

Foppingadreef  
Postbus 283  
1000 EA AMSTERDAM

Mevrouw A.P. Hofker-Spaan E&M  
financieel beheer  
Postbus 1105  
1400 BC Bussum

Portefeullenummer 49.01.25.492	Inzake UW EFFECTENDEPOT	Datum 8-10-2024	Blad 1/5
Beleggingsvorm Zelf Beleggen Plus	Beleggersprofiel NIET VAN TOEPASSING	Vorig saldo per 28-6-2024 50,74 EUR	Saldo per 30-9-2024 56,10 EUR

ISIN	Fondsnaam	Aantal/nominaal	Slotkoers per 30-9-2024(1)	Waarde (EUR)
Aandelen LU0823426993	BNP PARIBAS CHINA EQ	PART 0,4590	122,22 EUR	56,10
Totaal Aandelen:				56,10

Totaal saldo: 56,10

**Portefeuilleanalyse (2)**

Vermogenscategorieën	Huidige verdeling van uw portefeuille (EUR)	Huidige spreiding (%) van uw portefeuille
Aandelen	56,10	100
Obligaties	-	-
Alternatieve beleggingen	-	-
Liquiditeiten	-	-
	56,10	100

- (1) Getoonde koers is afgerond op 2 decimalen.  
(2) Het beleggingsrisico van beleggingsfondsen wordt in de Portefeuilleanalyse - behoudens bijzondere omstandigheden - meegenomen in de relevante vermogenscategorie(ën) van de onderliggende waarde(n). Opties en andere derivaten worden in de Portefeuilleanalyse meegenomen in de vermogenscategorie van de onderliggende waarde.

Zijn de uitgangspunten van uw beleggersprofiel gewijzigd, neem dan contact met ons op.

Dit overzicht geeft u geen rechten. ABN AMRO is niet aansprakelijk als er fouten in dit overzicht staan of als de informatie in dit overzicht niet compleet is.

Dit document is CO<sub>2</sub> neutraal verstuurd.

Ook een actieve bijdrage aan een beter milieu?

Stap dan nu over op digitale overzichten.

Kijk op: [abnamro.nl/minderpapier](https://abnamro.nl/minderpapier)

Portefeuillenummer	Datum	Blad
49.01.25.492 Inzake UW EFFECTENDEPOT	8-10-2024	2/5

**Kostenoverzicht periode 01-01-2024 t/m 30-09-2024**
**Kosten voor de beleggingsdienstverlening**

	Bedrag in EUR
Servicekosten	212,97
Transactiekosten	269,01
Valutakosten	169,02
Bied/laat spread	8,65
Swing price	29,02
<b>Totale kosten voor de beleggingsdienstverlening</b>	<b>688,67</b>

**Overige belastingen**

	Bedrag in EUR
Dividendbelasting	115,89
<b>Totaal door ABN AMRO ingehouden belastingen en kosten van derden deze periode</b>	<b>115,89</b>

**Productkosten**

Productkosten zijn kosten die in de koers van het product verwerkt zitten. U betaalt deze kosten niet aan ABN AMRO. De productkosten die u hebt betaald, zoals lopende kosten (OCF) en transactiekosten in het fonds en financieringskosten voor Turbo's ziet u hieronder weergegeven.

ISIN	Fondsnaam	Kosten per jaar	Nog in portefeuille	Kosten deze periode in EUR (1)
LU0823426993	BNP PARIBAS CHINA EQ	Lopende kosten 1,23%	Ja	0,61
NL0006294167	BNP GLB INCOME MULTI FACTOR	Lopende kosten 0,87%	Nee	101,70
NL0006294092	BNP ESG GLOBAL PROPERTY SEC	Lopende kosten 0,41%	Nee	111,54
NL0006294092	BNP ESG GLOBAL PROPERTY SEC	Lopende kosten 0,41%	Nee	0,11
NL0006294167	BNP GLB INCOME MULTI FACTOR	Lopende kosten 0,87%	Nee	0,36
LU0936581676	FIDELITY PACIFIC DIS USD	Lopende kosten 1,09%	Nee	0,04
NL0012817134	GS EUROPE SUST SMALL CAP P	Lopende kosten 0,63%	Nee	43,75
LU1956132572	BNP EURO BD OPPORTNTY P ACC	Lopende kosten 0,70%	Nee	0,48
NL0012817134	GS EUROPE SUST SMALL CAP DI	Lopende kosten 0,63%	Nee	0,34
LU2020657164	BNP EMU GOVERNMENT BD 1-10Y	Lopende kosten 0,11%	Nee	
LU1956132572	BNP EURO BD OPPORTNTY P ACC	Lopende kosten 0,70%	Nee	136,62
LU2020657164	BNP EMU GOVERNMENT BD 1-10Y	Lopende kosten 0,11%	Nee	32,16
LU0823426993	BNP EQ CHINA P CAP	Lopende kosten 1,22%	Nee	139,68
LU0936581676	FIDELITY PACIFIC Y-USD DIS	Lopende kosten 1,09%	Nee	85,82
LU0823426993	BNP PARIBAS CHINA EQ	Transactiekosten 0,23%	Ja	0,07
NL0006294167	BNP GLB INCOME MULTI FACTOR	Transactiekosten 0,15%	Nee	17,76
NL0006294092	BNP ESG GLOBAL PROPERTY SEC	Transactiekosten 0,06%	Nee	16,50
NL0006294092	BNP ESG GLOBAL PROPERTY SEC	Transactiekosten 0,06%	Nee	0,01

Dit document is CO<sub>2</sub> neutraal verstuurd.

