

Productinformatie

ABN AMRO Rente Plus Rekening

Achtergrond

ABN AMRO Rente Plus Rekening hierna te noemen Rente Plus Rekening is een spaarvorm waarvan gebruik kan worden gemaakt voor pensioenopbouw onder een beschikbare premieregeling, indien de uitvoering via een pensioenfonds of -uitvoerder is uitbesteed aan ABN AMRO Pension Services.

De Rente Plus Rekening is in feite geen fonds maar een spaarrekening. De investeringen worden in liquiditeiten uitgezet (direct opeisbare gelden) en op die manier wordt er dus gespaard. De Rente Plus Rekening kent daardoor geen koersrisico, maar door de variabele rente wel een renterisico. Het depositogarantiestelsel is niet van toepassing.

Rendementen Rente Plus Rekening

De renteontwikkeling van de Rente Plus Rekening is gekoppeld aan de renteontwikkeling op de kapitaalmarkt. De rente wordt aan het einde van elk kalenderkwartaal vastgesteld voor de duur van het daaropvolgende kalenderkwartaal. Het rendement van de Rente Plus Rekening is onafhankelijk van de opgebouwde waarde of de looptijd.

Rente berekening Rente Plus Rekening

De rente voor de Rente Plus Rekening is gekoppeld aan het gemiddeld effectief rendement op Euro Staatsleningen met een gemiddelde resterende looptijd van 3 tot 5 jaar.

Het rente tarief wordt vastgesteld door eerst de volgende formule te gebruiken:

Het Rendement Nederlandse Staatsobligaties 3 jaar + Rendement Nederlandse Staatsobligaties 5 jaar wordt gedeeld door 2 en dat daar vervolgens 4% bij op wordt geteld en dat het totale percentage weer wordt gedeeld door 2:

$$[(\text{het Rendement Nederlandse Staatsobligaties 3 jaar} + \text{Rendement Nederlandse Staatsobligaties 5 jaar}) : 2 + 4\%] : 2 = \text{Rentepercentage}$$

Vervolgens vindt afronding plaats op het dichtstbijzijnde tiende- of kwartprocent (0,05% wordt naar boven afgerond).

Daarna kan de uitkomst door ABN AMRO worden verhoogd of met maximaal 0,3% worden verlaagd.

Voorbeeld: Bij een rendement op de kortlopende staatsleningen van 3,9% is de uitkomst van de formule als volgt: $(3,9\% + 4\%) : 2 = 3,95\%$. Dit wordt afgerond op 4%. ABN AMRO Bank stelt vervolgens het kwartaalpercentage vast dat minimaal $4\% - 0,3\% = 3,7\%$ bedraagt.

In de bijlage is de renteontwikkeling van de Rente Plus Rekening weergegeven tot en met het huidige kwartaal. Het rendement van de Rente Plus Rekening kan worden opgevraagd via ABN AMRO Pension Services (e-mail: pension.services@nl.abnamro.com of telefoonnummer: 020-6298810)

Rendement Euro Staatsleningen

Onder het rendement Euro Staatsleningen wordt verstaan het rekenkundige gemiddelde over 10 werkdagen voorafgaande aan de vaststellingsdatum, van de effectieve rendementen van Euro Staatsleningen met een gemiddelde resterende tijd looptijd van 3 en 5 jaar, zoals gepubliceerd in Het Financieel Dagblad. Indien op enig moment de publicatie van het Rendement Nederlandse Staatsobligaties in Het Financiële Dagblad uitblijft, zal ABN AMRO de rente vaststellen zich baserend op rendementsontwikkelingen op de kapitaalmarkt. Er zal dan zoveel mogelijk aansluiting worden gezocht bij de ontwikkelingen van de Euro-Staatsleningen.

Rentewijzigingen

Het rentepercentage dat van toepassing is op de beleggingen in de Rente Plus Rekening wordt bepaald door ABN AMRO Bank. ABN AMRO Bank heeft te allen tijde het recht het rentepercentage te wijzigen. Rente Plus Rekening rentewijzigingen worden per kwartaal gecommuniceerd aan de betreffende pensioenfondsen en -uitvoerders. Verdere communicatie van deze rentewijziging aan deelnemers berust bij het Pensioenfonds of -uitvoerder.

Koersverloop door rente

De rente wordt dagelijks berekend over het saldo van de belegging in de Rente Plus Rekening en dient als rekenfactor om de voor die dag geldende koers van de participaties in dit fonds te bepalen. De waarde van de beleggingen in de Rente Plus Rekening wordt dagelijks bepaald door de koers van de participatie te vermenigvuldigen met het aantal participaties. Er wordt daarom periodiek geen rentebedrag op de beleggingen bijgeschreven.

