

Persoonlijk beleggingsvoorstel

Uw contactpersoon

Duco Frie
info@dexxi.nl
020-2614737

LET OP:

Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.



Persoonlijke gegevens

Aanhef	De heer
Voorletters	D.
Voornamen	Dexxi
Achternaam	Voorbeeld
Geboortedatum	1 januari 2000

Rekeninggegevens

Vorsteldatum	21 januari 2022
Rekeningsoort	Beleggen
Startdatum rekening	1 januari 2022
Aantal beleggingsjaren	10
Eénmalige inleg	€ 20.000,00
Periodieke inleg (per maand)	€ 150,00

Verwacht eindkapitaal

€ 56.100,00

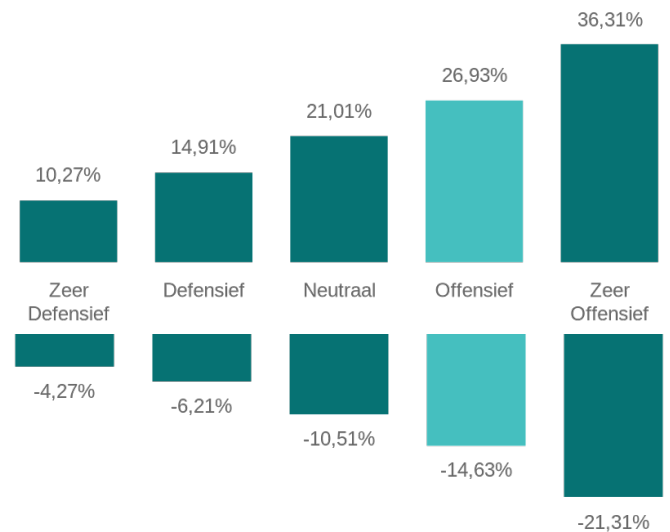
Scenario analyse

Optimistisch	€ 92.400,00
Pessimistisch	€ 34.100,00
Worst-case	€ 31.100,00

Alle getoonde bedragen zijn na kosten (netto).
Let op: sommige aanbieders gebruiken bruto bedragen

Winst en verlies in enig jaar

Dit is een inschatting van de beweeglijkheid van uw portefeuille.



- i** In **bijlage 1** vindt u de achterliggende getallen.
- In **bijlage 4** vindt u de uitleg over het verwachte rendement en risico.

U streeft voornamelijk naar vermogensgroei. Wat betreft uw inkomen bent u niet afhankelijk van dit deel van uw vermogen. U weet dat de waarde van uw beleggingen sterk kan fluctueren. U accepteert het risico dat daarbij hoort. De aanbevolen periode om uw geld te beleggen is minimaal 12 jaar.

70% aandelen-ETF's

30% obligatie-ETF's

Standaarddeviatie 10,60

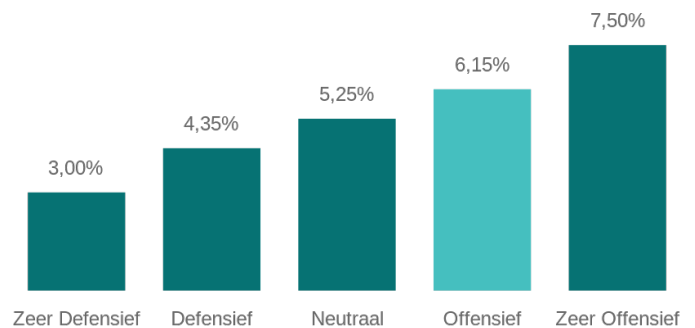
Slecht jaar (95%) -14,63%

Goed jaar (95%) 26,93%

Verwacht bruto rendement 6,15%

Prognoserendement

Dit is een indicatie van het jaarlijkse bruto rendement dat u gemiddeld genomen kunt verwachten, mits uw beleggingshorizon lang genoeg is.

