

Kostentransparantie

In navolging van de Aanbevelingen Uitvoeringskosten van de Pensioenfederatie - herziene versie 2016 - geeft het BPL hieronder inzicht in de uitvoeringskosten over het boekjaar 2022.

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

	2022	2021
Kosten pensioenbeheer in Euro's per deelnemer*	907	796
Kosten pensioenbeheer in Euro's	1.203.000	1.051.114
Kosten pensioenbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen**	0,13	0,09
Kosten vermogensbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen^{1**}	0,35	0,44
Kosten vermogensbeheer in Euro's (incl. kosten bewaarbank)^{1***}	3.391.910	4.996.594
Performance fee (Private Equity) in % van het gemiddeld belegd vermogen**	-0,03	0,05
Performance fee (Private Equity) in Euro's	-261.203	546.753
Transactiekosten in % van het gemiddeld belegd vermogen (geschat) **	0,09	0,14
Transactiekosten in Euro's	849.432	1.534.310
Totaal kosten vermogensbeheer in % van gemiddeld belegd vermogen**	0,44	0,58
Totaal kosten vermogensbeheer in Euro's	4.241.342	6.530.904
Totaal kosten vermogensbeheer per deelnemer in Euro's	3.196	4.948
Kosten vermogensbeheer in Euro's, uitgesplitst naar beleggingscategorie:		
• Zakelijke waarden	354.663	2.039.685
• Vastrentende waarden	1.980.347	2.368.675
• Vastgoed beleggingen	-	8.904
• Valuta afdekking	15.958	12.582
Totaal kosten in % van gemiddeld belegd vermogen	0,57	0,68
Rendement (in procenten):		
• Fonds (netto)	-18,5	6,4
• Benchmark (bruto)	-18,0	7,0

¹ Percentage vermogensbeheerkosten exclusief transactiekosten, inclusief performance fee.

* Hierbij is uitgegaan van de kosten pensioenbeheer van € 1.203.000 over het boekjaar 2022 en € 1.051.114 over het boekjaar 2021.

Bij de bepaling van de pensioenuitvoeringskosten in Euro's per deelnemer is uitgegaan van de som van deelnemers en pensioengerechtigden (2022: 1.327 en 2021: 1.320).

** Gemiddeld belegd vermogen in 2022: € 960.553.589
Gemiddeld belegd vermogen in 2021: € 1.112.154.776

*** Kosten bewaarbank waren in 2022 € 128.308, respectievelijk € 182.872 in 2021.