

# Kostenoverzicht Beheerd Beleggen

Beleggen brengt kosten met zich mee. Wij willen u graag een helder beeld geven van de kosten die u kunt verwachten als u een rekening voor Beheerd Beleggen bij ons opent.

## Kosten die Nationale-Nederlanden Bank in rekening brengt

Wij beheren uw vermogen en beleggen voor u in beleggingsfondsen van verschillende aanbieders. Daarvoor brengen wij u beheerkosten in rekening. U betaalt minimaal €3,75 en maximaal gemiddeld €500,- per kwartaal. Op jaarbasis bedragen deze beheerkosten standaard 1% over de waarde van uw belegd vermogen. Wij berekenen de kosten over de waarde van uw belegd vermogen aan het einde van de maand en brengen deze per kwartaal in rekening. Over het deel van uw vermogen dat wij liquide aanhouden berekenen wij geen kosten. Wel brengen wij de minimale kosten van €3,75 per kwartaal in rekening.

## Kosten die door beleggingsfondsen worden gemaakt

De aanbieders van de beleggingsfondsen waarin u belegt, maken ook kosten. De hoogte van deze kosten verschilt per beleggingsfonds. Deze kosten gaan ten laste van de waarde van het beleggingsfonds. Dit wordt verwerkt in de koers van het beleggingsfonds. U ontvangt geen rekening van deze kosten.

Nationale-Nederlanden Bank ontvangt geen vergoedingen van de beleggingsfondsen waarin wij voor u beleggen.

Beheerd Beleggen heeft 17 modelportefeuilles. Afhankelijk van uw beleggingsprofiel beleggen wij voor u in één van deze portefeuilles. Doordat de samenstelling van de modelportefeuilles verschilt, verschilt de totale hoogte van de kosten van de beleggingsfondsen.

De kosten in dit overzicht zijn gebaseerd op de voorkeursverdeling tussen liquide middelen, obligatiefondsen en aandelenfondsen in het betreffende beleggingsprofiel.

## Beleggingsprofiel

Wereld	Kosten per jaar	Liquide	Defensief 1	Defensief 2	Defensief 3	Defensief 4	Neutraal 1	Neutraal 2	Neutraal 3	Neutraal 4	Neutraal 5	Neutraal 6	Offensief 1	Offensief 2	Offensief 3	Offensief 4	Offensief 5	Offensief 6
	Kosten Nationale-Nederlanden Beheerd Beleggen in %	0,15%	0,35%	0,70%	0,90%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Kosten beleggingsfondsen in %	0,00%	0,18%	0,38%	0,50%	0,58%	0,59%	0,60%	0,62%	0,63%	0,64%	0,65%	0,67%	0,68%	0,69%	0,70%	0,72%	0,73%
	Totale kosten in %	0,15%	0,53%	1,08%	1,40%	1,58%	1,59%	1,60%	1,62%	1,63%	1,64%	1,65%	1,67%	1,68%	1,69%	1,70%	1,72%	1,73%
	Jaarlijkse kosten bij € 10.000,- gemiddeld vermogen	€ 15,00	€ 53,41	€ 107,52	€ 140,09	€ 157,81	€ 159,07	€ 160,32	€ 161,58	€ 162,84	€ 164,10	€ 165,36	€ 166,61	€ 167,87	€ 169,13	€ 170,39	€ 171,65	€ 172,90
Trends	Kosten per jaar	Liquide	Defensief 1	Defensief 2	Defensief 3	Defensief 4	Neutraal 1	Neutraal 2	Neutraal 3	Neutraal 4	Neutraal 5	Neutraal 6	Offensief 1	Offensief 2	Offensief 3	Offensief 4	Offensief 5	Offensief 6
	Kosten Nationale-Nederlanden Beheerd Beleggen in %	0,15%	0,35%	0,70%	0,90%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Kosten beleggingsfondsen in %	0,00%	0,17%	0,36%	0,47%	0,53%	0,53%	0,54%	0,54%	0,55%	0,55%	0,56%	0,56%	0,57%	0,57%	0,58%	0,58%	0,59%
	Totale kosten in %	0,15%	0,52%	1,06%	1,37%	1,53%	1,53%	1,54%	1,54%	1,55%	1,55%	1,56%	1,56%	1,57%	1,57%	1,58%	1,58%	1,59%
	Jaarlijkse kosten bij € 10.000,- gemiddeld vermogen	€ 15,00	€ 52,46	€ 105,61	€ 136,58	€ 152,75	€ 153,27	€ 153,79	€ 154,31	€ 154,83	€ 155,35	€ 155,86	€ 156,38	€ 156,90	€ 157,42	€ 157,94	€ 158,46	€ 158,98

Bron: Essentiële Beleggersinformatie (EBI's) van de beleggingsfondsen. Dit zijn de lopende kosten van de beleggingsfondsen zoals vermeld in de EBI's. Dit is exclusief eventuele prestatievergoeding en transactiekosten. Raadpleeg de EBI's voor meer informatie. De kosten voor de beleggingsfondsen zijn een inschatting.

De kosten zijn vastgesteld op 15 juni 2021.