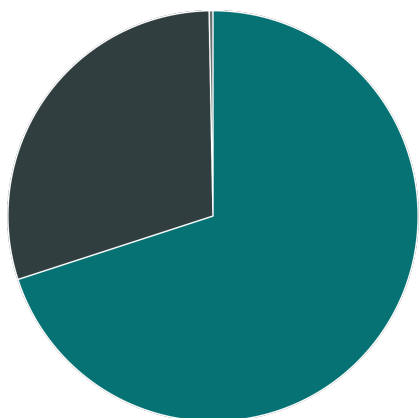


* De risicometer is gebaseerd op de standaarddeviatie. Het drukt de beweeglijkheid (volatiliteit) uit van rendementen en geeft daarmee een indicatie voor het risico van beleggingen. Hoe groter de standaarddeviatie, hoe hoger de risicograad.

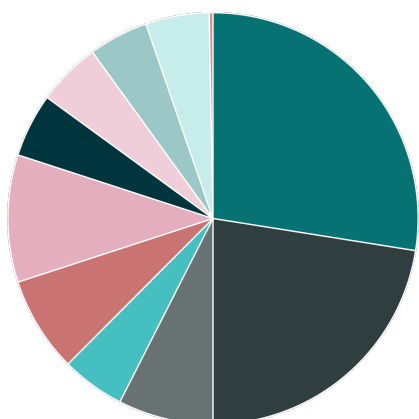


i In **bijlage 4** vindt u de uitleg over het verwachte rendement en risico.

Hieronder vindt u uw aanvangsportefeuille van het door u gekozen beleggingsprofiel.



Aandelen	70%
Obligaties	29,7%
Cash	0,3%



STOXX Europe 600 SRI	27,5%
S&P 500 ESG	22,5%
MSCI China ESG	7,5%
MSCI Pacific SRI	5%
MSCI Emerging Markets ESG	7,5%
Euro Corporate Bonds 0-3yr ESG	10%
Euro Corporate Bonds ESG	5%
Euro High Yield Bonds ESG	5%
US-dollar Corporate Bonds ESG	4,7%
Emerging Markets Bonds ESG	5%
Cash	0,3%

i In **bijlage 2** vindt u ons beleggingsbeleid.

Kosten Dexxi

U betaalt een **all-in tarief van 0,80%** per jaar. De kosten worden elke maand (1/12 deel) achteraf ingehouden over de portefeuillewaarde per ultimo maand.


- Boven € 250.000 tot € 500.000 is het all-in tarief **0,6%** per jaar.
- Vanaf € 500.000 is het all-in tarief **0,4%** per jaar.

Dexxi berekent geen extra kosten. Dat betekent geen aanvullende kosten voor het openen en aanhouden van uw rekening en het uitvoeren van transacties. U kunt ook periodiek, bijvoorbeeld per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar bijstorten. Het (bij)storten op of onttrekken aan uw rekening is helemaal gratis.

Indirecte kosten

De gemiddelde kosten van beleggingsinstrumenten (ETF's) bedragen circa **0,2%** per jaar. De kosten voor beleggingsinstrumenten zijn al in de koers van de ETF's verwerkt en hoeft u dus **niet apart** te betalen.

De indirecte kosten zijn **wel** verwerkt in het kostenoverzicht van uw voorstel om u een volledig inzicht in de totale kosten, ook wel **Total Cost of Ownership** (TCO), te geven.

 In **bijlage 1** vindt u hoe de kosten zijn opgebouwd.

