

## Inschatting kosten NNEK Vermogensbeheer

U ziet hier een inschatting van de kosten van onze NNEK Vermogensbeheerportefeuilles. De berekening van de kosten is gebaseerd op een eenmalige inleg van 25.000,-. De waardegroei in dit voorbeeld is gebaseerd op het prognoserendement van de portefeuille. Het eindjaar is het resultaat na 15 jaar beleggen.

### Uitleg begrippen

- Inlegkosten: kosten die u eenmalig betaalt over elke inleg.
- Beheertarief: een all-in beheertarief (incl. BTW) berekent over de waarde van uw beleggingsportefeuille.
- Impliciete transactiekosten: het verschil tussen de vraag- en aanbodprijs bij aan- of verkoop van beleggingsfondsen. Dit verschil tonen wij u. Het lijkt hierdoor alsof u ons 0,01% meer betaalt, dan met u is afgesproken.
- Kosten instrumenten: dit zijn de kosten van de beleggingsfondsen waarin u belegt. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het beleggingsfonds en betaalt u dus niet apart aan NNEK.

| Voorbeeld NNEK Zeer Defensief eenmalige inleg |              |                   |              |                 |                 |
|---|--------------|-------------------|--------------|-----------------|-----------------|
|   | Kosten       | Eerste 12 maanden | Kosten       | Tweede jaar     | Eindjaar        |
| Waarde  |              | € 25.000,00       |              | € 25.225,00     | € 28.596,00     |
| Inlegkosten                                   | 0,50%        | € 125,00          |              | € -             | € -             |
| Beheertarief                                  | 0,90%        | € 225,00          | 0,90%        | € 227,03        | € 257,36        |
| Impliciete transactiekosten                   | 0,01%        | € 2,50            | 0,01%        | € 2,52          | € 2,86          |
| Kosten instrumenten                           | 0,25%        | € 62,50           | 0,25%        | € 63,06         | € 71,49         |
| <b>Totaal</b>                                 | <b>1,66%</b> | <b>€ 415,00</b>   | <b>1,16%</b> | <b>€ 292,61</b> | <b>€ 331,71</b> |

| Voorbeeld NNEK Defensief eenmalige inleg |              |                   |              |                 |                 |
|--|--------------|-------------------|--------------|-----------------|-----------------|
|  | Kosten       | Eerste 12 maanden | Kosten       | Tweede jaar     | Eindjaar        |
| Waarde                                   |              | € 25.000,00       |              | € 25.525,00     | € 34.145,00     |
| Inlegkosten                              | 0,50%        | € 125,00          |              | € -             | € -             |
| Beheertarief                             | 0,90%        | € 225,00          | 0,90%        | € 229,73        | € 307,31        |
| Impliciete transactiekosten              | 0,01%        | € 2,50            | 0,01%        | € 2,55          | € 3,41          |
| Kosten instrumenten                      | 0,31%        | € 77,50           | 0,31%        | € 79,13         | € 105,85        |
| <b>Totaal</b>                            | <b>1,72%</b> | <b>€ 430,00</b>   | <b>1,22%</b> | <b>€ 311,41</b> | <b>€ 416,57</b> |

| Voorbeeld NNEK Neutraal eenmalige inleg |              |                   |              |             |             |
|---|--------------|-------------------|--------------|-------------|-------------|
|   | Kosten       | Eerste 12 maanden | Kosten       | Tweede jaar | Eindjaar    |
| Waarde                                  |              | € 25.000,00       |              | € 25.950,00 | € 43.742,00 |
| Inlegkosten                             | 0,50%        | € 125,00          |              | € -         | € -         |
| Beheertarief                            | 0,90%        | € 225,00          | 0,90%        | € 233,55    | € 393,68    |
| Impliciete transactiekosten             | 0,01%        | € 2,50            | 0,01%        | € 2,60      | € 4,37      |
| Kosten instrumenten                     | 0,39%        | € 97,50           | 0,39%        | € 101,21    | € 170,59    |
| <b>Totaal</b>                           | <b>1,80%</b> | € 450,00          | <b>1,30%</b> | € 337,35    | € 568,65    |

| Voorbeeld NNEK Offensief eenmalige inleg |              |                   |              |             |             |
|--|--------------|-------------------|--------------|-------------|-------------|
|  | Kosten       | Eerste 12 maanden | Kosten       | Tweede jaar | Eindjaar    |
| Waarde                                   |              | € 25.000,00       |              | € 26.250,00 | € 51.973,00 |
| Inlegkosten                              | 0,50%        | € 125,00          |              | € -         | € -         |
| Beheertarief                             | 0,90%        | € 225,00          | 0,90%        | € 236,25    | € 467,76    |
| Impliciete transactiekosten              | 0,01%        | € 2,50            | 0,01%        | € 2,63      | € 5,20      |
| Kosten instrumenten                      | 0,39%        | € 97,50           | 0,39%        | € 102,38    | € 202,69    |
| <b>Totaal</b>                            | <b>1,80%</b> | € 450,00          | <b>1,30%</b> | € 341,25    | € 675,65    |

| Voorbeeld NNEK Zeer Offensief eenmalige inleg |              |                   |              |             |             |
|---|--------------|-------------------|--------------|-------------|-------------|
|   | Kosten       | Eerste 12 maanden | Kosten       | Tweede jaar | Eindjaar    |
| Waarde  |              | € 25.000,00       |              | € 26.725,00 | € 68.015,00 |
| Inlegkosten                                   | 0,50%        | € 125,00          |              | € -         | € -         |
| Beheertarief                                  | 0,90%        | € 225,00          | 0,90%        | € 240,53    | € 612,14    |
| Impliciete transactiekosten                   | 0,01%        | € 2,50            | 0,01%        | € 2,67      | € 6,80      |
| Kosten instrumenten                           | 0,40%        | € 100,00          | 0,40%        | € 106,90    | € 272,06    |
| <b>Totaal</b>                                 | <b>1,81%</b> | € 452,50          | <b>1,31%</b> | € 350,10    | € 891,00    |