

Kennisgeving over indicatieve kosten

Robo-Advisor

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
Investment strategy	Beleggingstrategie
Initial investment	Initiële belegging
Holding period (months)	Houdperiode (maanden)
Recurring investment (per month)	Periodieke belegging (per maand)
Expected annual return, %	Verwacht jaarlijks rendement, %
Total contributions	Totale bijdragen
Holding period Gross Return ⁽¹⁾	Houdperiode bruto rendement ⁽¹⁾
Holding period Net Return ⁽²⁾	Houdperiode netto rendement ⁽²⁾
Management fee	Beheerkosten
Total expense ratio (TER) ⁽³⁾	Doorlopende kosten (TER) ⁽³⁾
Total costs ⁽⁴⁾	Totale kosten ⁽⁴⁾
Final investment value (end of period)	Definitieve beleggingswaarde (einde van periode)
Investment services and/or ancillary services costs and charges (i.e., management fee (including VAT) charged by RSEUAB)	Kosten voor beleggingsdiensten en/of nevendiensten (d.w.z. beheerkosten (inclusief btw) die door RSEUAB in rekening worden gebracht)
Financial instrument costs charged by the Fund Manager (Total expense ratio)	Kosten van financiële instrumenten die door de fondsmanager in rekening worden gebracht (doorlopende kosten)

Revolut

Third party payments received by the firm	Betalingen door derden ontvangen door de onderneming
---	--

- (1) **Bruto rendement: winst vóór kosten**
- (2) **Netto rendement: winst na kosten**
- (3) **Berekend als het gewogen gemiddelde van alle ETF's in portefeuille**
- (4) **Waarden worden berekend voor een positief verwacht rendement**

Ex-Ante Costs & Charges Disclosure

Robo-Advisor

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	
Investment strategy	
Initial investment, EUR	
Holding period, months	
Recurring investment per month, EUR	
Expected annual return, %	
Total expense ratio ⁽³⁾ , %	

Total contributions, EUR	
Expected annual return, %	0%
Holding period Gross Return, EUR ⁽¹⁾	
Holding period Gross Return, %	
(1) Management fee, EUR	
(4) Total expense ratio (TER), EUR	
Total costs, EUR	
Total costs, %	
Holding period Net Return, EUR ⁽²⁾	
Holding period Net Return, %	
Final investment value, (end of period, EUR)	

	EUR	% (of initial investment)
TOTAL costs ⁽⁴⁾		
Investment services and/or ancillary services costs and charges (i.e., management fee (including VAT) charged by RSEUAB)		
Financial instrument costs charged by the Fund Manager (Total expense ratio)		
Third party payments received by the firm		

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) Gross Return - earnings before cost and charges

(2) Net Return - earnings after cost and charges

(3) Calculated as weighted average of all ETFs in portfolio

(4) Values are calculated for positive expected return

Revolut

Revolut Securities Europe UAB ('RSEUAB', 'wij', 'we', 'onze', 'ons') biedt u de mogelijkheid om u te abonneren op onze Robo-Advisordiensten (een MiFID II-portefeuillebeheerdienst), waarbij de opbouw, het beheer en de herafweging van de beleggingsportefeuille namens u wordt uitgevoerd door professionele portefeuillebeheerders. Momenteel zijn de financiële instrumenten waarin onze Robo-Advisor belegt, beperkt tot ETF's (indexfondsen).

In het algemeen kunnen kosten in verband met Robo-Advisordiensten worden ingedeeld in kosten voor beleggingsdiensten en/of nevendiensten en kosten voor financiële instrumenten:

Kostencategorie	Kostentype	Specifieke kosten
Kosten van beleggingsdiensten en/of nevendiensten	Alle doorlopende kosten die RSEUAB in rekening brengt voor de aan u geleverde diensten ¹	<u>(1) Beheerkosten:</u> a) RSEUAB brengt jaarlijkse beheerkosten in rekening van 0,75%/75 basispunten van de marktwaarde van de portefeuilles; b) de bovengenoemde beheerkosten worden maandelijks in rekening gebracht, wat neerkomt op 0,0625%/6,25 basispunten van de marktwaarde van de portefeuilles. RSEUAB brengt, met uitzondering van beheerkosten, geen bewaarnemings-, administratie- of andere kosten in verband met diensten van Robo-Advisor in rekening. De beheerskosten van Robo-Advisor kunnen aan btw worden onderworpen. In dat geval zou een tarief van 21% van toepassing zijn. Btw is inbegrepen in de beheerkosten. <u>2) Commissies per transactie:</u> RSEUAB brengt geen commissie in rekening voor transacties of herafwegingen in verband met de diensten van Robo-Advisor. <u>3) Wisselkoerskosten:</u> a) Alle orders in uw portefeuille worden uitgevoerd in EUR, aangezien we bij het beheer van uw portefeuille voornamelijk EUR-ETF's verhandelen. b) Om in de modelportefeuille van de Robo-Advisor te beleggen, moet u mogelijk de valuta op uw primaire Revolut-rekening omzetten naar de valuta van de modelportefeuille. Daarom kan er een toeslag voor vreemde valuta in rekening worden gebracht. U kunt de 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 de entiteit van uw Revolut-rekening heeft gebruikt. Houd er rekening mee dat Revolut de koers gebruikt die van toepassing is op het moment dat de omrekening wordt uitgevoerd. c) Er gelden wisselkoerskosten wanneer de inkomsten van de handelsverkoop wordt overgedragen naar de betaalrekening

