

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 berekend 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		€ 25.050,00		€ 27.619,79		
Inlegkosten	0,50%	€	125,00					
Beheertarief	0,90%	€	225,00	0,90%	€	225,45	€	248,58
Impliciete transactiekosten	0,02%	€	5,00	0,02%	€	5,01	€	5,52
Kosten instrumenten	0,28%	€	70,00	0,28%	€	70,14	€	77,34
Totaal	1,70%	€	425,00	1,20%	€	300,60	€	331,44

Voorbeeld NNEK Defensief eenmalige inleg								
	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar			
Waarde		€ 25.000,00		€ 25.335,00		€ 32.702,31		
Inlegkosten	0,50%	€	125,00	nvt				
Beheertarief	0,90%	€	225,00	0,90%	€	228,02	€	294,32
Impliciete transactiekosten	0,02%	€	5,00	0,02%	€	5,07	€	6,54
Kosten instrumenten	0,34%	€	85,00	0,34%	€	86,14	€	111,19
Totaal	1,76%	€	440,00	1,26%	€	319,22	€	412,05

Voorbeeld NNEK Neutraal eenmalige inleg							
	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar		
Waarde		€ 25.000,00		€ 25.717,50	€ 40.902,70		
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt				
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 231,46	€	368,12	
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,14	€	8,18	
Kosten instrumenten	0,41%	€ 102,50	0,41%	€ 105,44	€	167,70	
Totaal	1,83%	€ 457,50	1,33%	€ 342,04	€	544,01	

Voorbeeld NNEK Offensief eenmalige inleg							
	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar		
Waarde		€ 25.000,00		€ 26.022,50	€ 48.776,57		
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt				
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 234,20	€	438,99	
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,20	€	9,76	
Kosten instrumenten	0,39%	€ 97,50	0,39%	€ 101,49	€	190,23	
Totaal	1,81%	€ 452,50	1,31%	€ 340,89	€	638,97	

Voorbeeld NNEK Zeer Offensief eenmalige inleg							
	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar		
Waarde		€ 25.000,00		€ 26.505,00	€ 64.174,73		
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt				
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 238,55	€	577,57	
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,30	€	12,83	
Kosten instrumenten	0,36%	€ 90,00	0,36%	€ 95,42	€	231,03	
Totaal	1,78%	€ 445,00	1,28%	€ 339,26	€	821,44	