Ook een actieve bijdrage aan een beter milieu?

Stap dan nu over op digitale overzichten.

Kijk op: [abnamro.nl/minderpapier](https://abnamro.nl/minderpapier)

Portefeuillenummer	Datum	Blad
49.01.25.492      Inzake UW EFFECTENDEPOT	8-10-2024	3/5

ISIN	Fondsnaam	Kosten per jaar	Nog in portefeuille	Kosten deze periode in EUR (1)
NL0006294167	BNP GLB INCOME MULTI FACTOR	Transactiekosten 0,15%	Nee	0,06
LU0936581676	FIDELITY PACIFIC DIS USD	Transactiekosten 0,22%	Nee	
NL0012817134	GS EUROPE SUST SMALL CAP P	Transactiekosten 0,03%	Nee	1,91
LU1956132572	BNP EURO BD OPPORTNTY ACC	Transactiekosten 1,00%	Nee	0,68
NL0012817134	GS EUROPE SUST SMALL CAP DI	Transactiekosten 0,03%	Nee	0,01
LU2020657164	BNP EMU GOVERNMENT BD 1-10Y	Transactiekosten 0,04%	Nee	
LU1956132572	BNP EURO BD OPPORTNTY P ACC	Transactiekosten 1,00%	Nee	194,18
LU2020657164	BNP EMU GOVERNMENT BD 1-10Y	Transactiekosten 0,04%	Nee	25,54
LU0823426993	BNP EQ CHINA P CAP	Transactiekosten 0,14%	Nee	17,00
LU0936581676	FIDELITY PACIFIC Y USD DIS	Transactiekosten 0,20%	Nee	15,70
Totaal productkosten deze periode				942,63

(1) De kosten zijn gebaseerd op dagelijkse berekeningen over de posities die u aanhield in de rapportageperiode. De getoonde percentages zijn de bij ons bekende kostenpercentages op het moment dat het rapport werd aangemaakt.

00000392241010151809

Dit document is CO<sub>2</sub> neutraal verstuurd.

Ook een actieve bijdrage aan een beter milieu?

Stap dan nu over op digitale overzichten.

Kijk op: [abnamro.nl/minderpapier](https://abnamro.nl/minderpapier)

Portefeuillenummer

49.01.25.492

Inzake UW EFFECTENDEPOT

Datum

8-10-2024

Blad

4/5

000000392241010151809

**Uitsplitsing kostenoverzicht**

Kosten beleggingsdienstverlening	Kosten van deze periode in EUR	Productkosten	Kosten van deze periode in EUR
Eénmalige lasten die met de verrichting van een beleggingsdienst verband houden	0,00 (0,000%)	Eénmalige lasten	0,00 (0,000%)
Lopende lasten die met de verrichting van een beleggingsdienst verband houden	212,97 (80,304%)	Lopende lasten	653,21 (66,446%)
• Servicekosten	212,97 (80,304%)	• Lopende kosten OCF	653,21 (66,446%)
Alle kosten die verband houden met transacties die in het kader van de verrichting van een beleggingsdienst worden geïnitieerd	475,70 (49,464%)	Alle met de transacties verband houdende kosten	289,42 (16,821%)
• Transactiekosten	269,01 (80,375%)	• Transactiekosten in fondsen	289,42 (16,821%)
• Valutakosten	169,02 (1,821%)		
• Bid/laat spread	8,65 (15,446%)		
• Swing price	29,02 (51,821%)		
Alle met nevendiensten verband houdende lasten	0,00 (0,000%)	Incidentele kosten	0,00 (0,000%)
Incidentele kosten	0,00 (0,000%)		

U ziet hierboven een uitsplitsing van de totale kosten van beleggen. Aan de linkerkant ziet u de kosten voor de beleggingsdienstverlening. Aan de rechterkant ziet u de productkosten.

Meer informatie over de kosten van beleggen kunt u terugvinden op onze website. Heeft u vragen, neem dan contact met ons op.

**Bied/laat spread:** De biedprijs is de prijs waartegen u een aandeel (of ander beleggingsproduct) op dat moment kunt verkopen. De laatprijs geeft aan tegen welke prijs u dit kunt kopen. Het verschil (de spread) zijn kosten die u betaalt.

**Swing price:** Swing pricing is een techniek die fondsbeheerders kunnen gebruiken om de negatieve impact van toe- en uitreders voor de bestaande of zittende aandeelhouders in een beleggingsfonds te voorkomen. Bij uw koop betaalt u dus een extra heffing bovenop de koers van het fonds om de kosten te dekken die uw transactie veroorzaakt. Bij uw verkoop gaat de extra heffing van uw verkoopopbrengst af.

