

Kostenoverzicht Beleggingsportefeuille (vooraf)

(CFS ADVIES VKM-TCO 2020)

Op basis van MiFID II (de Europese Richtlijn voor markten voor financiële instrumenten, die per januari 2018 van kracht is geworden) dient OAKK Capital Partners B.V. ('OAKK') deze gegevens, waaronder ook dit kostenoverzicht vooraf ter beschikking te stellen aan (potentiële) cliënten.

Wanneer u een deel van uw vermogen door middel van advisering door CFS belegd bij OAKK zijn daar kosten aan verbonden.

OAKK hecht grote waarde aan transparantie over deze kosten. Daarom treft u onderstaand een uitleg en inschatting aan van de jaarlijkse kosten van een standaardbeleggingsportefeuille ten bedrage van Euro 500.000,- aan. Uiteraard zal geen enkele portefeuille exclusief bestaan uit de componenten, gebruikt voor deze standaard portefeuille in dezelfde verhoudingen, die wij hiervoor hebben gehanteerd.

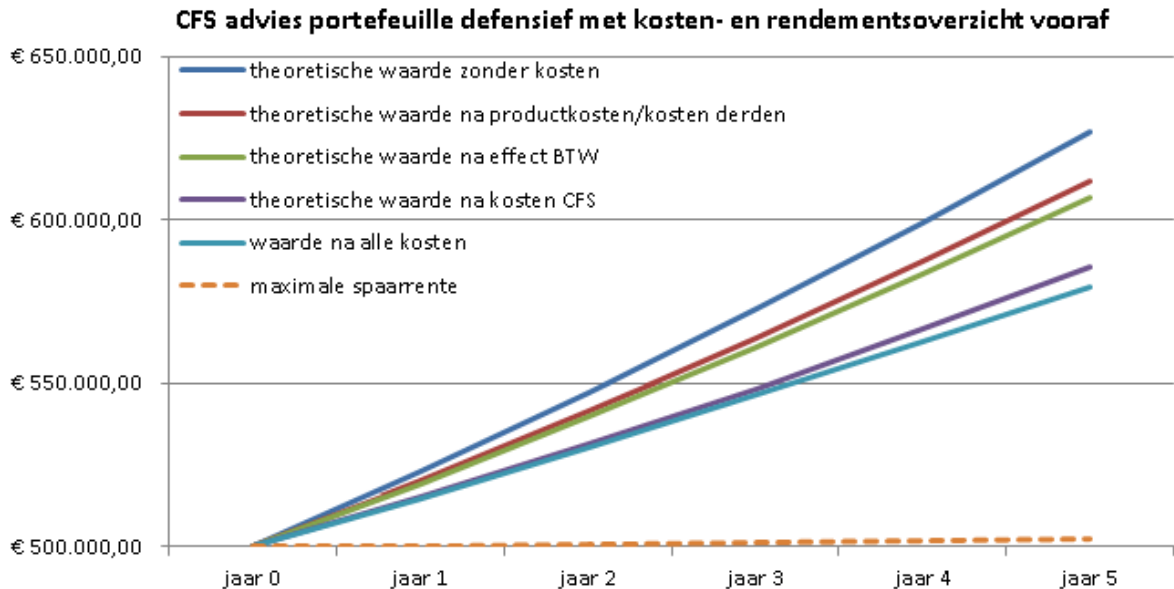
De kosten die met geadviseerd beleggen gemoeid zijn, laten zich in het algemeen als volgt onderscheiden:

- 1) de kosten van het adviseren over een beleggingsrekening (advies vergoeding)
- 2) een inschatting van de transactiekosten
- 3) bewaarkosten van de bank waar uw beleggingen in depot worden gehouden
- 4) de lopende kosten van gestructureerde producten en beleggingsfondsen in uw portefeuille (die door de aanbieder worden verrekend in de koers van het fonds)
- 5) de te berekenen BTW over enkele van de vermelde kosten

Onderstaande berekeningen zijn gemaakt voor onze standaard adviesportefeuilles met een belegd vermogen van ca. € 500.000,-. Een nadere specificatie van de inschatting van de jaarlijkse kosten van een beleggingsportefeuille treft u op de volgende pagina. Dit alles op basis van een start portefeuillewaarde van € 500.000,- en een gemiddelde beleggingshorizon van 5 jaar. De hierna vermelde opstellingen betreffen vanzelfsprekend slechts een zo goed mogelijk berekende inschatting, gebaseerd op de opbrengsten en kosten in het verleden van de componenten in de standaard beleggingsportefeuilles. De daadwerkelijke opbrengsten en kosten zijn afhankelijk van uw persoonlijke portefeuille-invulling en de steeds wijzigende omstandigheden van de financiële markten. 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 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.

