

Kosten- en lastenoverzicht voor het jaar 2019

1. Waarom een kosten- en lastenoverzicht?

Om te voldoen aan de eisen die de Europese Richtlijn MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) aan ons stelt, hebben we in januari 2018 onze beleggingsdienstverlening gewijzigd. MiFID II, van toepassing sinds 3 januari 2018, is de opvolger van de MiFID I Richtlijn, die op 1 november 2007 in voege is getreden.

Het doel van MiFID II is eerst en vooral een nog betere bescherming voor beleggers en daarnaast meer transparantie en concurrentie op de markt te creëren.

Eén van de elementen van transparantie benadrukt door MiFID II heeft betrekking op de kosten verbonden aan beleggingsproducten en diensten. Reeds vorig jaar gaven we meer inzicht in zowel de kosten die betaald werden voor onze beleggingsdienstverlening en onze beleggingsproducten, als aan andere partijen - bijvoorbeeld de productontwikkelaar van een 'financieel instrument' (beleggingsproduct). Dit doen we zowel voorafgaand aan de dienstverlening of transactie, alsook achteraf. Ook dit jaar bieden we u een overzicht van deze kosten.

U kunt op verschillende manieren de kosten van beleggen bekijken:

- Een overzicht van de tarieven (inclusief eventuele transactietaksen) voor beleggen vindt U hier: [Tarief van de meest voorkomende verrichtingen op roerende waarden](#).
- Aan de hand van voorbeelden krijgt u een beter beeld van alle eenmalige en lopende kosten voor het kopen, verkopen en aanhouden van de beleggingsproducten. Deze informatie is ook ter beschikking alvorens over te gaan tot de transactie. Voorbeelden kunt u hier vinden: [Overzicht van kosten en lasten van financiële instrumenten](#).
- Kosten kunt u daarnaast ook terugvinden in de ontvangen documentatie die bij de start van een belegging wordt aangeboden (KI(I)D, productfiche,...).

In het jaarlijks kosten- en lastenoverzicht staan de reeds effectief betaalde kosten vermeld van het voorbije jaar of de betrokken periode in het voorbije jaar met betrekking tot alle beleggingsproducten bewaard op een effectenrekening bij ING België. Hier gaan we even dieper op in.



2. Welke informatie vind ik terug in mijn kosten- en lastenoverzicht?

Midden januari 2019 stuurden we onze eerste kosten- en lastenoverzicht uit. Hierin gaven we een overzicht van alle kosten, lasten en taksen die gedurende de referentieperiode (in dit geval meestal het voorbije jaar 2018 of de betrokken periode bij geen volledig jaar) betaald werden voor de beleggingsproducten op de effectenrekening en de daarbij horende beleggingsdiensten.

Ook dit jaar sturen we een dergelijk overzicht uit met de kosten die gedurende de referentieperiode (in dit geval meestal het jaar 2019 of de betrokken periode bij geen volledig jaar) betaald werden.

Het document ziet er enigszins anders uit dan vorig jaar. Daarvoor geven we graag wat meer toelichting opdat dit document beter kan begrepen worden.

1. Naam		2. Kosten en lasten voor het jaar tot en met <i>datum</i>	
3. Effectenrekening nummer		4. Gemiddelde waardering voor 2019 bedrag	
kosten- en lastenoverzicht		Bedrag (EUR)	%
5. Kosten verbonden aan beleggings- en nevendiensten		0,00	0,00
	Eénmalige kosten	0,00	0,00
	Lopende kosten	0,00	0,00
ING Kosten	Transactiekosten	0,00	0,00
	Kosten verbonden aan nevendiensten	0,00	0,00
	Incidentele kosten	0,00	0,00
Taksen	Taksen	0,00	0,00
6. Inducements		0,00	0,00
7. Productkosten (exclusief inducements)		0,00	0,00
	Eénmalige kosten	0,00	0,00
	Lopende kosten	0,00	0,00
Productkosten	Transactiekosten	0,00	0,00
	Incidentele kosten	0,00	0,00
Taksen	Taksen	0,00	0,00
8. Totale kosten		0,00	0,00