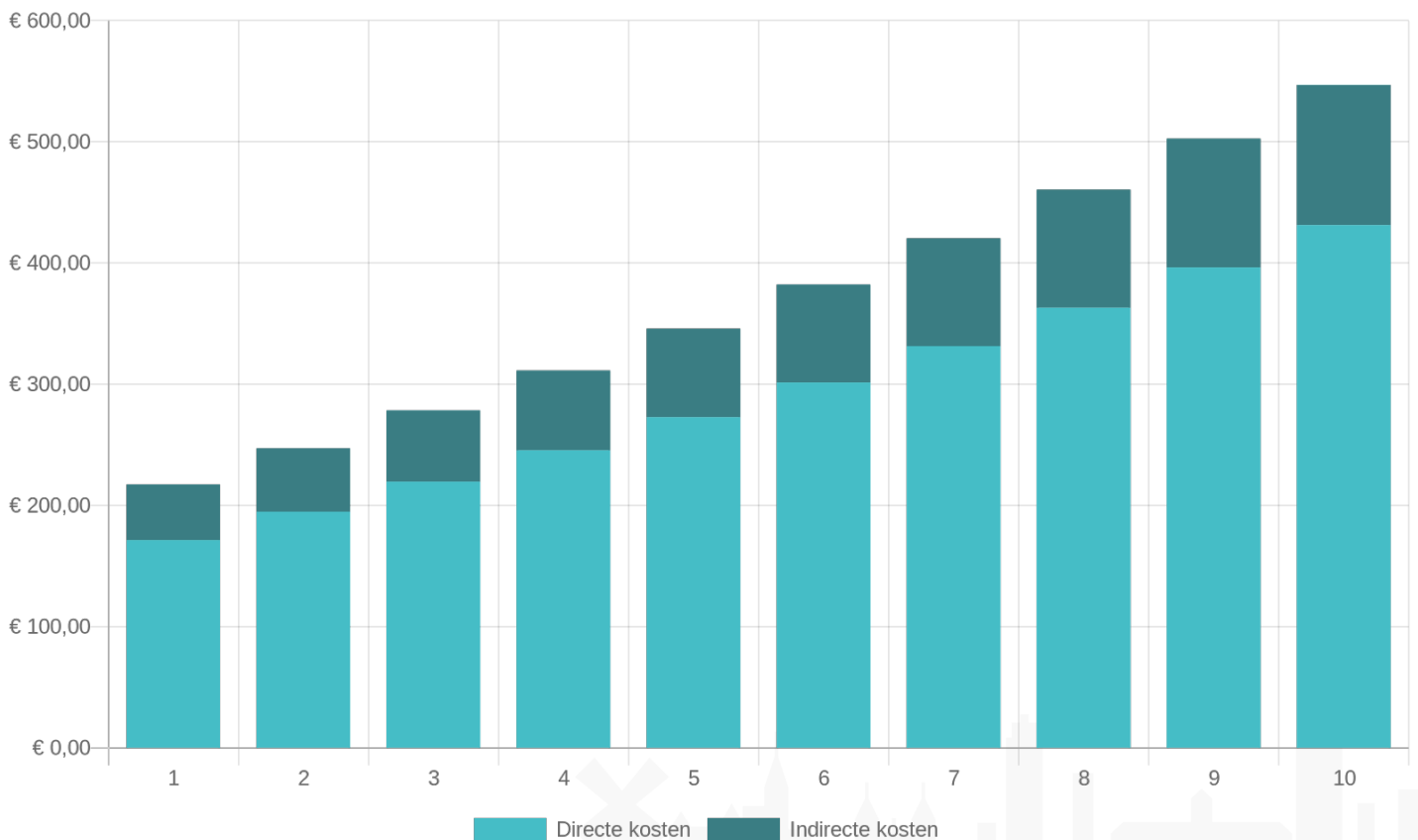
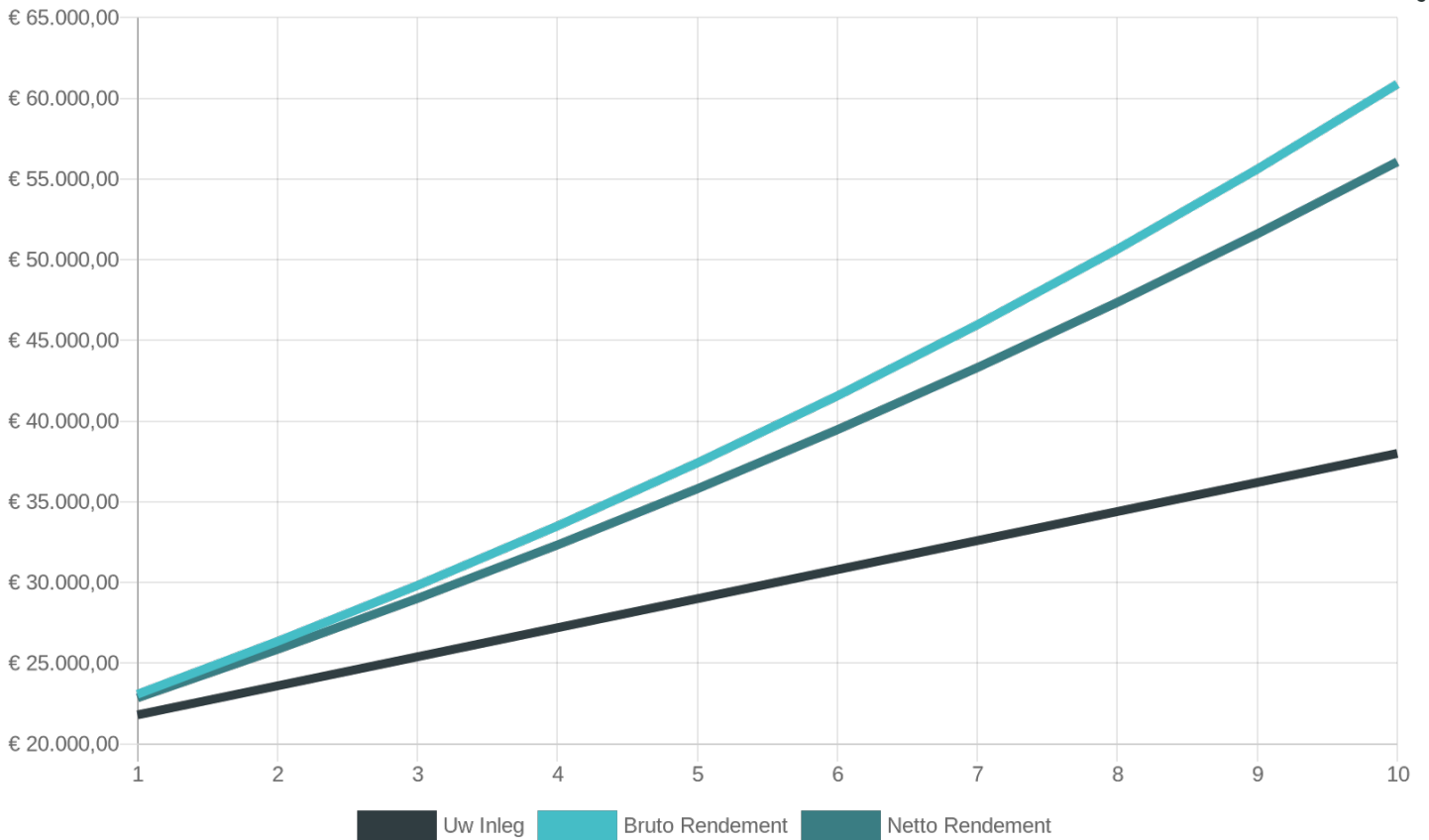


