

Kostenoverzicht Beleggingsportefeuille Solid (vooraf)

(OAKK VKM-TCO 2021)

Wanneer u (een deel van) uw vermogen laat beheren door OAKK Beheerd Beleggen zijn daar kosten aan verbonden. OAKK Beheerd Beleggen hecht grote waarde aan transparantie over deze kosten. Daarom treft u onderstaand een uitleg en inschatting aan van de jaarlijkse kosten van een beleggingsportefeuille. Daarbij maken wij een onderscheid per risicoprofiel en per tariefstructuur.

De kosten die met beleggen gemoeid zijn laten zich in het algemeen als volgt onderscheiden:

- 1) de vergoeding voor vermogensbeheer (beheerloon) + een vergoeding voor toezichtskosten
- 2) een inschatting van de transactiekosten
- 3) de lopende kosten van beleggingsfondsen in uw portefeuille (die door de fondsaanbieder worden verrekend in de koers van het fonds)

Bij OAKK Beheerd Beleggen streven wij ernaar om u - waar mogelijk - zo laag mogelijke kosten te berekenen. Dit uit zich in de volgende zaken:

- o U betaalt bij OAKK Beheerd Beleggen géén transactiekosten of bewaarloon. Er zijn enkele fondsen die zelf wel transactiekosten rekenen, die wij aan u moeten doorbelasten.
- o Daar waar dat mogelijk is, gebruiken wij onze schaalgrootte om tegen lagere kosten te beleggen en wij geven dit voordeel – dat kan oplopen tot 0,50% à 0,75% per jaar per fonds - volledig door aan onze klanten.

Onderstaande berekeningen zijn gemaakt voor onze standaard beheerportefeuilles met een belegd vermogen van ca. € 50.000,-.

OAKK Beheerd Beleggen biedt haar relaties de keuze uit twee verschillende tariefstructuren voor het beheerloon.

U kunt kiezen voor een lager beheerloon met een variabel tarief als aan bepaalde voorwaarden (targets) voldaan is met betrekking tot rendementen en risico van uw portefeuille, of voor een hoger vast tarief.

De variabele vergoeding is afhankelijk van twee criteria:

- 1) De profielportefeuille moet een positief rendement hebben behaald over de voorgaande 12 maanden; en
- 2) Het risico van de portefeuille dient de voorgaande 12 maanden lager te zijn geweest dan het marktgedeelte van de portefeuille.

Omdat OAKK Beheerd Beleggen en haar cliënten voor individuele profielportefeuilles kiezen, welke starten op verschillende tijdstippen, kan slechts een indicatie van de voorwaardelijke variabele kosten gegeven worden.

Om deze reden wordt op het overzicht voor portefeuilles met een target component bedrag en bijbehorend percentage als PM (pro memorie) vermeld.

Met gebruikmaking van prognose rendementen per januari 2021

De kosten van specifieke beleggingsfondsen zitten in de aan- en verkoopkoersen besloten. Deze worden niet apart in rekening gebracht, maar dienen voor het overzicht wel vermeld te worden.

