

## Overzicht kosten voor beleggen

Wanneer u belegt bij Triodos Bank heeft u te maken met drie soorten kosten:

1. **Kosten voor de dienstverlening van beleggen**
2. **Transactiekosten**
3. **Fondskosten**

### 1. Kosten voor de dienstverlening van beleggen

U betaalt per kwartaal aan Triodos Bank voor de volgende diensten:

- online inzicht in uw beleggingen, transacties en het rendement;
- het verzorgen van de administratie van uw beleggingen;
- het verstrekken van rekeningafschriften en fiscale jaaroverzichten;
- telefonisch en via e-mail contact over beleggingen.

De kosten die u betaalt, worden gebaseerd op het gemiddeld belegd vermogen op uw Beleggersrekening in dat kwartaal. De kosten bedragen:

- over het saldo tot € 50.000 belegd vermogen: 0,12% per kwartaal, 0,48% per jaar;
- over het saldo vanaf € 50.000 belegd vermogen: 0,10% per kwartaal, 0,40% per jaar;
- over het saldo vanaf € 1.000.000 belegd vermogen berekenen we geen kosten.

Over deze kosten wordt geen btw geheven.

Kiest u ervoor om schriftelijke rapportages en afschriften te ontvangen? Dan betaalt u, naast de overige kosten € 5 per kwartaal per rekening. Dit is standaard wanneer u niet via Internet Bankieren belegt.

#### *De wijze van verrekening*

De kosten voor de dienstverlening van beleggen worden via de beleggingen op uw Beleggersrekening verrekend. Op de eerste werkdag na afloop van het voorgaande kwartaal worden voor ieder fonds waarin u belegt automatisch fracties van aandelen verkocht om het aan Triodos Bank verschuldigde bedrag te kunnen voldoen. U ontvangt een afschrift van deze transacties met daarop vermeld 'Kosten beleggen bij Triodos Bank'.

### 2. Transactiekosten

Voor alle fondsen, met uitzondering van Triodos Renewables Europe Fund, betaalt u 0,4%\* aan- en verkoopkosten. Voor Triodos Renewables Europe Fund rekenen wij 0,9% verkoopkosten, waarvan 0,5% naar het fonds zelf gaat. De aankoopkosten voor dit fonds zijn 0,4%. Over aan- en verkoopkosten wordt geen BTW geheven.

\*Bij aankopen > € 1.000.000 betaalt u 0,25% aankoopkosten met een maximumbedrag van € 10.000 per transactie.

### 3. Fondskosten

De kosten die het fonds zelf maakt zijn verwerkt in de koers. Dit is inclusief de transactiekosten die het fonds maakt. Een overzicht van deze kosten vindt u in het jaarverslag van het betreffende fonds.

#### *Overboeken van beleggingen*

Voor het overboeken van uw Triodos beleggingen naar een andere bank rekent Triodos Bank € 35 per fonds. Voor klanten die hun beleggingen (alleen beleggingen in Triodos Beleggingsfondsen) naar Triodos Bank overboeken vergoeden wij de gemaakte kosten tot een maximum van € 250 per klant.

#### *Heeft u vragen?*

Neemt u dan contact op met de mensen van Triodos Bank via telefoon 030 694 2772. Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 9.00 uur - 17.00 uur.