

Kennisgeving over indicatieve kosten

Geldmarktfondsen voor bedrijven

In geval van een inconsistentie of conflict tussen de vertaalde versie van deze kennisgeving over indicatieve kosten en de originele versie in het Engels, is de oorspronkelijke versie van toepassing. De vertaling dient alleen ter referentie.

Het doel van de kostencalculator is om u uit te leggen wat de impact is van verschillende kosten op uw beleggingen door voorbeelden ter illustratie te geven. Het wordt jaarlijks herzien en bijgewerkt, of wanneer er materiële veranderingen plaatsvinden.

Om de totale beleggingskosten te berekenen, drukt u op de knop 'RESET' en vult u de invoervelden handmatig met de informatie die van toepassing is op uw zaak. Gebruik Adobe Acrobat PDF Reader voor de beste ervaring.

De onderstaande pagina met kostencalculators is beschikbaar in het Engels. Raadpleeg voor meer informatie in uw eigen taal de onderstaande tabel met termen, de beschrijving van specifieke kostentypen en de illustratie van kosten, die u onder de kostencalculator vindt.

Term (EN)	Vertaling
Subscription plan	Abonnement
Fund currency	Valuta van het fonds
Initial investment	Initiële belegging
Holding period (months)	Houdperiode (maanden)
Monthly investment	Maandelijkse belegging
Expected annual return	Verwacht jaarlijks rendement
FX exchange limit	Wissellimiet
Initial and monthly investments	Initiële en maandelijkse beleggingen
Holding period Gross Return ⁽²⁾	Houdperiode bruto rendement ⁽²⁾
Investment services costs & charges	Kosten voor beleggingsdiensten
One-off costs	Eenmalige kosten
Ongoing costs	Doorlopende kosten
Subscription plan fee	Abonnementskosten
Service fee	Servicekosten
Transaction costs	Transactiekosten

Revolut

Currency exchange (FX) fee ⁽³⁾	Wisselkoerskosten ⁽³⁾
Ancillary services costs	Kosten van nevendiensten
Incidental costs	Bijkomende kosten
Financial instrument costs & charges	Kosten financiële instrumenten
Total costs	Totale kosten
Third party payments received by the firm	Betalingen door derden ontvangen door de onderneming
Holding period Net Return ⁽⁴⁾	Houdperiode netto rendement ⁽⁴⁾
Final investment value (end of period)	Definitieve beleggingswaarde (einde van periode)

(1) %: relevant concept/(initiële belegging + periodieke beleggingen, exclusief herbelegd rendement)

(2) Bruto rendement: winst vóór kosten

(3) de abonnementsprijs en de wisselkoerslimiet voor het Enterprise-abonnement zijn ter illustratie. De werkelijke abonnementsprijs en de wisselkoerslimieten en -kosten zijn afhankelijk van uw aangepaste Enterprise-abonnement

(4) Netto rendement: winst na kosten

Ex-Ante Costs & Charges Disclosure

Money Market Funds for Business

The aim of the cost calculator is to explain to you the impact of various costs and charges on your investments by providing examples on an illustrative basis. It is being reviewed and updated on an annual basis, or when material changes occur. For more information, see explanations below the table.

RESET	FX exchange limit, EUR						
Subscription plan	Initial and monthly investments, EUR						
	Expected annual return, %		0.00%				
	EUR	% ⁽¹⁾	EUR	% ⁽¹⁾	EUR	% ⁽¹⁾	
Fund currency	Holding period Gross Return ⁽²⁾						
	A. Investment services costs & charges						
Initial investment, EUR	A.1. One-off costs	0	0%	0	0%	0	0%
	A.2. Ongoing costs:						
	A.2.1. (1) Subscription plan fee						
	A.2.2. (2&3) Service fee						
	A.3. Transaction costs						
	A.3.1. (4) Currency exchange (FX) fee ⁽³⁾						
	A.4. Ancillary services costs	0	0%	0	0%	0	0%
	A.5. Incidental costs	0	0%	0	0%	0	0%
	B. Financial instrument costs & charges						
	Total costs (A+B)						
	Third party payments received by the firm	0	0%	0	0%	0	0%
	Holding period Net Return ⁽⁴⁾						
Expected annual return, %	Final investment value (end of period)						
		-		-		-	

To calculate total costs related to investments, press the "RESET" button and manually edit input fields with your case. Use Adobe Acrobat PDF reader for best experience.