Kosten

Jaar	Uw inleg	Bruto rendement	Netto rendement	Cumulatieve Kosten	Kosten	Kosten Percentage
1	€ 21.800,00	€ 23.080,19	€ 22.857,07	€ 217,21	€ 217,21	0,950 %
2	€ 23.600,00	€ 26.349,81	€ 25.859,22	€ 464,23	€ 247,02	0,955 %
3	€ 25.400,00	€ 29.820,52	€ 29.013,82	€ 742,57	€ 278,34	0,959 %
4	€ 27.200,00	€ 33.504,67	€ 32.328,59	€ 1.053,82	€ 311,26	0,963 %
5	€ 29.000,00	€ 37.415,40	€ 35.811,69	€ 1.399,67	€ 345,84	0,966 %
6	€ 30.800,00	€ 41.566,64	€ 39.471,65	€ 1.781,85	€ 382,18	0,968 %
7	€ 32.600,00	€ 45.973,17	€ 43.317,45	€ 2.202,22	€ 420,37	0,970 %
8	€ 34.400,00	€ 50.650,72	€ 47.358,53	€ 2.662,72	€ 460,50	0,972 %
9	€ 36.200,00	€ 55.615,93	€ 51.604,82	€ 3.165,38	€ 502,66	0,974 %
10	€ 38.000,00	€ 60.886,50	€ 56.066,72	€ 3.712,35	€ 546,97	0,976 %



BIJLAGE #1 VERVOLG



Indexbeleggen

Indexbeleggen staat bekend als passief beleggen, waarbij ETF's worden gebruikt om bepaalde indexen te volgen. De ETF's worden dus gebruikt als bouwstenen voor uw beleggingsportefeuille. ETF's op breed samengestelde indices lenen zich hier uitstekend voor. Door verschillende ETF's te combineren stellen wij een zeer goed gespreide en passende portefeuille voor u samen tegen lage kosten. Daarnaast kennen ETF's vanwege de goede spreiding een lager specifiek risico dan individuele aandelen of obligaties. Indexbeleggen zorgt dus voor stabiliteit en lage kosten in de kern van beleggingsportefeuilles.