*CFS opereert als verbonden agent aan OAKK Capital Partners B.V., een beleggingsonderneming onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

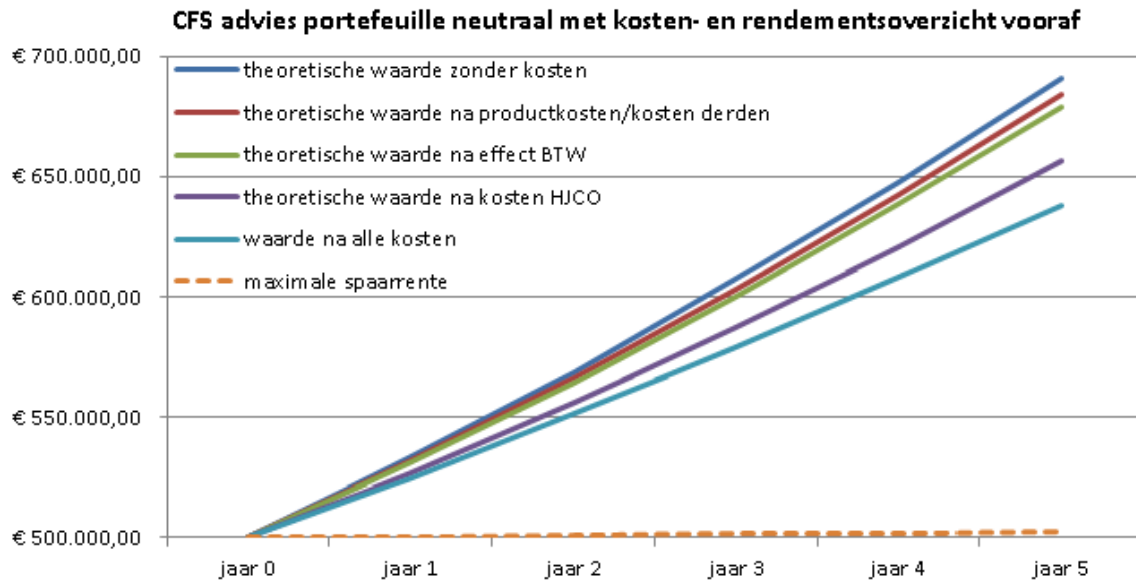


Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een standaard defensieve portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van transactiekosten, bewaarkosten en kosten van fondsen en/of beleggingsproducten waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door CFS af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten CFS betreft de waarde na aftrek van de kosten die CFS berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De maximale spaarrente bedraagt per februari 2020 0,10% op jaarbasis.

CFS defensief	Bedragen	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Adviesvergoeding CFS*	4.000,00	0,800
Administratiekosten CFS	100,00	0,020
Transactiekosten gemiddeld per jaar	800,00	0,160
Kosten derden partijen	900,00	0,180
Kosten gestructureerde producten en beleggingsfondsen	1.125,00	0,225
BTW 21%	840,00	0,168
Totaal	7.765,00	1,553
*kosten waarover BTW wordt berekend		

*CFS opereert als verbonden agent aan OAKK Capital Partners B.V., een beleggingsonderneming onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