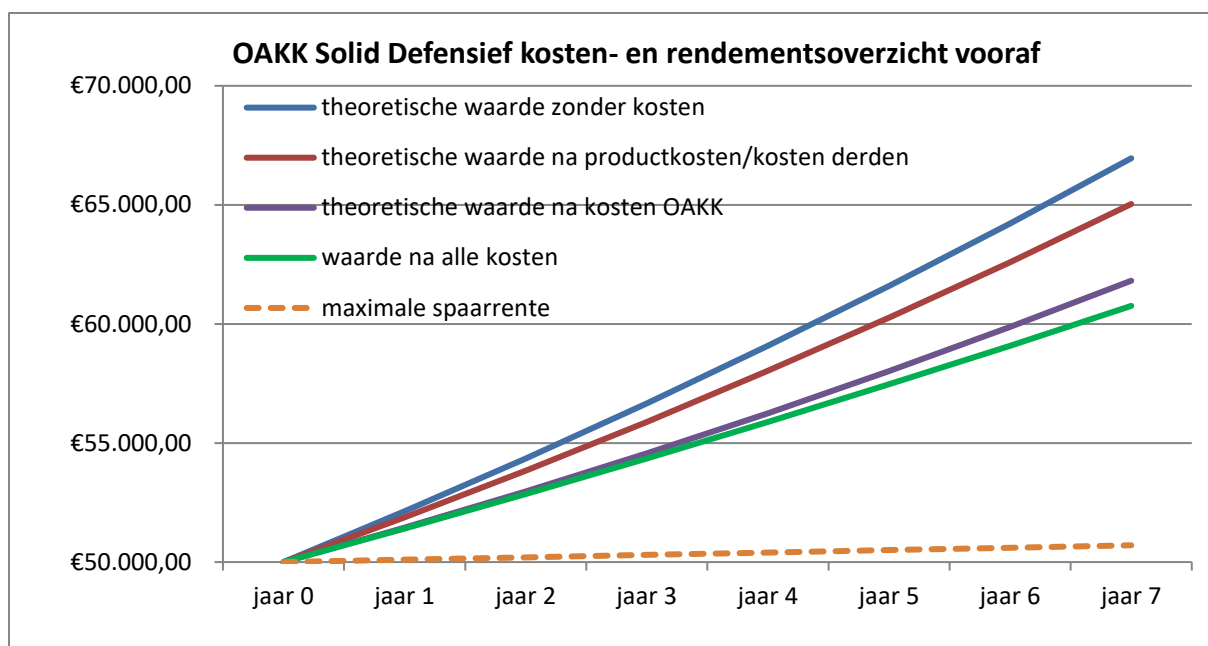
OAKK Beheerd Beleggen heeft er tevens voor gekozen om de kosten van toezicht meer inzichtelijk te maken. Wij hebben deze kosten als apart onderdeel op de factuur opgenomen zodat ook u ziet wat wijzigingen in wet- en regelgeving en toezicht voor u betekenen. Deze kosten omvatten kosten van toezicht door de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank, alsmede kosten gemoeid met de identificatie van cliënten en doorlopende controle op naleving van de Nederlandse Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme ('Wwft'). Deze kosten bedragen – onafhankelijk van de grootte van de beleggingsportefeuille – Euro 20,00 per jaar en wordt per kwartaal in rekening gebracht.

Een nadere specificatie van de inschatting van de jaarlijkse kosten van een beleggingsportefeuille treft u op de volgende pagina's, uitgesplitst op (risico)profiel en tariefstructuur. Dit alles op basis van een start portefeuillewaarde van € 50.000,- en een gemiddelde beleggingshorizon van 7 jaar.

De hierna vermelde opstellingen betreffen vanzelfsprekend slechts een zo goed mogelijk berekende inschatting, gebaseerd op de kosten in het verleden van de componenten in de standaard beleggingsportefeuilles bij OAKK Beheerd Beleggen. De daadwerkelijke kosten zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie en de steeds wijzigende omstandigheden van de financiële markten. Situaties waarop OAKK Beheerd Beleggen met haar onafhankelijk vermogensbeheer te allen tijde inspeelt.

De verschillen tussen de theoretische eindwaarde en de daadwerkelijk geschatte eindwaarde zijn niet volledig te verklaren door de opsomming van de in rekening gebrachte kosten. Naast de afname van de waarde van een portefeuille als gevolg van het belasten van kosten treedt er ook een effect op van het mislopen van rendement op rendement, waardoor de theoretische eindwaarde relatief sterker stijgt dan de eindwaarden na aftrek van in rekening gebrachte kosten.

