

Kostentransparantie

In navolging van de Aanbevelingen Uitvoeringskosten van de Pensioenfederatie geeft het BPL hieronder inzicht in de uitvoeringskosten over het boekjaar 2024.

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

	2024	2023
Kosten pensioenbeheer in Euro's per deelnemer*	1.909	1.582
Kosten pensioenbeheer in Euro's**	2.541.500	2.102.000
Kosten pensioenbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen***	0,25	0,22
Kosten vermogensbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen****	0,43	0,42
Kosten vermogensbeheer in Euro's (incl. kosten bewaarbank)*****	4.470.405	4.061.180
Performance fee (Private Equity) in % van het gemiddeld belegd vermogen	0,00	0,01
Performance fee (Private Equity) in Euro's	13.881	69.192
Transactiekosten in % van het gemiddeld belegd vermogen (geschat)	0,08	0,09
Transactiekosten in Euro's	852.489	805.577
Totaal kosten vermogensbeheer in % van gemiddeld belegd vermogen	0,51	0,51
Totaal kosten vermogensbeheer in Euro's	5.322.895	4.866.757
Totaal kosten vermogensbeheer per deelnemer in Euro's	3.990	3.662
Kosten vermogensbeheer in Euro's, uitgesplitst naar beleggingscategorie:		
• Zakelijke waarden	554.035	528.410
• Vastrentende waarden	1.856.627	1.841.320
• Vastgoed beleggingen	5.856	4.997
• Valuta afdekking	-	13.917
Totaal kosten in % van gemiddeld belegd vermogen	0,76	0,74
Totale kosten in % van gemiddeld belegd vermogen (excl. transitiekosten)	0,68	0,65
Rendement (in procenten):		
• Fonds (netto)	8,7	11,8
• Benchmark (bruto)	9,5	12,6

*

Bij de bepaling van de pensioenuitvoeringskosten in Euro's per deelnemer is uitgegaan van de som van deelnemers en pensioengerechtigden (2024: 1.334 en 2023: 1.329).

**

Hierbij is uitgegaan van de kosten pensioenbeheer van € 2.541.500 over het boekjaar 2024 en € 2.102.000 over het boekjaar 2023.

Gemiddeld belegd vermogen in 2024: € 1.036.599.813
Gemiddeld belegd vermogen in 2023: € 946.286.102

Percentage vermogensbeheerkosten exclusief transactiekosten, inclusief performance fee.

Kosten bewaarbank waren in 2024 € 173.250 respectievelijk € 173.250 in 2023.