Switchen

De participaties kunnen vanuit het De Rente Plus Rekening op elk gewenst moment worden omgezet naar een ander beleggingsfonds binnen een pensioen beleggingsrekening. Bij het switchen is het overeengekomen tarief met het pensioenfonds van toepassing.

Bijlage Renteontwikkeling ABN AMRO Rente Plus Rekening vanaf 1 januari 1996*

* De rendementen die hieronder staan beschreven zijn jaarrendementen. Het gemiddelde per jaar geeft een indicatie in percentage wat per jaar bijgeschreven wordt.

Jaar	Kwartaal	Jaar-rendement	Gemiddeld per jaar
1996	Q1	4,70%	4,65%
	Q2	4,60%	
	Q3	4,60%	
	Q4	4,40%	
1997	Q1	4,25%	4,33%
	Q2	4,30%	
	Q3	4,20%	
	Q4	4,30%	
1998	Q1	4,40%	4,27%
	Q2	4,20%	
	Q3	4,20%	
	Q4	4,00%	
1999	Q1	4,00%	3,88%
	Q2	3,70%	
	Q3	3,70%	
	Q4	3,90%	
2000	Q1	4,00%	4,27%
	Q2	4,20%	
	Q3	4,30%	
	Q4	4,30%	
2001	Q1	4,25%	4,07%
	Q2	4,00%	
	Q3	4,00%	
	Q4	3,80%	
2002	Q1	3,80%	3,97%
	Q2	4,10%	
	Q3	4,00%	
	Q4	3,75%	
2003	Q1	3,60%	3,37%
	Q2	3,30%	
	Q3	3,10%	
	Q4	3,30%	
2004	Q1	3,40%	3,42%
	Q2	3,40%	
	Q3	3,40%	
	Q4	3,30%	
2005	Q1	3,10%	3,03%
	Q2	3,10%	
	Q3	2,90%	
	Q4	2,90%	
2006	Q1	3,20%	3,44%
	Q2	3,40%	
	Q3	3,50%	
	Q4	3,50%	
2007	Q1	3,60%	3,85%
	Q2	3,70%	
	Q3	4,00%	
	Q4	3,90%	

Jaar	Kwartaal	Jaar-rendement	Gemiddeld per jaar
2008	Q1	3,75%	3,87%
	Q2	3,40%	
	Q3	4,10%	
	Q4	4,00%	
2009	Q1	3,40%	3,07%
	Q2	2,90%	
	Q3	3,00%	
	Q4	2,85%	
2010	Q1	2,75%	2,61%
	Q2	2,60%	
	Q3	2,40%	
	Q4	2,60%	
2011	Q1	2,60%	2,68%
	Q2	2,90%	
	Q3	2,80%	
	Q4	2,30%	
2012	Q1	2,30%	2,17%
	Q2	2,20%	
	Q3	2,10%	
	Q4	2,00%	
2013	Q1	1,90%	2,07%
	Q2	2,00%	
	Q3	2,10%	
	Q4	2,20%	
2014	Q1	2,10%	1,96%
	Q2	2,00%	
	Q3	1,90%	
	Q4	1,80%	
2015	Q1	1,75%	1,74%
	Q2	1,70%	
	Q3	1,75%	
	Q4	1,70%	
2016	Q1	1,60%	1,52%
	Q2	1,50%	
	Q3	1,50%	
	Q4	1,45%	
2017	Q1	1,45%	1,48%
	Q2	1,50%	
	Q3	1,45%	
	Q4	1,50%	
2018	Q1	1,50%	1,56%
	Q2	1,60%	
	Q3	1,50%	
	Q4	1,60%	
2019	Q1	1,50%	1,43%
	Q2	1,50%	
	Q3	1,40%	
	Q4	1,30%	

Jaar	Kwartaal	Jaar-rendement	Gemiddeld per jaar
2020	Q1	1,40%	1,41%
	Q2	1,40%	
	Q3	1,40%	
	Q4	1,40%	
2021	Q1	1,30%	1,38%
	Q2	1,40%	
	Q3	1,40%	
	Q4	1,40%	
2022	Q1	1,40%	1,86%
	Q2	1,50%	
	Q3	2,20%	
	Q4	2,30%	
2023	Q1	2,70%	3,03%
	Q2	3,00%	
	Q3	3,10%	
	Q4	3,20%	
2024	Q1	2,90%	2,90%