

Kostentransparantie

In navolging van de Aanbevelingen Uitvoeringskosten van de Pensioenfederatie - herziene versie 2016 - geeft het BPL hieronder inzicht in de uitvoeringskosten over het boekjaar 2020.

Er wordt in genoemde publicaties onderscheid gemaakt tussen de volgende kostensoorten:

1. Kosten van pensioenbeheer;
2. Kosten van vermogensbeheer: dit betreft de integrale kosten voor vermogensbeheer, inclusief kosten begrepen in onderliggende fondsen, advieskosten en een deel van de algemene kosten;
3. Performance fee;
4. Transactiekosten: er worden drie categorieën onderscheiden, te weten:
 - in- en uitstapkosten van fondsen;
 - aan- en verkoopkosten bij directe beleggingen;
 - acquisitiekosten.

De gegevens zijn hieronder weergegeven in de door de Pensioenfederatie aanbevolen format.

Uitvoeringskosten

	2020	2019
Kosten pensioenbeheer in Euro's per deelnemer*	66 9	69 2
Kosten pensioenbeheer in Euro's	875.135	886.573
Kosten pensioenbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen**	0,09	0,09
Kosten vermogensbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen1**	0,3 9	0,6 1
Kosten vermogensbeheer in Euro's (incl. kosten bewaarbank)1***	3.972.952	6.179.266
Performance fee (Private Equity) in % van het gemiddeld belegd vermogen**	- 0,01	0,0 8
Performance fee (Private Equity) in Euro's	- 65.055	776.900
Transactiekosten in % van het gemiddeld belegd vermogen (geschat)**	0,11	0,0 8
Transactiekosten in Euro's	1.176.197	797.434
Totaal kosten vermogensbeheer in % van gemiddeld belegd vermogen**	0,50	0,6 8
Totaal kosten vermogensbeheer in Euro's	5.149.149	6.976.699
Totaal kosten vermogensbeheer per deelnemer in Euro's	3.940	5.446
Kosten vermogensbeheer in Euro's, uitgesplitst naar beleggingscategorie:		
• Zakelijke waarden	1.245.777	2.959.528
• Vastrentende waarden	2.288.924	2.299.976
• Vastgoed beleggingen	17.896	48.425
• Overige beleggingen	1.596.552	1.668.770
Totaal kosten in % van gemiddeld belegd vermogen	0,59	0,77
Rendement (in procenten):		
• Fonds (netto)	5,2	13,1
• Benchmark (bruto)	5,7	13,8

1 Percentage vermogensbeheerkosten exclusief transactiekosten, inclusief performance fee.
 * Hierbij is uitgegaan van de kosten pensioenbeheer van € 875.135 over het boekjaar 2020 en € 886.573 over het boekjaar 2019.
 Bij de bepaling van de pensioenuitvoeringskosten in Euro's per deelnemer is uitgegaan van de som van deelnemers, gepensioneerden en ex-partners met een ingegaan ouderdomspensioen (2020: 1.307; 2019:1.281).

** Gemiddeld belegd vermogen in 2020: € 1.026.039.870
 Gemiddeld belegd vermogen in 2019: € 1.027.133.125

*** Kosten bewaarbank waren in 2020 € 142.304, respectievelijk € 95.145 in 2019.