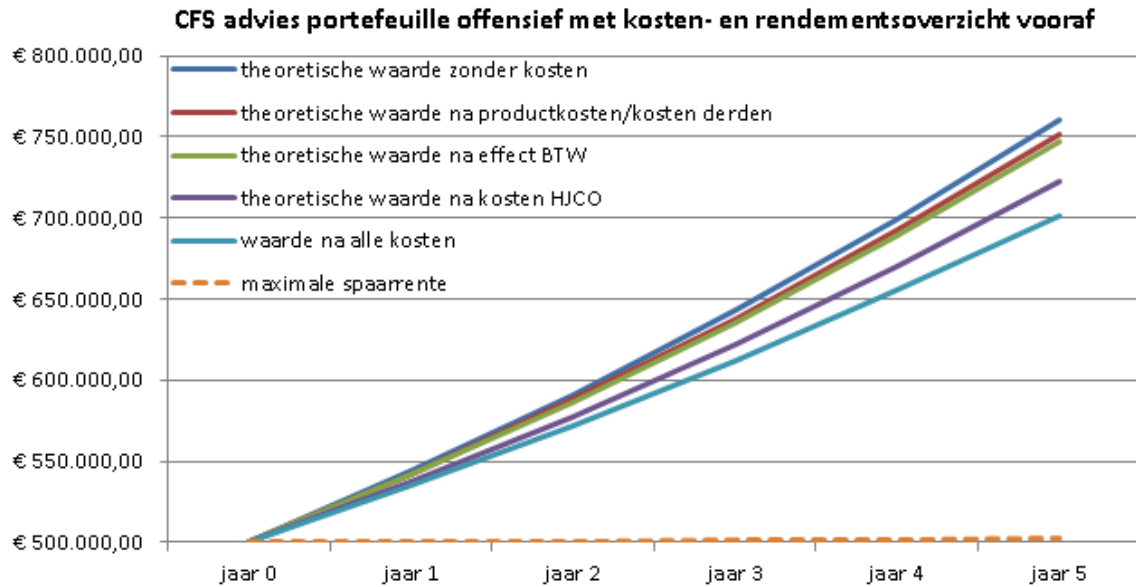


Toelichting op bovenstaande illustratie van het effect van kosten op het totale rendement:

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een standaard neutrale portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van transactiekosten, bewaarkosten en kosten van fondsen en/of beleggingsproducten waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door CFS af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten CFS betreft de waarde na aftrek van de kosten die CFS berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De maximale spaarrente bedraagt per februari 2020 0,10% op jaarbasis.

CFS neutraal	Bedragen	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Adviesvergoeding CFS*	4.000,00	0,800
Administratiekosten CFS	100,00	0,020
Transactiekosten gemiddeld per jaar	1.000,00	0,200
Kosten derden partijen	900,00	0,180
Kosten gestructureerde producten en beleggingsfondsen	1.250,00	0,250
BTW 21%	840,00	0,168
Totaal	8.090,00	1,618
*kosten waarover BTW wordt berekend		

*CFS opereert als verbonden agent aan OAKK Capital Partners B.V., een beleggingsonderneming onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.



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

- De theoretische waarde zonder kosten betreft de waardeontwikkeling van een standaard offensieve portefeuille zonder enige vorm van kosten;
- De theoretische waarde na productkosten/kosten derden betreft de waarde van deze portefeuille na aftrek van transactiekosten, bewaarkosten en kosten van fondsen en/of beleggingsproducten waarin wordt belegd;
- De theoretische waarde na het effect van BTW betreft de waarde na aftrek van door CFS af te dragen BTW over haar dienstverlening;
- De theoretische waarde na kosten CFS betreft de waarde na aftrek van de kosten die CFS berekent voor haar dienstverlening;
- De waarde na alle kosten wordt aan het einde van de looptijd verwacht; en
- De maximale spaarrente bedraagt per februari 2020 0,10% op jaarbasis.

CFS offensief	Bedragen	%
Alle bedragen in Euro per jaar		
Adviesvergoeding CFS*	4.000,00	0,800
Administratiekosten CFS	100,00	0,020
Transactiekosten gemiddeld per jaar	1.200,00	0,240
Kosten derden partijen	900,00	0,180
Kosten gestructureerde producten en beleggingsfondsen	1.375,00	0,275
BTW 21%	840,00	0,168
Totaal	8.415,00	1,683
*kosten waarover BTW wordt berekend		

*CFS opereert als verbonden agent aan OAKK Capital Partners B.V., een beleggingsonderneming onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

**Duurzaamheid: Onze beleggingen houden geen rekening met de EU criteria voor ecologische duurzame economische activiteiten.