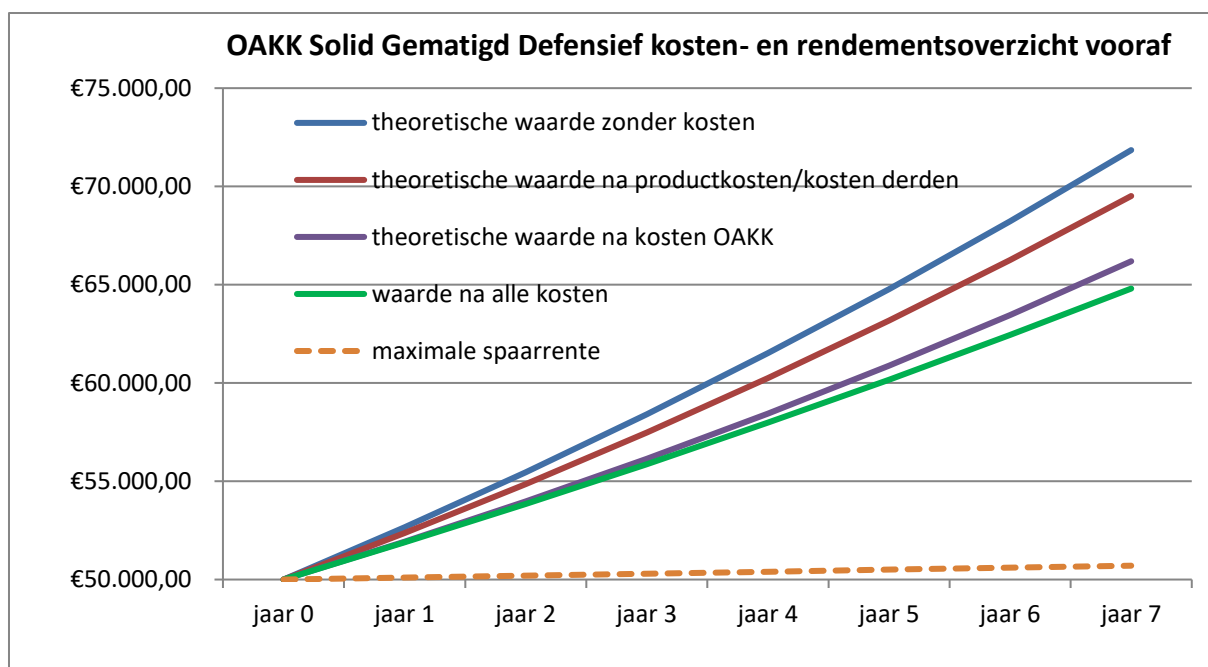
Aan de getoonde voorbeelden zijn geen rechten te ontleen.



Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een defensieve OAKK portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van kosten van fondsen waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De spaarrente bedraagt per mei 2020 0,20% op jaarbasis.

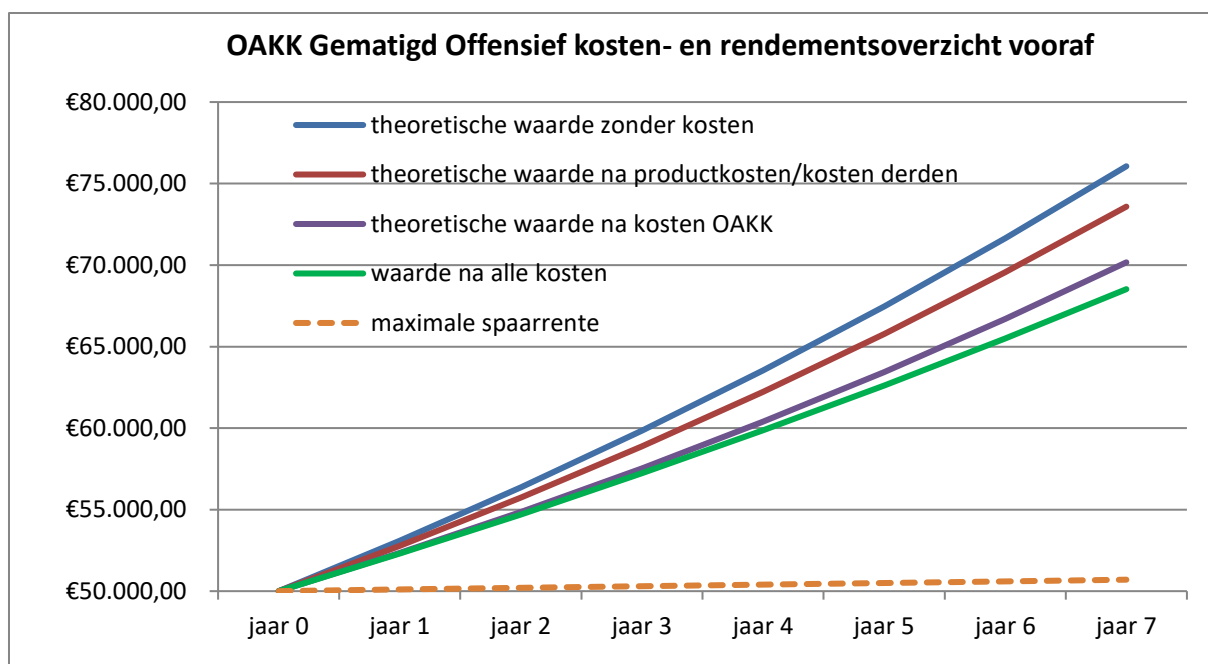
OAKK Solid Defensief	OAKK tarief	%	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar	Vast		Target	
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000	0,00	0,000
Beheervergoeding	425,00	0,850	275,00	0,550
Toezichtkosten (vast bedrag)	20,00	0,04	20,00	0,04
Target vergoeding	n.v.t.	n.v.t.	PM	PM
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	248,63	0,497	248,63	0,497
Totaal	693,63	1,387	543,63	1,087



Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een defensieve OAKK portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van kosten van fondsen waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De spaarrente bedraagt per mei 2020 0,20% op jaarbasis.

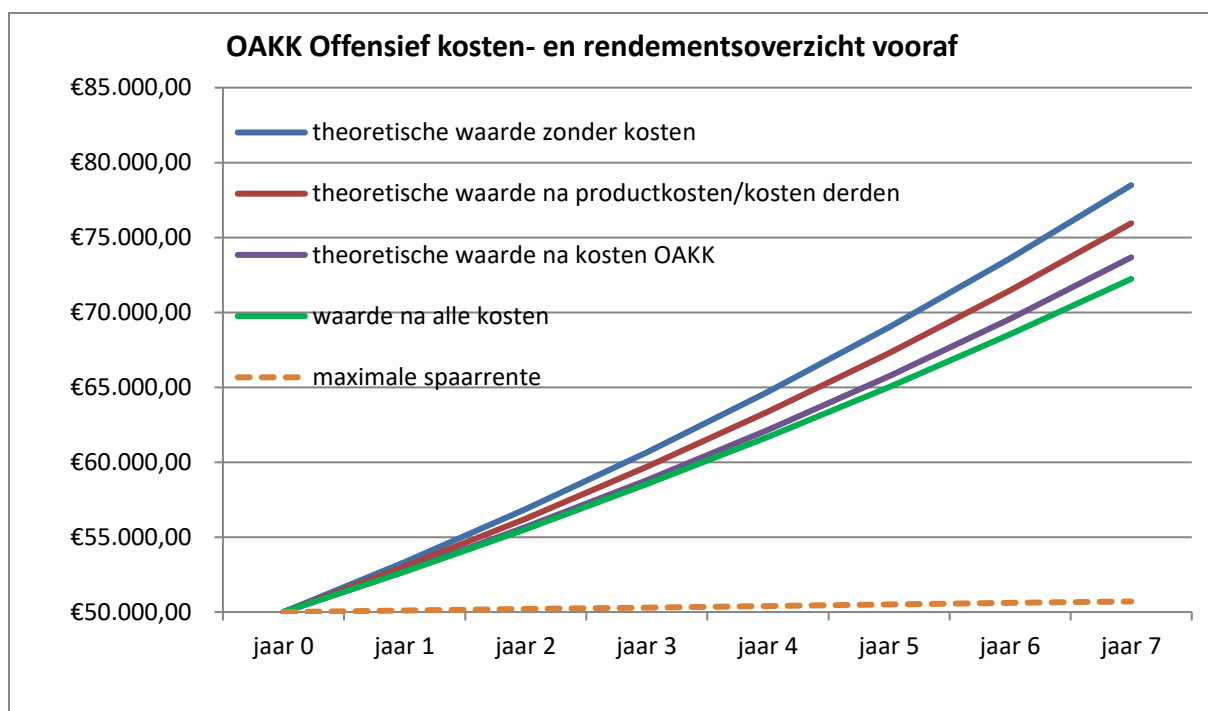
OAKK Solid Gematigd Defensief	OAKK tarief	%	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar	Vast		Target	
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000	0,00	0,000
Beheervergoeding	425,00	0,850	275,00	0,550
Toezichtkosten (vast bedrag)	20,00	0,04	20,00	0,04
Target vergoeding	n.v.t.	n.v.t.	PM	PM
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	292,35	0,585	292,35	0,585
Totaal	737,35	1,475	587,35	1,174



Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een defensieve OAKK portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van kosten van fondsen waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De spaarrente bedraagt per mei 2020 0,20% op jaarbasis.