(1) %: relevant concept / (initial investment + recurring investments, excluding reinvested returns)

(2) Gross Return: earnings before cost and charges

(3) Subscription plan fee and FX limit for Enterprise plan is illustrative. Actual Subscription plan fee and FX limits and fees vary based on your custom Enterprise plan.

(4) Net Return: earnings after cost and charges

Revolut

Revolut Securities Europe UAB ('RSEUAB', 'wij', 'we', 'onze', 'ons') biedt de klant ('u', 'uw') de mogelijkheid om geldmarktfondsen ('MMF's', 'fondsen') op niet-adviserende basis (d.w.z. execution-only) te kopen en te verkopen via de Revolut-app. We bieden de beleggingsdienst 'uitvoeren van orders namens klanten' zoals gedefinieerd in MiFID II, waarbij wij orders van u ontvangen en namens u transacties aangaan met een externe partij (d.w.z. de fondsmanager).

Over het algemeen zijn er geen gerelateerde kosten aan financiële instrumenten of geldmarktfondsen, daarom kunnen kosten¹ die in rekening worden gebracht voor beleggingsdiensten van RSEUAB worden ingedeeld in doorlopende kosten en transactiekosten:

Kostentype	Beschrijving	Specifieke kosten
Doorlopende kosten	Doorlopende kosten voor de aan de klant verleende beleggingsdienst(en).	<u>(1) Abonnementskosten:</u> (a) Afhankelijk van het abonnement van de klant kunnen er verschillende doorlopende kosten in verband met het abonnement van toepassing zijn. Hieronder vindt u een overzicht: i) Grow: Vanaf EUR 25 per maand of vanaf EUR 228 per jaar ii) Scale: Vanaf EUR 100 per maand of vanaf EUR 948 per jaar iii) Enterprise: Aangepast (op basis van geselecteerde voordelen) Ga naar deze webpagina om de concrete kosten en voordelen van de abonnementen voor uw land in de lokale valuta te bekijken. Houd er rekening mee dat geldmarktfondsen niet beschikbaar zijn in het Standard-plan. Houd er rekening mee dat de bovengenoemde abonnementen worden aangeboden door Revolut Bank UAB. Elk abonnement biedt verschillende voordelen aan de klanten en kan door Revolut Bank UAB worden gewijzigd. Deze kosten worden maandelijks of jaarlijks door de klant rechtstreeks aan Revolut Bank UAB betaald. <u>(2) Kosten Revolut</u> (a) Afhankelijk van het abonnement van de klant brengt RSEUAB andere jaarlijkse kosten in rekening, uitgedrukt als percentage [%] van de waarde van de activa van de klant die in geldmarktfondsen zijn belegd. Hieronder staan de tarieven per abonnement voor het fonds in EUR: (i) Grow: 0,92%/92 bps (ii) Scale: 0,72%/72 bps (iii) Enterprise: 0,22%/22 bps Hieronder staan de tarieven per abonnement voor het fonds in USD: (i) Grow: 1,47%/147 bps (ii) Scale: 0,97%/97 bps (iii) Enterprise: 0,22%/22 bps Hieronder staan de tarieven per abonnement voor het fonds in GBP: (i) Grow: 1,47%/147 bps

¹ Er zijn geen instapkosten (d.w.z. onboarding), uitstapkosten (d.w.z. offboarding) of andere eenmalige kosten en geen kosten in verband met nevendiensten of bijkomende kosten die RSEUAB in rekening brengt in verband met execution-only diensten.