- De naam (namen) van de houder(s) van de effectenrekening
- De datum op dewelke het kosten- en lastenoverzicht opgemaakt werd (reporting date)
- De effectenrekening waarop dit kosten- en lastenoverzicht betrekking heeft
- De gemiddelde waarde van de effectenrekening gedurende de referentieperiode (het jaar 2019 in dit geval). Dit is het rekenkundig gemiddelde van de waarden van de effectenrekening op het einde van elke maand gedurende de referentieperiode of betrokken periode bij geen volledig jaar, op voorwaarde dat de rekening actief was binnen ING België.
- Kosten verbonden aan beleggings- en nevendiensten:** deze kosten zijn verbonden aan een beleggings- of nevendienst van ING. Deze kosten worden opgesplitst naargelang het type kost:
 - > Eénmalige kosten: Kosten die worden betaald bij het begin of aan het einde van de aangeboden beleggingsdienst. Bv. kosten voor transfer van effecten.
 - > Lopende kosten: Lopende kosten en lasten die betaald worden voor de aangeboden beleggingsdienst. Deze kosten zijn recurrent verschuldigd zolang de dienst verleend wordt. Bv. bewaarloon, dossierrecht, ...
 - > Transactiekosten: Kosten gelinkt aan transacties uitgevoerd door ING of andere partijen. Bv. Instapkosten (voor fondsen en structured notes), makelaarsloon, ...
 - > Kosten verbonden aan nevendiensten: Kosten en lasten die verbonden zijn aan nevendiensten die ING aanbiedt en die niet opgenomen zijn in de andere kosten verbonden aan beleggingsdiensten. Bv. terugvordering van belastingen, ...
 - > Incidentele kosten: occasionele kosten (in principe hebben we dit type kosten niet bij ING).
 - > Taksen: Bv. TOB (Belasting op beursverrichting), BTW op kosten die hierboven vermeld zijn, ... gerelateerd aan de aangeboden diensten.
- Inducements:** dit is de vergoeding die ING België ontvangt van een derde partij gerelateerd aan beleggingsdiensten. Dit omvat bijvoorbeeld een deel van de beheerkost van de beheermaatschappij van een beleggingsfonds dat teruggestort wordt aan ING België.
- Productkosten:** deze kosten zijn inherent aan een specifiek beleggingsproduct. Deze kosten worden opgesplitst naargelang het type kost:
 - > Eénmalige kosten: Kosten betaald aan productleveranciers bij het begin of aan het einde van een investering in een financieel instrument. Bv. structureringskosten voor een structured note.
 - > Lopende kosten: Lopende kosten gerelateerd aan het beheer van een financieel product die afgetrokken worden van de waarde van dit financieel product gedurende de investering in dit product. Bv. beheerkost van fondsen.
 - > Transactiekosten: Kosten in het financieel product als gevolg van een aankoop of verkoop van investeringen. Bv. transactiekosten van fondsen.
 - > Incidentele kosten: Occasionale kosten. Bv. performance fee.
 - > Taksen: Gerelateerd aan het product zelf. Bv. belasting op langetermijnsparen, Belgische en buitenlandse roerende voorheffing, meerwaardebelasting bij uitstap, ...
- Dit is het totale bedrag (in EUR) aan kosten dat u heeft betaald.

De kosten en lasten worden in percentage berekend op basis van de gemiddelde waarde van de effectenrekening gedurende de referentieperiode (het jaar 2019 in dit geval of de betrokken periode bij geen volledig jaar). Dit is het rekenkundig gemiddelde van de waarden van de effectenrekening op het einde van elke maand gedurende de referentieperiode, op voorwaarde dat de rekening actief was binnen ING België.

3. Bijkomende informatie

> Hoe dikwijls zullen we dit kosten- en lastenrapport ontvangen?

We zullen op jaarbasis een overzicht meedelen van de betaalde kosten en lasten. Dit jaarlijkse rapport zal meegestuurd worden met de trimestriële verzending van de portefeuillerapporten. Deze portefeuillerapporten blijven op trimestriële basis verstuurd worden. De eerste verzending van het kosten- en lastenoverzicht gebeurde in januari 2019 (referentieperiode = het jaar 2018). Het volgende kosten- en lastenoverzicht zal dus in januari 2021 plaatsvinden.

> Ik heb mijn effectenrekening gedurende het voorbije jaar afgesloten. Waarom sturen we toch een kosten- en lastenrapport?

Ook indien een effectenrekening zou afgesloten geweest zijn in de loop van het voorbije jaar, zal men toch nog een kosten- en lastenrapport ontvangen voor de kosten betaald gedurende de referentieperiode. Dit is dan de betrokken periode dat de effectenrekening bij ING actief was. Zo zijn ook de kosten en lasten opgenomen die betaald zijn tijdens de referentieperiode voor een beleggingsproduct dat intussen verkocht werd.

> Zijn de taksen die betaald werden gedurende het voorbije jaar eveneens opgenomen in dit overzicht ?

De betaalde taksen (Beurstaks, roerende voorheffing, meerwaardebelasting, ...) zijn effectief meegenomen in de geafficheerde kosten en lasten. De eventueel verschuldigde effectentaks is niet opgenomen in dit rapport. Hiervoor hebben we – indien van toepassing – reeds een aparte communicatie gestuurd.

> Ik denk dat mijn kosten- en lastenrapport niet correct is. Wat moet ik doen?

We nodigen u uit om langs te gaan in uw kantoor en / of uw gebruikelijke gesprekspartner te contacteren.

> Welke conversieratio wordt gebruikt voor kosten in deviezen?

Kosten die in vreemde munten werden afgerekend, worden in dit kosten en lasten rapport omgerekend naar euro tegen een indicatieve wisselkoers van de dag voorafgaand aan de afrekening.

> Welke kosten en lasten mag ik verwachten als ik in het pensioenspaarfonds Star Fund belegd ben?

Bij een belegging in Star Fund kan u onder andere volgende kosten en lasten verwachten:

- instapkosten
- beheerkosten van fondsen
- transactiekosten van fondsen
- inducements
- anticipatieve pensioenheffing (via verkoop van deelbewijzen)
- ...

> Welke kosten en lasten mag ik verwachten als ik in een Focus Plan belegd ben?

Bij een belegging via een Focus Plan kan u onder andere volgende kosten en lasten verwachten:

- instapkosten
- beheerkosten van fondsen
- transactiekosten van fondsen
- inducements
- belasting op beursverrichting (TOB) (bij wederinkoop)
- ...