**Prognose jaarlijkse kosten**

	Waarde in EUR	Kosten van deze periode in EUR	Indicatie jaarlijkse kosten in EUR	Kosten percentage
Beleggingsportefeuille	56			
Kosten beleggingsdienstverlening		688	915	633,93%
Prognose productkosten		943	1.257	240,64%
Prognose totale jaarkosten			2.172	878,57%

Dit document is CO<sub>2</sub> neutraal verstuurd.

Ook een actieve bijdrage aan een beter milieu?

Stap dan nu over op digitale overzichten.

Kijk op: [abnamro.nl/minderpapier](https://abnamro.nl/minderpapier)



Portefeuillenummer	Datum	Blad
49.01.25.492 Inzake UW EFFECTENDEPOT	8-10-2024	5/5

Op basis van de werkelijk gemaakte kosten in deze rapportageperiode hebben wij een berekening gemaakt hoe de kosten voor een heel jaar ongeveer zullen zijn. De kosten voor een heel jaar zijn dus voor een deel nog een verwachting, in werkelijkheid kunnen de kosten lager of hoger zijn.

**Is het kostenpercentage hoger dan verwacht?**

Dit kan komen doordat u veel transacties heeft gedaan of doordat u meer of minder bent gaan beleggen.

**Kosten verbonden aan de transactie**

De kosten voor bid laat spread, swing price en transactiebelastingen vallen onder de kosten voor de beleggingsdienstverlening. Deze kosten betaalt u niet aan ABN-AMRO maar aan andere partijen.

**Productkosten**

Productkosten betaalt u niet apart, maar zijn verwerkt in de koers van uw belegging. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de kosten die een fondsbeheerder maakt om zijn beleggingsfonds te kunnen beheren.

**Resultaat beleggingsrekening**

	Waarde in EUR	Rendement
Beleggingsrekening 1 januari 2024	226.167	
Beleggingsrekening 30 september 2024	56	
Verandering in waarde	-226.111	
Totaal stortingen/onttrekkingen	-233.212	
Gerealiseerd koersresultaat	7.094	3,14%
Ongerealiseerd koersresultaat	7	14,65%

De kosten van deze periode verlagen uw rendement. Deze kosten bedragen 0,00% van uw geïnvesteerd vermogen (waarde beleggingsrekening 1 januari plus totaal stortingen/onttrekkingen).

Het resultaat beleggingsrekening wordt bepaald door de waardeontwikkeling van uw belegd vermogen in deze rapportageperiode. Dit resultaat bestaat uit koerswinst en/of -verlies op uw beleggingen. Hierbij is rekening gehouden met stortingen en/of onttrekkingen aan uw vermogen. Heeft u individuele obligaties in uw portefeuille? Bij het berekenen van de resultaten is geen rekening gehouden met de opgelopen rente van uw obligaties. Bij het berekenen van de resultaten is ook geen rekening gehouden met dividend en coupons. De grondslag voor de berekening van het koersresultaat is de gemiddelde aankoopprijs gerekend vanaf begin dit jaar. Het gerealiseerd koersresultaat is het verschil tussen verkoopwaarde en gemiddelde aankoopprijs. Het ongerealiseerd koersresultaat is het verschil tussen de waarde van uw beleggingsrekening aan het eind van deze periode en gemiddelde aankoopprijs.

**Historisch resultaat beleggingsrekening**

Jaar	Beleggingsrekening 31 december in EUR	Gerealiseerd koersresultaat in EUR	Ongerealiseerd koersresultaat in EUR	Kosten t.o.v. geïnvesteerd vermogen
2023	226.167	0 (0,00%)	8.075 (3,70%)	0,82%
2022	217.515	0 (0,00%)	-36.617 (-14,41%)	0,72%
2021	252.766	0 (0,00%)	20.914 (9,02%)	0,98%
2020	229.394	0 (0,00%)	-10.948 (-4,56%)	0,82%
2019	238.468	0 (0,00%)	27.151 (12,85%)	0,97%

**Disclaimer**

ABN-AMRO heeft alle redelijkerwijs mogelijke zorg besteed aan de betrouwbaarheid van dit overzicht. De fiscale koersen kunnen afwijken van de koersen zoals bekend op het moment van de publicatie van deze rapportage. Dit overzicht is dan ook niet opgesteld voor fiscale doeleinden. Hiervoor kunt u gebruik maken van het jaarlijks door ABN-AMRO aan u verstrekte Financieel Jaaroverzicht van uw bezittingen. Het vermelde kostenpercentage geeft een zo getrouw mogelijk beeld van de totale kosten van uw beleggingsportefeuille. Niet alle mogelijke kosten staan in dit overzicht opgenomen, dit omdat ABN-AMRO deze informatie niet beschikbaar heeft.

Dit document is CO<sub>2</sub> neutraal verstuurd.

Ook een actieve bijdrage aan een beter milieu?

Stap dan nu over op digitale overzichten.

Kijk op: [abnamro.nl/minderpapier](https://abnamro.nl/minderpapier)