		(ii) Scale: 0,97%/97 bps (iii) Enterprise: 0,47%/47 bps (b) De kosten van Revolut worden dagelijks in rekening gebracht en zijn gebaseerd op de waarde van de fondseenheden die bij de fondsmanager worden gehouden. (c) De kosten worden in dezelfde valuta in rekening gebracht als die van het fonds waarin de klant heeft besloten te beleggen. <u>(3) Fondskosten</u> (a) De fondsmanager rekent jaarlijkse kosten van 0,03% van de waarde van de klantenactiva dat in het fonds is belegd. (b) De kosten van fondsdiensten worden dagelijks in rekening gebracht en zijn gebaseerd op de waarde van de fondseenheden waar de klant in heeft belegd. (c) De kosten van fondsdiensten worden in dezelfde valuta in rekening gebracht als die van het fonds waarin de klant heeft besloten te beleggen. (d) Deze kosten worden ingehouden door Revolut en namens de klant aan de fondsmanager betaald.
Transactiekosten	Alle kosten in verband met transacties die door RSEUAB of derden worden gedaan bij het verlenen van de beleggingsdienst aan de cliënt.	<u>(4) Wisselkoerskosten:</u> (a) De valuta waarin de order wordt afgehandeld, wordt bepaald door de valuta waarin het fonds wordt aangeboden (d.w.z. EUR voor het fonds in EUR, GBP voor het fonds in GBP, USD voor fonds in USD). (b) Om de order uit te voeren, moet u mogelijk de valuta op uw primaire Revolut-rekening omzetten naar de valuta van het fonds waarin u belegt. Daarom kan er een toeslag voor vreemde valuta in rekening worden gebracht. U kunt onze actuele wisselkoers vinden in de Revolut-app. Zodra u een valuta hebt omgezet, kunt u in de transactiegeschiedenis in de Revolut-app zien welke wisselkoers we hebben gebruikt. Houd er rekening mee dat Revolut de koers gebruikt die van toepassing is op het moment dat de omrekening wordt uitgevoerd. Houd u er rekening mee dat wisselkoersdiensten worden aangeboden door Revolut Bank UAB. Alle kosten die in rekening worden gebracht voor het overschrijden van de wisselkoerslimieten van uw abonnement en/of voor transacties buiten de markturen, worden bij het uitvoeren van elke transactie rechtstreeks door de klant aan Revolut Bank UAB betaald. De toepasselijke wisselkoers en kosten worden aan de klant bekendgemaakt in de app voordat de transactie wordt uitgevoerd. <u>(5) Liquiditeitskosten voor afsluiting:</u> (a) MMF met een lage volatiliteit (LVNAV) en een constante MMF (CNAV) moet het aandeel van de activa die binnen één week aflopen op een drempel van meer dan 30% houden en het aandeel van de activa die binnen één dag aflopen op een drempel van meer dan 10%. (b) In ongunstige marktomstandigheden, wanneer het aandeel van een LVNAV of CNAV MMF in de activa die binnenkort aflopen onder de wekelijkse drempel van 30% of de dagelijkse drempel van 10% daalt, kan de Raad van Bestuur van het fonds besluiten kosten toe te passen op de verkoop van orders door MMF-eenheden met als doel de prestaties van het fonds en de

		beleggers te beschermen. (c) De liquiditeitskosten voor aflossingen zal ad hoc door de Raad van Bestuur van het fonds worden vastgesteld om de kosten voor het MMF weer te geven voor het bereiken van liquiditeit en om ervoor te zorgen dat beleggers die in het fonds blijven niet oneerlijk worden benadeeld wanneer andere beleggers hun eenheden terugverkopen.
Betalingen door derden ontvangen door de onderneming		RSEUAB accepteert en houdt geen kosten, commissies of enige monetaire of niet-monetaire voordelen van derden met betrekking tot de aan haar klanten verleende beleggingsdiensten ('beloningen'), behalve in gevallen waarin dergelijke beloningen rechtstreeks aan klanten worden geretourneerd, zoals in verband met onze dienst voor ETF-beleggingsplannen. Meer informatie vindt u in de kennisgeving over indicatieve kosten van ETF-beleggingsplannen.

Illustratie van rapport met kosten voor geldmarktfondsen

Dit document is bedoeld om u bepaalde scenario's te bieden om te illustreren hoe de (bijbehorende) kosten van invloed zijn op uw beleggingsrendement. Hoewel deze voorbeelden zijn gebaseerd op de werkelijk gemaakte kosten (of redelijke schattingen van dergelijke kosten) als maatstaf voor de verwachte kosten, kunnen de werkelijke kosten die met betrekking tot toekomstige transacties worden gemaakt, verschillen.

Ter vereenvoudiging en voor een beter begrip zijn de berekeningen gebaseerd op de volgende veronderstellingen:

- De klant kan de volgende parameters toevoegen op basis van welke gepersonaliseerde scenario's zich voordoen: abonnement, valuta van het gekozen geldmarktfonds, bedrag van initiële belegging, houdperiode, bedrag van maandelijkse belegging, verwacht jaarlijks rendement.
- Er worden drie scenario's op basis van het verwachte jaarlijkse rendement gepresenteerd:
 - Ten eerste, wanneer het verwachte jaarlijkse rendement het rendement is dat door de klant wordt toegevoegd;
 - Ten tweede, waarbij het verwachte jaarlijkse rendement (%) 0% is;
 - Ten derde, waarbij het verwachte jaarlijkse rendement (%) het door de klant toegevoegde rendement is, alleen negatief.