Maandelijks herweging

Bij de opbouw en het beheer van beleggingsportefeuilles wordt passief belegd met als doel om tegen zo laag mogelijke kosten een brede spreiding te creëren over verschillende wereldmarkten en beleggingscategorieën. De portefeuilles krijgen maandelijks een herweging volgens duidelijk afgekaderde rendementseisen en risicobeperkingen. Zodoende zijn de portefeuilles continu in balans, zonder extra kosten.

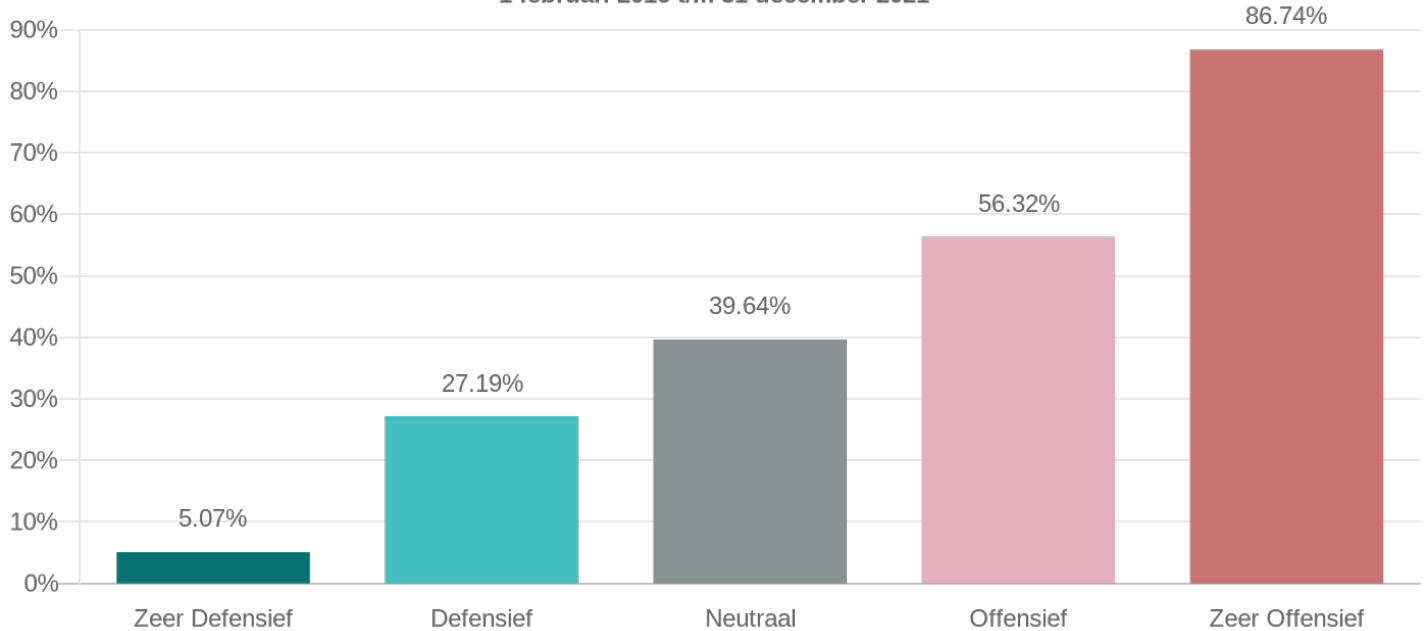
Duurzaamheid Beleggingsbeleid

Het thema duurzaamheid is de afgelopen jaren steeds relevanter voor ons geworden. Wij zijn ons bewust van onze verantwoordelijkheid ten aanzien van mens en milieu. Het uitgangspunt bij iedere beleggingsbeslissing is daarom dat bij het streven naar financieel rendement getracht wordt rekening te houden met de zogenaamde ESG-overwegingen. We gebruiken hiervoor de milieu-, sociale en governance (ESG) -ratings van MSCI.

