

Kostenoverzicht Beleggingsportefeuille (vooraf)

(OAKK Markten VKM-TCO 2020)

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)
- 2) de kosten van het aanhouden van een beleggingsrekening (service fee)
- 3) een inschatting van de transactiekosten
- 4) de bijdrage in de kosten van toezicht
- 5) de lopende kosten van beleggingsfondsen in uw portefeuille (die door de fonds aanbieder worden verrekend in de koers van het fonds)
- 6) de te berekenen BTW over enkele van de vermelde kosten

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, maar één fee van 0,30% inclusief BTW per jaar voor alle transactie-, service-, administratie- en rapportagekosten. 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.
- o OAKK Beheerd Beleggen doet haar transacties rechtstreeks met de administrateurs van de verschillende fondsbeheerders. Wij handelen dus niet via een beurs en/of een broker zoals andere vermogensbeheerders. De kosten van de beurs en/of broker heeft u dan ook niet bij OAKK Beheerd Beleggen. OAKK Beheerd Beleggen hanteert daarnaast ook geen bied-of laatkoersen. Alle transacties worden met u verrekend op de intrinsieke waarde van de fondsen in uw portefeuille.

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

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.

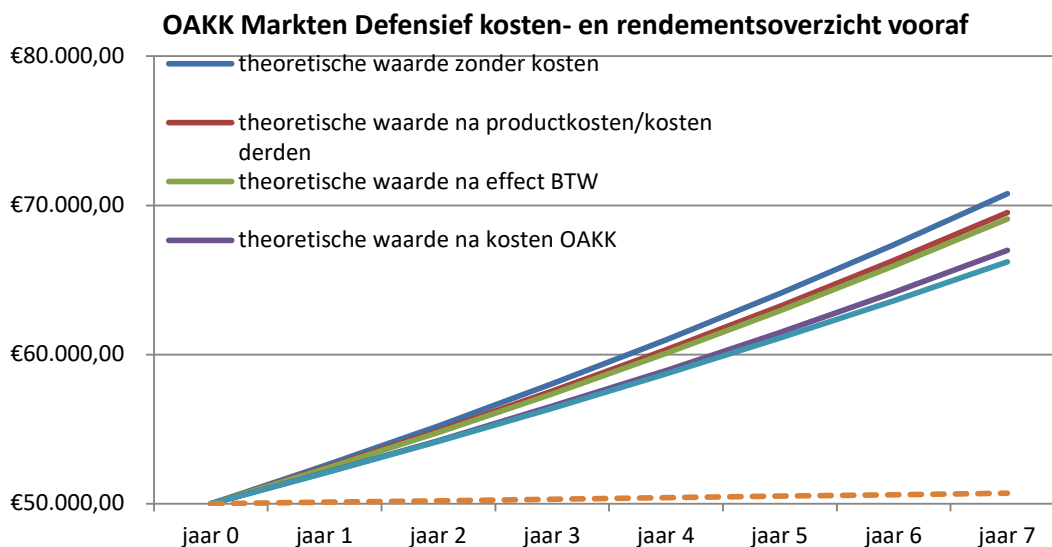
OAKK Beheerd Beleggen heeft er tevens voor gekozen om de kosten van toezicht meer inzichtelijk te maken. Wij hebben deze kosten als apart onderdeel op de factuur opgenomen zodat ook u ziet wat wijzigingen in wet- en regelgeving en toezicht voor u betekenen. Deze kosten omvatten kosten van toezicht door 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 inclusief BTW 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.