In alle drie de scenario's wordt aangenomen dat het jaarlijkse rendement gedurende de gehele houdperiode constant blijft (wat in werkelijkheid niet het geval is, aangezien de opbrengst van het fonds dagelijks verandert).

- Alle bedragen, inclusief die voor abonnementen, zijn in EUR.
- Er wordt van uitgegaan dat de klant aan het begin op de eerste dag van de maand één vast bedrag belegt. De klant kan een vast bedrag in euro per maand vaststellen, maar er wordt van uitgegaan dat alle periodieke beleggingen op de eerste dag van de volgende maand worden verrekend.
- Voor de gehele houdperiode wordt ervan uitgegaan dat de klant niet om een betaling vraagt van een van de netto opbrengsten die in de maand zijn verdiend. Deze worden aan het begin van de volgende maand opnieuw belegd.
- Er wordt van uitgegaan dat elke eerste en laatste dag van de maand werkdagen zijn.

Revolut

- Normale marktomstandigheden worden in aanmerking genomen gedurende de gehele houdperiode, wanneer de LVNAV en CNAV MMF's geen dalingen in proporties die binnenkort aflopen tegenkomen die het fonds ertoe zouden kunnen brengen liquiditeitskosten bij afsluiting toe te passen.
- Voor wisselkoerstransacties boven de wisselkoerslimieten worden kosten van 0,6% op het gewisselde bedrag in rekening gebracht voor alle abonnementen. Er wordt van uitgegaan dat alle wisselkoerstransacties worden uitgegeven binnen de markturen, waarbij de kosten van 1% voor geldwisseltransacties buiten de markturen niet van toepassing is.

Elke klant moet een abonnement kiezen, aangezien Revolut Business niet kan worden gebruikt zonder een abonnement. Geldmarktfondsen zijn beschikbaar op drie abonnementen (Grow, Scale en Enterprise), waarbij elk abonnement verschillende abonnementskosten en wisselkoerslimieten heeft. Tabel (1) geeft een overzicht van de maandelijkse abonnementskosten en de wisselkoerslimieten en -kosten.

Tabel 1 - Overzicht van de maandelijkse kosten voor Revolut Bank UAB-abonnementen en maandelijkse wisselkoerslimieten

Revolut-abonnement	Maandelijks kosten	Wissellimiet	Wisselkoerskosten
Grow	EUR 25	EUR 10.000	0,6%
Scale	EUR 100	EUR 50.000	0,6%
Enterprise	Aangepast, verondersteld als EUR 500 voor illustratie van de kosten	Aangepast, verondersteld als EUR 400.000 voor illustratie van de kosten	0,6%

Belangrijke informatie

Dit document is opgesteld door Revolut Securities Europe UAB in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke vereisten. Dit document en de hierin verstrekte informatie dienen uitsluitend ter informatie en ter illustratie. Dit document is niet geschikt en mag niet worden gebruikt voor fiscale, juridische of boekhoudkundige doeleinden.

Disclaimer

Beleggingsdiensten worden verleend door Revolut Securities Europe UAB, in Zwitserland vertegenwoordigd door Revolut (Switzerland) AG. De hierin vervatte informatie is geen persoonlijke aanbeveling, beleggingsadvies of aanbod om beleggingsbeslissingen te nemen. Daarom moet u zorgvuldig uw financiële situatie in overweging nemen, relevante documenten en informatie doornemen of professioneel onafhankelijk advies inwinnen voordat u financiële transacties aangaat of inschrijft op nieuwe beleggingsdiensten.

De waarde van beleggingen kan zowel stijgen als dalen en het is mogelijk dat u minder ontvangt dan uw oorspronkelijke belegging of de totale waarde van uw volledige belegging verliest. Prestaties en prognoses uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. Wisselkoersschommelingen kunnen een negatieve invloed hebben op het totale rendement van uw oorspronkelijke belegging. U vindt meer informatie in onze [Risicokennisgeving](#) en [veelgestelde vragen](#).

Revolut

Revolut Securities Europe UAB is een Litouwse beleggingsonderneming die een vergunning heeft en onder toezicht staat van de Bank of Litouwen en in Zwitserland wordt vertegenwoordigd door Revolut (Switzerland) AG. Geregistreerd adres: Konstitucijos ave. 21B, Vilnius, 08130, Litouwen, registratienummer 305799582.