Indexbeleggen staat bekend als passief beleggen, waarbij ETF's worden gebruikt om bepaalde indexen te volgen. Hieruit volgt dat niet altijd voorkomen kan worden dat toch een (klein) deel van de beleggingen niet compliant is met alle ESG-criteria. De duurzaamheidsrisico's en de effecten daarvan op de financiële resultaten van individuele aandelen en obligaties kunnen veelal in onvoldoende mate worden ingeschat en worden dan ook niet expliciet in ons besluitvormingsproces meegenomen. Wanneer wij deze negatieve effecten wel aantoonbaar kunnen kwantificeren, streven wij ernaar deze mee te nemen in onze beleggingsbeslissingen.



Cumulatief Rendement
1 februari 2016 t/m 31 december 2021



Profiel	Zeer Defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer Offensief
Totaal*	5,07%	27,19%	39,64%	56,32%	86,74%
Gem p j*	0,84%	4,15%	5,81%	7,84%	11,13%
2021*	0,11%	8,33%	11,32%	15,27%	22,53%
2020	-0,85%	0,01%	0,98%	2,2%	3,38%
2019	7,03%	13,57%	16,78%	21,31%	27,23%
2018	-2,49%	-4,48%	-5,79%	-7,49%	-8,98%
2017	-1,52%	2,1%	3,78%	5,83%	9,95%
2016	3,02%	6,02%	8,87%	11,74%	15,74%

* De rendementen zijn bijgewerkt tot en met 31 december 2021

Alle gerealiseerde rendementen zijn netto, na aftrek van kosten.

Het werkelijke rendement van uw belegde vermogen kan afwijken door de omvang van de portefeuille en de gedane stortingen of onttrekkingen. De meetkundige rendementen die wij publiceren zijn gebaseerd op onze modelportefeuilles.

Verwacht eindkapitaal

Het uiteindelijke resultaat van uw beleggingen is niet met zekerheid te voorspellen. Om toch een idee te krijgen laten wij zien hoe hoog uw eindkapitaal is op basis van het rendement uit het verleden. Dit scenario is gebaseerd op een gemiddeld rendement over een lange periode in het verleden (historisch bruto rendement 7,5% voor aandelen en 3,0% voor obligaties).

Ook laten wij een analyse zien wat uw eindkapitaal zou kunnen zijn bij een optimistisch, pessimistisch en worst-case scenario. De scenario's zijn berekend op basis van een normaalverdeling. Op die manier kunnen we stellen dat het resultaat in 50% van de gevallen boven het gemiddelde scenario uitkomt en in 50% van de gevallen eronder. In 95% van de gevallen komt het resultaat uit tussen het optimistische scenario en pessimistische scenario aan het einde van de looptijd. Er is 5% kans dat het resultaat buiten deze scenario's uitkomt. Het worst-case scenario is gebaseerd op 98%.

Op basis van historische gegevens valt te verwachten dat de fluctuaties van het rendement in 95 procent van de beleggingsjaren binnen de bandbreedte van een goed jaar en een slecht jaar vallen. Prognoses zijn gebaseerd op de cijfers van de brancheorganisatie CFA Society VBA Netherlands (vba) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Het is dus mogelijk dat uw eindkapitaal straks hoger of lager is dan in de voorbeeldscenario's. Beleggen brengt risico's met zich mee. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Standaarddeviatie & risicometer

Het verwachte risico van een beleggingsportefeuille wordt meestal ingeschat met de standaarddeviatie. De standaarddeviatie is een statistische maatstaf voor risico.

Met de Risicometer kunt u beleggingsprofielen van verschillende aanbieders objectief met elkaar vergelijken. De risicometer bestrijkt het spectrum van laag naar hoog risico op een schaal van 1 tot 7. Het risico wordt aangegeven door een bandbreedte tussen het laagst en hoogst berekende risico van een beleggingsprofiel. De risicometer is gebaseerd op de standaarddeviatie. Het drukt de beweeglijkheid (volatiliteit) uit van rendementen en geeft daarmee een indicatie voor het risico van beleggingen. Hoe groter de standaarddeviatie, hoe hoger de risicograad.

