

Kostentransparantie

In navolging van de Aanbevelingen Uitvoeringskosten van de Pensioenfederatie - herziene versie 2016 - geeft het BPL hieronder inzicht in de uitvoeringskosten over het boekjaar 2021.

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

	2021	2020
Kosten pensioenbeheer in Euro's per deelnemer*	796	669
Kosten pensioenbeheer in Euro's	1.051.114	875.135
Kosten pensioenbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen**	0,09	0,09
Kosten vermogensbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen^{1**}	0,44	0,39
Kosten vermogensbeheer in Euro's (incl. kosten bewaarbank)^{1***}	4.996.594	3.972.952
Performance fee (Private Equity) in % van het gemiddeld belegd vermogen**	0,05	- 0,01
Performance fee (Private Equity) in Euro's	546.753	- 65.055
Transactiekosten in % van het gemiddeld belegd vermogen (geschat) **	0,14	0,11
Transactiekosten in Euro's	1.534.310	1.176.197
Totaal kosten vermogensbeheer in % van gemiddeld belegd vermogen**	0,58	0,50
Totaal kosten vermogensbeheer in Euro's	6.530.904	5.149.149
Totaal kosten vermogensbeheer per deelnemer in Euro's	4.948	3.940
Kosten vermogensbeheer in Euro's, uitgesplitst naar beleggingscategorie:		
• Zakelijke waarden	2.039.685	1.245.777
• Vastrentende waarden	2.368.675	2.288.924
• Vastgoed beleggingen	8.904	17.896
• Valuta afdekking	12.582	150.499
Totaal kosten in % van gemiddeld belegd vermogen	0,68	0,59
Rendement (in procenten):		
• Fonds (netto)	6,4	5,2
• Benchmark (bruto)	7,0	5,7

1 Percentage vermogensbeheerkosten exclusief transactiekosten, inclusief performance fee.

* Hierbij is uitgegaan van de kosten pensioenbeheer van € 1.051.114 over het boekjaar 2021 en € 875.135 over het boekjaar 2010.

Bij de bepaling van de pensioenuitvoeringskosten in Euro's per deelnemer is uitgegaan van de som van deelnemers en pensioengerechtigden (2021: 1.320; 2020: 1.307).

** Gemiddeld belegd vermogen in 2021: € 1.112.154.776

Gemiddeld belegd vermogen in 2020: € 1.026.039.870

*** Kosten bewaarbank waren in 2021 € 182.872, respectievelijk € 142.304 in 2020.