

Transparantie: wat kost uw beleggingsportefeuille?

Nobel Vermogensbeheer heeft transparantie hoog in het vaandel staan. Dit komt onder andere tot uiting in onze dienstverlening en de wijze waarop wij communiceren met onze cliënten door middel van onze internetsite, de app MijnVermogen, de maandberichten en kwartaalrapportages.

Zeker zo belangrijk is het verschaffen van helderheid in de kosten die gemoeid zijn met het aanhouden van uw effectenportefeuille. Kosten zijn van invloed op het nettorendement dat u met beleggen realiseert. Het is daarom extra belangrijk dat u de totale kosten kunt beoordelen en vergelijken. De totale kosten betreffen de optelsom van de kosten van de dienstverlening en van de beleggingen. Er zijn verschillende soorten kosten die in rekening kunnen worden gebracht afhankelijk van het mandaat.

Beheerkosten

Voor het beheren van de effectenportefeuille rekent Nobel Vermogensbeheer een vast percentage over de totaalwaarde van de effectenportefeuille.

In- en uitstapkosten

Er kan door Nobel Vermogensbeheer eenmalig in- en uitstapkosten worden berekend over de gestorte dan wel opgenomen waarde.

Servicefee/bankingfee

Dit is een all-in tarief per jaar. De depotbank rekent geen aparte incassoprovisie voor dividenden, coupons en lossingen.

Transactiekosten

Deze kosten worden in rekening gebracht voor het aan- en verkopen van de beleggingen.

Lopende kosten beleggingsfondsen

Dit zijn kosten die een beleggingsfonds maakt, zoals beheerkosten en administratiekosten. De lopende kosten zijn in de koers van het beleggingsfonds verwerkt. Deze kosten worden niet direct bij u in rekening gebracht.

BTW

Bovenstaande kosten zijn in de meeste gevallen BTW-plichtig, behalve de lopende kosten beleggingsfondsen.

Wij hebben voor elk mandaat een overzicht gemaakt dat u inzicht geeft in de belangrijkste jaarlijkse kosten. Ieder rekenvoorbeeld is een indicatie van de kosten die u moet betalen. De daadwerkelijke kosten zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie en keuze van de depotbank.

Kosten beleggingsportefeuille: Nobel Individueel beheer

Dit overzicht is een voorbeeld van te verwachten kosten over het 1^e jaar en de daarop volgende jaren. De effectenportefeuille heeft een waarde van € 250.000 en is ingericht conform een neutraal profiel. Gedurende het beheer van de portefeuille vinden er mutaties plaats binnen de portefeuille.

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE HET EERSTE JAAR?

Kosten vermogensbeheer	€ 3.000	1,20%
Eenmalige in- en uitstapkosten	geen	-
Kosten depotbank	€ 300	0,12%
Kosten transacties	€ 520	0,21%
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 1.750	0,70%
BTW	€ 802	0,32%
Totaal te verwachten kosten	€ 6.372	2,55%

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE DE VOLGENDE JAREN?

Kosten vermogensbeheer	€ 3.000	1,20%
Kosten depotbank	€ 300	0,12%
Kosten transacties	€ 520	0,21%
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 1.750	0,70%
BTW	€ 802	0,32%
Totaal te verwachten kosten	€ 6.372	2,55%

Kosten beleggingsportefeuille: Nobel Optimaal Beheer

Dit overzicht is een voorbeeld van te verwachten kosten over het 1^e jaar en de daarop volgende jaren. De effectenportefeuille heeft een waarde van € 50.000 en is ingericht conform een neutraal profiel. Er vindt maandelijks een herweging plaats binnen de effectenportefeuille. Er worden geen transactiekosten in rekening gebracht.

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE HET EERSTE JAAR?

Kosten vermogensbeheer	€ 750	1,50%
Eenmalige in- en uitstapkosten	geen	-
Kosten depotbank	geen	-
Kosten transacties	geen	-
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 350	0,70%
BTW	€ 158	0,32%
Totaal te verwachten kosten	€ 1.258	2,52%

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE DE VOLGENDE JAREN?

Kosten vermogensbeheer	€ 750	1,50%
Kosten depotbank	geen	-
Kosten transacties	geen	-
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 350	0,70%
BTW	€ 158	0,32%
Totaal te verwachten kosten	€ 1.258	2,52%

Kosten beleggingsportefeuille: Nobel Maatschappelijk Beheer

Dit overzicht is een voorbeeld van te verwachten kosten over het 1^e jaar en de daarop volgende jaren. De effectenportefeuille heeft een waarde van € 50.000 en is ingericht conform een neutraal profiel. Er vindt maandelijks een herweging plaats binnen de effectenportefeuille. Er worden geen transactiekosten in rekening gebracht.

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE HET EERSTE JAAR?

Kosten vermogensbeheer	€ 750	1,50%
Eenmalige in- en uitstapkosten	geen	-
Kosten depotbank	geen	-
Kosten transacties	geen	-
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 350	0,70%
BTW	€ 158	0,32%
Totaal te verwachten kosten	€ 1.258	2,52%

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE DE VOLGENDE JAREN?

Kosten vermogensbeheer	€ 750	1,50%
Kosten depotbank	geen	-
Kosten transacties	geen	-
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 350	0,70%
BTW	€ 158	0,32%
Totaal te verwachten kosten	€ 1.258	2,52%

Kosten beleggingsportefeuille: Nobel Participatie Portefeuille

Dit overzicht is een voorbeeld van te verwachten kosten over het 1^e jaar en de daarop volgende jaren. De effectenportefeuille heeft een waarde van € 250.000. Iedere zes maanden wordt de portefeuille herwogen. Er worden geen transactiekosten in rekening gebracht.

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE HET EERSTE JAAR?

Kosten vermogensbeheer	€ 1.875	0,75%
Eenmalige in- en uitstapkosten	€ 1.250	0,50%
Kosten depotbank	€ 300	0,12%
Kosten transacties	geen	-
Lopende kosten beleggingsfondsen	geen	-
BTW	€ 719	0,29%
Totaal te verwachten kosten	€ 4.144	1,66%

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE DE VOLGENDE JAREN?

Kosten vermogensbeheer	€ 1.875	0,75%
Kosten depotbank	€ 300	0,12%
Kosten transacties	geen	-
Lopende kosten beleggingsfondsen	geen	-
BTW	€ 457	0,18%
Totaal te verwachten kosten	€ 2.632	1,05%

Kosten beleggingsportefeuille: Nobel Cashflow Portefeuille

Dit overzicht is een voorbeeld van te verwachten kosten over het 1^e jaar en de daarop volgende jaren. De effectenportefeuille heeft een waarde van € 250.000. Gedurende het beheer van de portefeuille vinden er mutaties plaats binnen de portefeuille.

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE HET EERSTE JAAR?

Kosten vermogensbeheer	€ 3.000	1,20%
Eenmalige in- en uitstapkosten	geen	-
Kosten depotbank	€ 300	0,12%
Kosten transacties	€ 595	0,24%
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 1.000	0,40%
BTW	€ 818	0,33%
Totaal te verwachten kosten	€ 5.713	2,29%

WAT KOST MIJN BELEGGINGSPORTEFEUILLE DE VOLGENDE JAREN?

Kosten vermogensbeheer	€ 3.000	1,20%
Kosten depotbank	€ 300	0,12%
Kosten transacties	€ 595	0,24%
Lopende kosten beleggingsfondsen	€ 1.000	0,40%
BTW	€ 818	0,33%
Totaal te verwachten kosten	€ 5.713	2,29%