

Kostentransparantie

In navolging van de Aanbevelingen Uitvoeringskosten van de Pensioenfederatie geeft het BPL hieronder inzicht in de uitvoeringskosten over het boekjaar 2023.

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

	2023	2022
Kosten pensioenbeheer in Euro's per deelnemer*	1.582	907
Kosten pensioenbeheer in Euro's**	2.102.000	1.203.000
Kosten pensioenbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen***	0,22	0,13
Kosten vermogensbeheer in % van het gemiddeld belegd vermogen****	0,42	0,35
Kosten vermogensbeheer in Euro's (incl. kosten bewaarbank)*****	4.061.180	3.391.910
Performance fee (Private Equity) in % van het gemiddeld belegd vermogen	0,01	-0,03
Performance fee (Private Equity) in Euro's	69.192	-261.203
Transactiekosten in % van het gemiddeld belegd vermogen (geschat)	0,09	0,09
Transactiekosten in Euro's	805.577	849.432
Totaal kosten vermogensbeheer in % van gemiddeld belegd vermogen	0,51	0,44
Totaal kosten vermogensbeheer in Euro's	4.866.757	4.241.342
Totaal kosten vermogensbeheer per deelnemer in Euro's	3.662	3.196
Kosten vermogensbeheer in Euro's, uitgesplitst naar beleggingscategorie:		
• Zakelijke waarden	528.410	354.663
• Vastrentende waarden	1.841.320	1.980.347
• Vastgoed beleggingen	4.997	-
• Valuta afdekking	13.917	15.958
Totaal kosten in % van gemiddeld belegd vermogen	0,74	0,58
Totale kosten in % van gemiddeld belegd vermogen (excl. transitiekosten)	0,65	0,49
Rendement (in procenten):		
• Fonds (netto)	11,8	-18,5
• Benchmark (bruto)	12,6	-18,0

* Bij de bepaling van de pensioenuitvoeringskosten in Euro's per deelnemer is uitgegaan van de som van deelnemers en pensioengerechtigden (2023: 1.329 en 2022: 1.327).

** Hierbij is uitgegaan van de kosten pensioenbeheer van € 2.102.000 over het boekjaar 2023 en € 1.203.000 over het boekjaar 2022.

*** Gemiddeld belegd vermogen in 2023: € 946.286.102
Gemiddeld belegd vermogen in 2022: € 960.553.589

**** Percentage vermogensbeheerkosten exclusief transactiekosten, inclusief performance fee.

***** Kosten bewaarbank waren in 2023 € 173.250, respectievelijk € 128.308 in 2022.