

## Uitleg bij kostenoverzicht NNEK Vermogensbeheer

U gaat beleggen bij NNEK. U ontvangt daarom van ons voorafgaand aan onze dienstverlening een persoonlijk kostenoverzicht. Hierin staat een inschatting van alle kosten die u over de eerste 12 maanden kunt verwachten. De precies met u afgesproken kosten leest u in de met u afgesloten beheerovereenkomst. Hieronder geven wij een algemene toelichting op het kostenoverzicht.

**Inleg** - het bedrag dat u bij aanvang inlegt op uw beleggingsrekening.

**Gekozen beleggingsstrategie** - de strategie waarin u belegt.

**Kosten dienstverlening** - de totale kosten van onze dienstverlening over de eerste 12 maanden. Dit is inclusief de inlegkosten die u eenmalig betaalt over uw inleg.

De kosten dienstverlening bestaan uit:

**kosten inleg** - kosten die u eenmalig betaalt over elke inleg. U betaalt deze kosten aan NNEK.

**beheertarief** - een all-in beheertarief (incl. BTW) berekent over de waarde van uw beleggingsportefeuille. U betaalt deze kosten aan NNEK.

**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 0,02% meer betaalt dan met u is afgesproken.

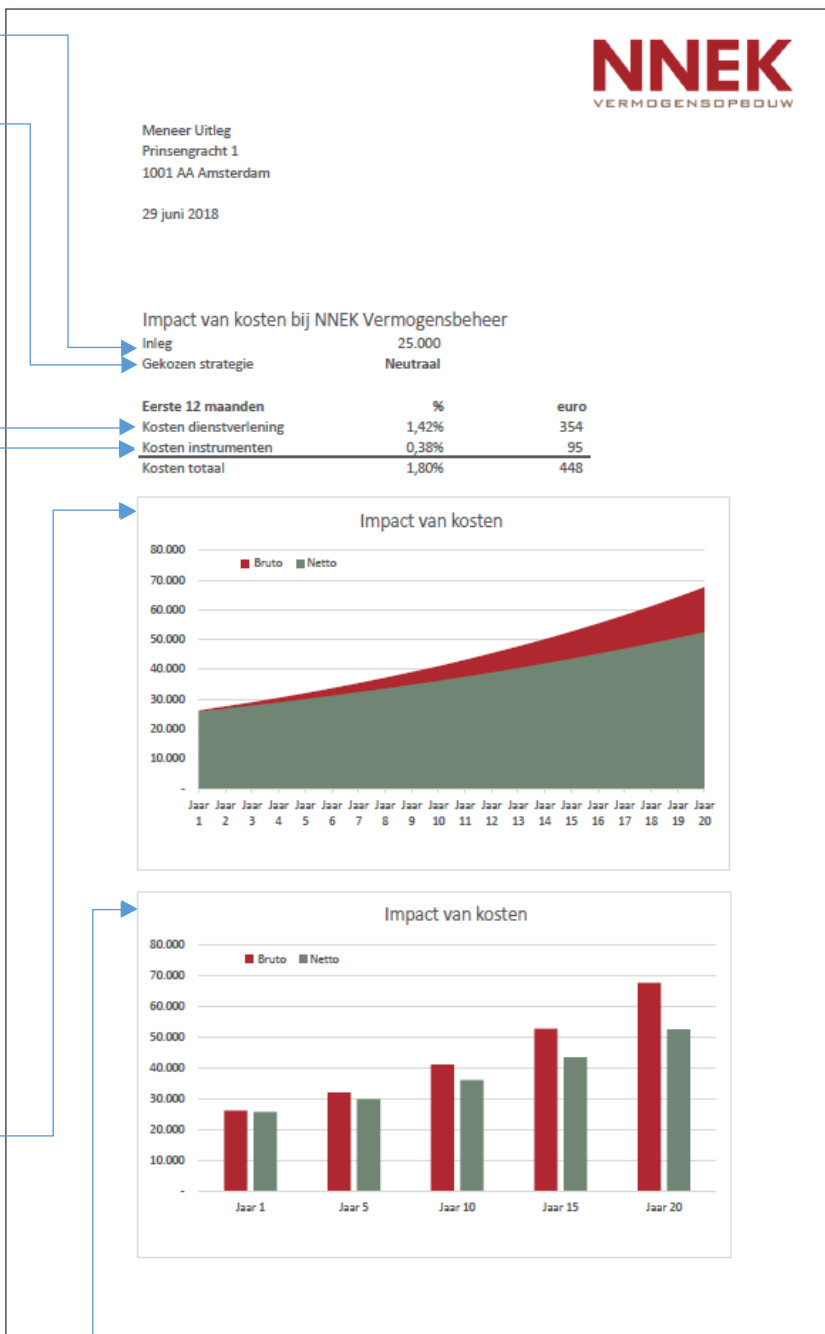
**Kosten instrumenten** - dit zijn de kosten van de beleggingsfondsen waarin u belegt. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het beleggingsfonds en betaalt u dus niet apart aan NNEK. Deze kosten bestaan uit:

**lopende fondskosten** - de kosten die een fonds maakt, zoals de beheer- en administratiekosten binnen het beleggingsfonds.

**transactiekosten** - de kosten die een fonds maakt bij het doen van aan- en verkopen bij het beheren van het beleggingsfonds

**Impact van kosten grafiek** - deze grafiek toont u een waardeontwikkeling van uw inleg bij aanvang, gebaseerd op een gemiddeld historisch rendement. Groen toont de ontwikkeling inclusief alle kosten. Rood de ontwikkeling indien er geen kosten zouden zijn gerekend.

**Impact van kosten staafdiagram** - deze diagram toont u toont u een waardeontwikkeling van uw inleg bij aanvang, gebaseerd op een gemiddeld historisch rendement, over verschillende periodes. De groene (netto) staven tonen ontwikkeling inclusief alle kosten. De rode (bruto) staven de ontwikkeling indien er geen kosten zouden zijn gerekend.



Let u erop dat de waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten geen garanties bieden voor de toekomst. De informatie in deze uitleg is met de groots mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. NNEK is van oordeel dat de informatie een juiste weergave van de stand van zaken is ten tijde van publicatie. NNEK kan geen garantie geven dat deze informatie juist en/of volledig is en/of blijft. Aan deze uitleg kunt u geen rechten ontleiden.

Voor vragen kunt u contact met ons opnemen via [info@nnek.nl](mailto:info@nnek.nl) of 088 – 55 10 100.