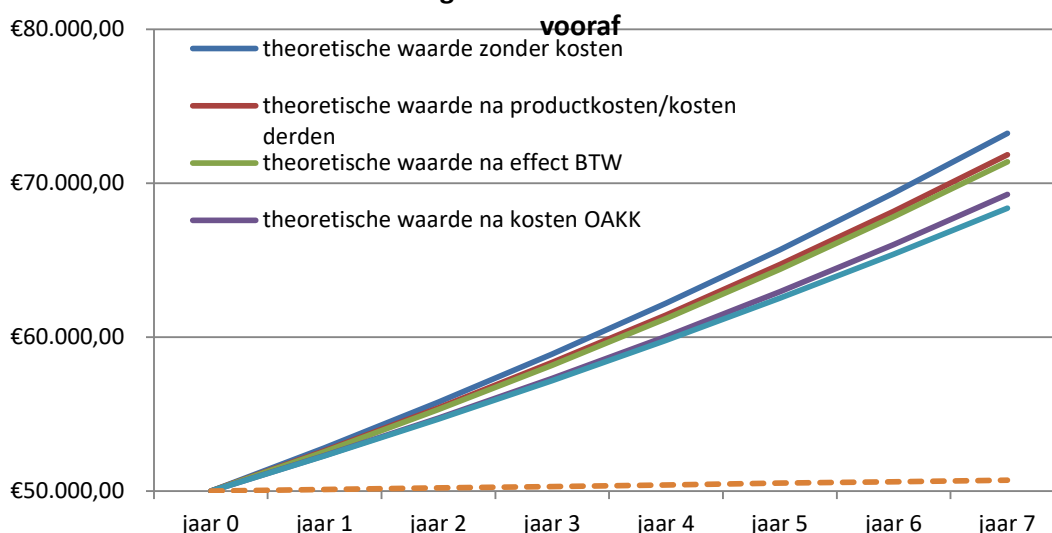


Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een defensieve OAKK Markten 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 het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door OAKK af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor hun 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 Markten Defensief	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Servicefee beleggersgiro OAKK*	125,00	0,250
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000
Beheervergoeding*	125,00	0,250
Toezichtkosten (vast bedrag)*	16,53	0,033
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	155,00	0,310
Subtotaal	421,53	0,843
BTW 21%	56,88	0,113
Totaal	478,41	0,956
*kosten waarover BTW wordt berekend		

OAKK Markten Gematigd Defensief kosten- en rendementsoverzicht

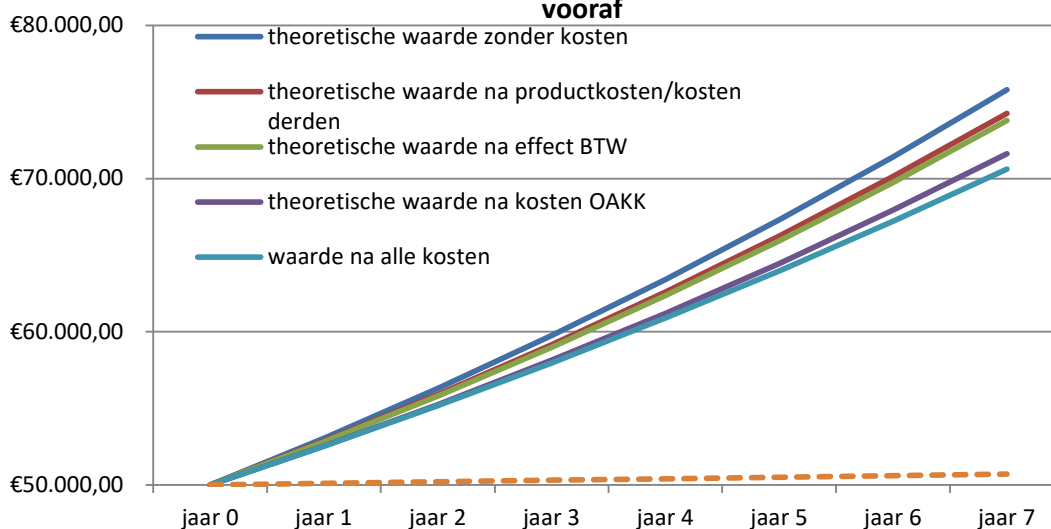


Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een gematigd 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 het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door OAKK af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor hun 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 Markten Gematigd Defensief	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Servicefee beleggersgiro OAKK*	125,00	0,250
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000
Beheervergoeding*	125,00	0,250
Toezichtkosten (vast bedrag)*	16,53	0,033
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	170,00	0,340
Subtotaal	436,53	0,873
BTW 21%	56,99	0,113
Totaal	492,78	0,986
*kosten waarover BTW wordt berekend		

