

## 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  |              |          | <b>€ 25.000,00</b> |              |          | <b>€ 25.107,50</b> | <b>€ 28.581,65</b> |
| Inlegkosten                                   | 0,50%        | €        | 125,00             |              |          |                    |                    |
| Beheertarief                                  | 0,90%        | €        | 225,00             | 0,90%        | €        | 225,97             | € 257,23           |
| Impliciete transactiekosten                   | 0,02%        | €        | 5,00               | 0,02%        | €        | 5,02               | € 5,72             |
| Kosten instrumenten                           | 0,25%        | €        | 62,50              | 0,25%        | €        | 62,77              | € 71,45            |
| <b>Totaal</b>                                 | <b>1,67%</b> | <b>€</b> | <b>417,50</b>      | <b>1,17%</b> | <b>€</b> | <b>293,76</b>      | <b>€ 334,41</b>    |

| Voorbeeld NNEK Defensief eenmalige inleg |              |          |                    |              |          |                    |                    |
|--|--------------|----------|--------------------|--------------|----------|--------------------|--------------------|
|  | Kosten       |          | Eerste 12 maanden  | Kosten       |          | Tweede jaar        | Eindjaar           |
| Waarde                                   |              |          | <b>€ 25.000,00</b> |              |          | <b>€ 25.365,00</b> | <b>€ 33.285,30</b> |
| Inlegkosten                              | 0,50%        | €        | 125,00             | nvt          |          |                    |                    |
| Beheertarief                             | 0,90%        | €        | 225,00             | 0,90%        | €        | 228,29             | € 299,57           |
| Impliciete transactiekosten              | 0,02%        | €        | 5,00               | 0,02%        | €        | 5,07               | € 6,66             |
| Kosten instrumenten                      | 0,32%        | €        | 80,00              | 0,32%        | €        | 81,17              | € 106,51           |
| <b>Totaal</b>                            | <b>1,74%</b> | <b>€</b> | <b>435,00</b>      | <b>1,24%</b> | <b>€</b> | <b>314,53</b>      | <b>€ 412,74</b>    |

| Voorbeeld NNEK Neutraal eenmalige inleg |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
|---|--|--|--|--|--|--|--|

|                             | Kosten       | Eerste 12 maanden  | Kosten       | Tweede jaar        | Eindjaar           |
|-----------------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Waarde                      |              | <b>€ 25.000,00</b> |              | <b>€ 25.720,00</b> | <b>€ 40.962,11</b> |
| Inlegkosten                 | 0,50%        | € 125,00           | nvt          |                    |                    |
| Beheertarief                | 0,90%        | € 225,00           | 0,90%        | € 231,48           | € 368,66           |
| Impliciete transactiekosten | 0,02%        | € 5,00             | 0,02%        | € 5,14             | € 8,19             |
| Kosten instrumenten         | 0,40%        | € 100,00           | 0,40%        | € 102,88           | € 163,85           |
| <b>Totaal</b>               | <b>1,82%</b> | <b>€ 455,00</b>    | <b>1,32%</b> | <b>€ 339,50</b>    | <b>€ 540,70</b>    |

| Voorbeeld NNEK Offensief eenmalige inleg |              |                    |              |                    |                    |
|--|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|
|  | Kosten       | Eerste 12 maanden  | Kosten       | Tweede jaar        | Eindjaar           |
| Waarde                                   |              | <b>€ 25.000,00</b> |              | <b>€ 26.022,50</b> | <b>€ 48.776,57</b> |
| 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           |
| <b>Totaal</b>                            | <b>1,81%</b> | <b>€ 452,50</b>    | <b>1,31%</b> | <b>€ 340,89</b>    | <b>€ 638,97</b>    |

| Voorbeeld NNEK Zeer Offensief eenmalige inleg |              |                    |              |                    |                    |
|---|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|
|   | Kosten       | Eerste 12 maanden  | Kosten       | Tweede jaar        | Eindjaar           |
| Waarde  |              | <b>€ 25.000,00</b> |              | <b>€ 26.475,00</b> | <b>€ 63.098,46</b> |
| Inlegkosten                                   | 0,50%        | € 125,00           | nvt          |                    |                    |
| Beheertarief                                  | 0,90%        | € 225,00           | 0,90%        | € 238,28           | € 567,89           |
| Impliciete transactiekosten                   | 0,02%        | € 5,00             | 0,02%        | € 5,30             | € 12,62            |
| Kosten instrumenten                           | 0,38%        | € 95,00            | 0,38%        | € 100,61           | € 239,77           |
| <b>Totaal</b>                                 | <b>1,80%</b> | <b>€ 450,00</b>    | <b>1,30%</b> | <b>€ 344,18</b>    | <b>€ 820,28</b>    |