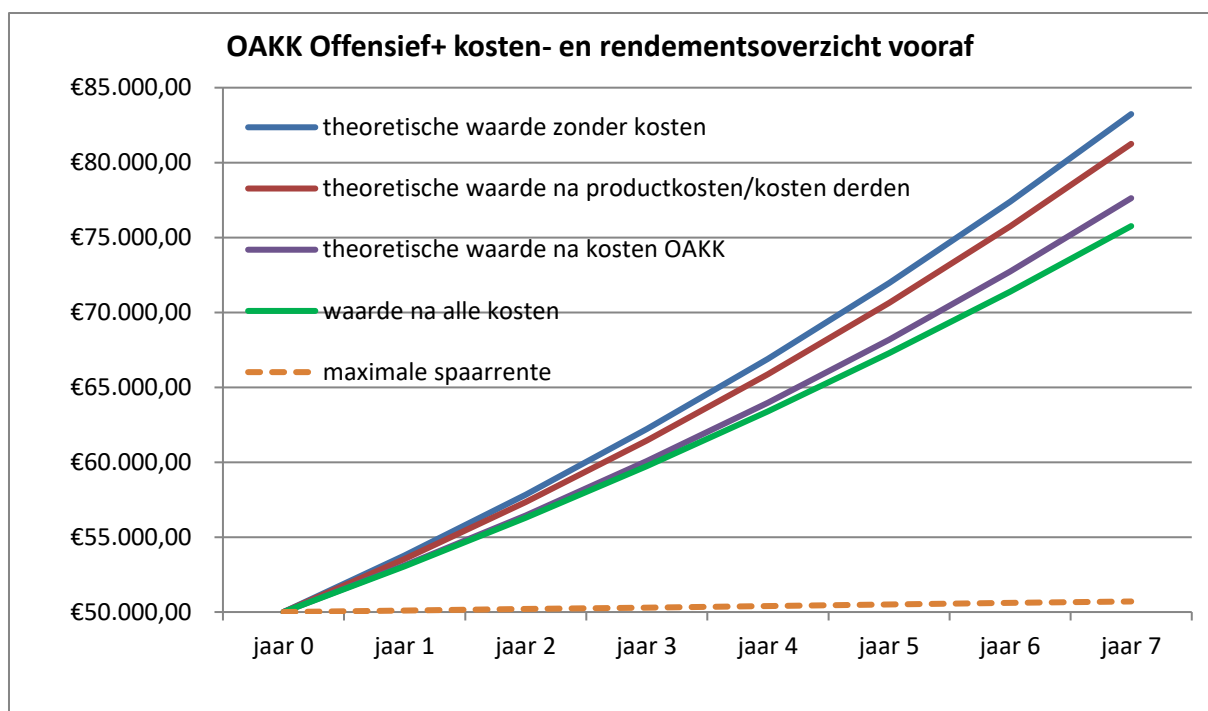
OAKK Gematigd Offensief	OAKK tarief	%	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar	Vast		Target	
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000	0,00	0,000
Beheervergoeding	425,00	0,850	275,00	0,550
Toezichtkosten (vast bedrag)	20,00	0,04	20,00	0,04
Target vergoeding	n.v.t.	n.v.t.	PM	PM
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	301,00	0,602	301,00	0,602
Totaal	746,00	1,492	596	1,192



Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een defensieve OAKK portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van kosten van fondsen waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De spaarrente bedraagt per mei 2020 0,20% op jaarbasis.

OAKK Offensief	OAKK tarief	%	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar	Vast		Target	
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000	0,00	0,000
Beheervergoeding	425,00	0,850	275,00	0,550
Toezichtkosten (vast bedrag)	20,00	0,04	20,00	0,04
Target vergoeding	n.v.t.	n.v.t.	PM	PM
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	300,50	0,601	300,50	0,601
Totaal	745,50	1,491	595,50	1,191



Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een defensieve OAKK portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van kosten van fondsen waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De spaarrente bedraagt per mei 2020 0,20% op jaarbasis.

OAKK Offensief+	OAKK tarief	%	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar	Solid		Target	
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000	0,00	0,000
Beheervergoeding	425,00	0,850	275,00	0,550
Toezichtkosten (vast bedrag)	20,00	0,04	20,00	0,04
Target vergoeding	n.v.t.	n.v.t.	PM	PM
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	229,00	0,458	229,00	0,458
Totaal	674,00	1,348	524,00	1,048