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 diensten van Robo-Advisor.

		met een andere valuta dan de modelportefeuille.
Kosten financiële instrumenten	Alle kosten die voortvloeien uit de aan- en verkoop van beleggingen	<u>4) Doorlopende kosten (TER):</u> A) De doorlopende kosten (TKP) is specifiek voor de ETF's die deel uitmaken van de portefeuilles en meet de totale kosten in verband met het beheer van een ETF en wordt in rekening gebracht op het niveau van de fondsmanager; b) TER voor modelportefeuille wordt berekend als de gewogen gemiddelde doorlopende kosten van alle ETF's binnen de portefeuille; c) TER voor een afzonderlijke ETF omvat alle beheerkosten, handelskosten en eventuele aanvullende kosten die de fondsmanager maakt tijdens het beheer van de ETF; D) TER wordt gepresenteerd als een percentage, berekend door de totale jaarlijkse kosten van het fonds te delen met de totale activa van het fonds, gemiddeld over een periode van één jaar; D) TER wordt afgetrokken van de relevante waarde van de ETF-activa en wordt al in de prijs van de ETF weerspiegeld; E) TER varieert afhankelijk van de ETF; raadpleeg daarom het relevante Essentiële-informatiedocument ('EID') voor de betreffende ETF om het fondsspecifieke TER te controleren dat door de fondsmanager wordt toegepast; f) TER wordt automatisch aan de tabel toegevoegd. Laatste datum waarop TER is gecontroleerd en bijgewerkt: 01-01-2024.
Betalingen door derden:		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 kosten voor Robo-Advisor

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:

Revolut

- De klant kan de volgende parameters toevoegen op basis van welke gepersonaliseerde scenario's zich voordoen: bedrag van initiële belegging, houdperiode, periodieke belegging per maand, verwacht jaarlijks rendement, jaarlijkse doorlopende kosten (TER) van modelportefeuille.
- Er worden drie scenario's op basis van het verwachte jaarinkomen gepresenteerd:
 - Ten eerste, waarbij het verwachte jaarlijkse rendement (%) 0% is;
 - Ten tweede, wanneer het verwachte jaarlijkse rendement het rendement is dat door de klant wordt toegevoegd;
 - Ten derde, waarbij het verwachte jaarlijkse rendement het door de klant toegevoegde rendement is, alleen negatief.
- Alle bedragen zijn in EUR.
- Voor wisselkoerstransacties boven de wisselkoerslimieten worden kosten van 1% boven de wisselkoerskosten in rekening gebracht voor klanten met een Standard-abonnement en 0,5% voor klanten met een Plus-abonnement.

Elke klant van Revolut moet een abonnement kiezen, aangezien Revolut kan niet worden gebruikt zonder een abonnement. Revolut biedt vijf abonnementen aan, waarbij elk een bepaald aantal gratis transacties heeft. Tabel (1) geeft een overzicht van de maandelijkse abonnementskosten, gratis transacties en wisselkoerslimieten.

Abonnementen hebben echter geen invloed op de beheerkosten die de klant betaalt voor de diensten van Robo-Advisor.

Tabel 1 - Overzicht van de Revolut Bank UAB-abonnementen en maandelijkse gratis transacties en limieten voor wisselkoerswijzigingen

Revolut-abonnement	Maandelijkse kosten	Maandelijkse gratis transacties	Wissellimiet	Wisselkoerskosten
Standaard	EUR 0,00	1	EUR 1.000,00	1%
Plus	Vanaf EUR 2,99	3	EUR 1.000,00	0,5%
Premium	Vanaf EUR 7,99	5	Onbeperkt	N.v.t.
Metal	Vanaf EUR 13,99	10	Onbeperkt	N.v.t.
Ultra	Vanaf EUR 45,00	10	Onbeperkt	N.v.t.

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

Revolut

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 [veelgestelde vragen over Risicokennisgeving](#) en [trading](#).

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.