

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		€ 25.670,00	€ 39.789,02
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00			
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 231,03	€ 358,10
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,13	€ 7,96
Kosten instrumenten	0,20%	€ 50,00	0,20%	€ 51,34	€ 79,58
Totaal	1,62%	€ 405,00	1,12%	€ 287,50	€ 445,64

Voorbeeld NNEK Defensief eenmalige inleg					
	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar
Waarde		€ 25.000,00		€ 25.885,00	€ 45.066,41
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt		
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 232,97	€ 405,60
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,18	€ 9,01
Kosten instrumenten	0,24%	€ 60,00	0,24%	€ 62,12	€ 108,16
Totaal	1,66%	€ 415,00	1,16%	€ 300,27	€ 522,77

Voorbeeld NNEK Neutraal eenmalige inleg					
	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar
Waarde		€ 25.000,00		€ 26.002,50	€ 48.219,75
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt		
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 234,02	€ 433,98
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,20	€ 9,64
Kosten instrumenten	0,27%	€ 67,50	0,27%	€ 70,21	€ 130,19
Totaal	1,69%	€ 422,50	1,19%	€ 309,43	€ 573,82

Voorbeeld NNEK Offensief eenmalige inleg

	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar
Waarde		€ 25.000,00		€ 26.195,00	€ 53.834,50
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt		
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 235,76	€ 484,51
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,24	€ 10,77
Kosten instrumenten	0,30%	€ 75,00	0,30%	€ 78,59	€ 161,50
Totaal	1,72%	€ 430,00	1,22%	€ 319,58	€ 656,78

Voorbeeld NNEK Zeer Offensief eenmalige inleg

	Kosten	Eerste 12 maanden	Kosten	Tweede jaar	Eindjaar
Waarde		€ 25.000,00		€ 26.485,00	€ 63.455,33
Inlegkosten	0,50%	€ 125,00	nvt		
Beheertarief	0,90%	€ 225,00	0,90%	€ 238,37	€ 571,10
Impliciete transactiekosten	0,02%	€ 5,00	0,02%	€ 5,30	€ 12,69
Kosten instrumenten	0,34%	€ 85,00	0,34%	€ 90,05	€ 215,75
Totaal	1,76%	€ 440,00	1,26%	€ 333,71	€ 799,54