OAKK Markten Gematigd Offensief kosten- en rendementsoverzicht vooraf

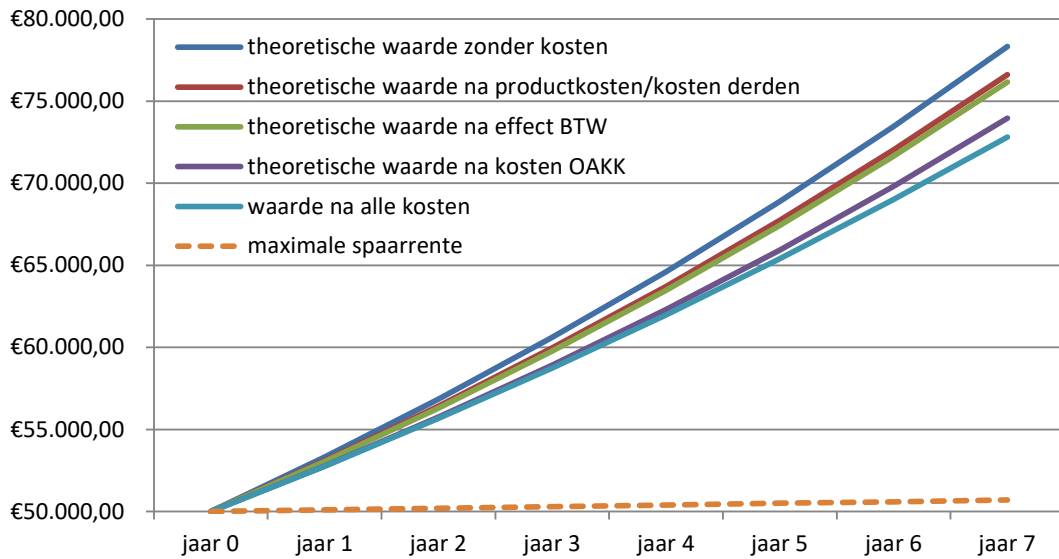


Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een gematigd offensieve 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 het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door OAKK af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor hun 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 Markten Gematigd Offensief	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Servicefee beleggersgiro OAKK*	125,00	0,250
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000
Beheervergoeding*	125,00	0,250
Toezichtkosten (vast bedrag)*	16,53	0,033
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	185,00	0,370
Subtotaal	451,53	0,943
BTW 21%	57,10	0,114
Totaal	508,63	1,017
*kosten waarover BTW wordt berekend		

OAKK Markten Offensief kosten- en rendementsoverzicht vooraf

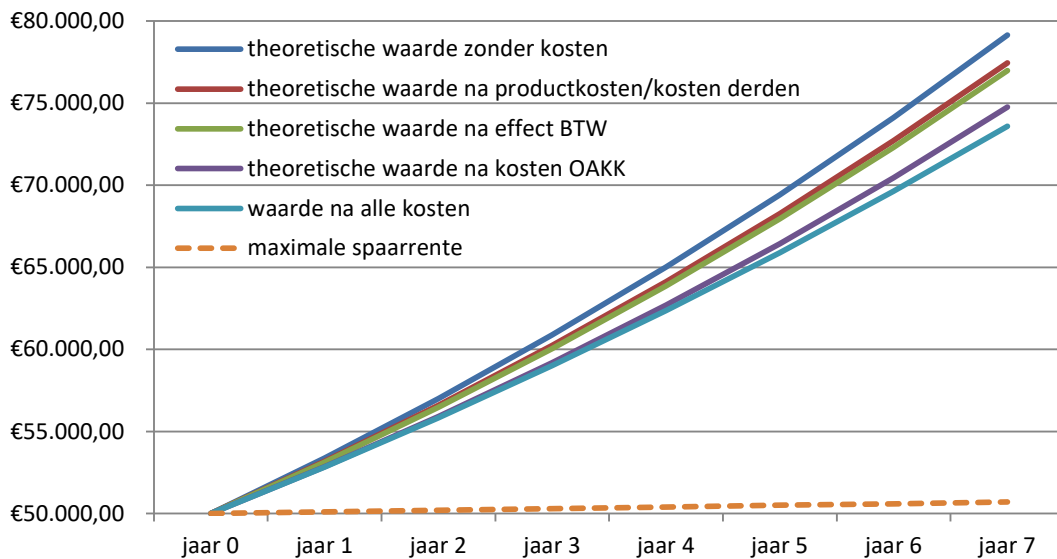


Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een offensieve 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 het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door OAKK af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor hun 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 Markten Offensief	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Servicefee beleggersgiro OAKK*	125,00	0,250
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000
Toezichtkosten (vast bedrag)*	16,53	0,033
Beheervergoeding*	125,00	0,250
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	200,00	0,400
Subtotaal	466,53	0,993
BTW 21%	57,20	0,114
Totaal	523,73	1,047
*kosten waarover BTW wordt berekend		

OAKK Markten Offensief+ kosten- en rendementsoverzicht vooraf



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

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een offensief+ 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 het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door OAKK af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten OAKK betreft de waarde na aftrek van de kosten die OAKK berekent voor hun 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 Markten Offensief+	OAKK tarief	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Servicefee beleggersgiro OAKK*	125,00	0,250
Transactiekosten beleggersgiro OAKK	0,00	0,000
Toezichtkosten (vast bedrag)*	16,53	0,033
Beheervergoeding*	125,00	0,250
Indicatie kosten in beleggingsfondsen	200,00	0,400
Subtotaal	466,53	0,993
BTW 21%	57,24	0,114
Totaal	523,77	1,047
*kosten waarover BTW wordt berekend		