en kosten staan in dit overzicht vermeld. Dit omwille van het feit dat deze kosten niet altijd gekend zijn. Voorbeelden hiervan zijn: de effectenrekeningtaks, transferkosten, roerende voorheffing en kosten gelinkt aan een Corporate Action.

Voor meer info over het onderwerp taksen en kosten en de gebruikte terminologie, gelieve volgend document te consulteren: "Lexicon van de kosten en taksen – MiFID II", beschikbaar via internet ([www.bnpparibasfortis.com](http://www.bnpparibasfortis.com)).

Het onderstaande overzicht is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- De taksen en kosten voor de modelportefeuilles zijn gedetailleerd weergegeven voor elk beleggersprofiel, rekening houdend met de neutrale asset allocatie van de portefeuille. (Je kan deze consulteren in de [FAQ](#))
- In dit overzicht wordt er uitgegaan van een indicatief beleggingsbedrag van 1000,00€.
- Volgens de asset allocatie wordt een deel van het indicatief beleggingsbedrag aangehouden in een cash buffer voor afrekening van kosten en voor investeringsflexibiliteit.
- Voor de berekeningen, opgenomen in het onderstaand overzicht, wordt uitgegaan van een rendement van 0%.
- De vergoedingen, aangerekend door de beheerders van een ETF, worden transparant in de voorbeelden opgenomen, maar ze zullen in de realiteit steeds verrekend zijn in de netto inventariswaarde van de beleggingsproducten. Een inschatting van onze beleggingsexperts, op basis van hun ervaring met gelijkaardige financiële instrumenten, dat 15% van het indicatief beleggingsbedrag, na afhouding van de cashbuffer, jaarlijks zal verhandeld worden tijdens een herbalancering.
- De aanbevolen aanhoudingsperiode voor elke portefeuille is gebaseerd is op de minimale beleggingshorizon voor de belegging.
- Het onderstaand overzicht toont een raming van taksen en kosten voor een Belgisch ingezetene. Er worden bijgevolg geen buitenlandse taksen opgenomen in dit overzicht. De fiscale behandeling, zoals vermeld in dit overzicht, hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en is onderhevig aan wijzigingen.

### Agressieve portefeuille: minimale beleggingshorizon van 7 jaar (Indicatief beleggingsbedrag: 1,000 EUR)

	Gecumuleerde vergoedingen en impact op het rendement:							
	Vergoeding bij aankoop		bij verkoop na 1 jaar		bij verkoop na 4 jaar		bij verkoop na 7 jaar	
	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%	In EUR	%
<b>Vergoedingen voor de beleggingsdienst</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>14,58</b>	<b>1,43%</b>	<b>51,21</b>	<b>1,26%</b>	<b>87,99</b>	<b>1,24%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	10,00	1,00%	40,00	1,00%	70,00	1,00%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Taksen								
TOB	1,08	0,11%	2,48	0,22%	3,46	0,05%	4,43	0,03%
BTW	0,00	0,00%	2,10	0,21%	8,40	0,21%	14,70	0,21%
<b>Inducements</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vergoedingen voor de ETF beheerders</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,68</b>	<b>0,47%</b>	<b>18,07</b>	<b>0,45%</b>	<b>31,62</b>	<b>0,45%</b>
Enmalige vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transactievergoeding	0,00	0,00%	2,70	0,27%	10,80	0,27%	18,90	0,27%
Recurrente vergoeding	0,00	0,00%	1,98	0,20%	7,92	0,20%	13,86	0,20%
Vergoeding van nevendienst	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Incidentele vergoeding	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Totaal</b>	<b>1,08</b>	<b>0,11%</b>	<b>19,26</b>	<b>1,89%</b>	<b>69,27</b>	<b>1,72%</b>	<b>119,61</b>	<b>1,69%</b>