



Ex-ante raming van de kosten, vergoedingen en heffingen

Hoeveel kost het om te investeren in de producten die door NewB worden verdeeld?

In dit document vindt u:

- informatie over de verschillende kosten, vergoedingen en belastingen die van toepassing zijn op de door NewB verdeelde beleggingsproducten,
- een raming van de kosten, vergoedingen en belastingen gebaseerd op een concreet voorbeeld van een inschrijving in een van de compartimenten van de NewB Invest Sicav.

1. Uitleg bij de geldende kosten, vergoedingen en belastingen

Het fonds NewB Invest bestaat uit verschillende compartimenten (NewB Sustainable Mixed Fund Defensive, Balanced en Dynamic). De kostenstructuur is dezelfde voor alle compartimenten. De details van de kosten, vergoedingen en heffingen worden uiteengezet in het prospectus¹ van het fonds, maar hieronder vindt u al een overzicht van de vergoedingen en belastingen die van toepassing kunnen zijn op elke inschrijving (belegging) of terugkoop (wederverkoop van uw beleggingen) van deelbewijzen in het fonds.

Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen:

- kosten die binnen het fonds worden geheven (weerspiegeld in de netto-inventariswaarde),
- kosten die rechtstreeks door de belegger worden betaald,
- belastingen.

De hieronder vermelde tarieven en taksen zijn van toepassing op een particuliere cliënt die een natuurlijke persoon is en een Belgische ingezetene. Voor meer informatie, gelieve het prospectus te raadplegen.

In de tabel wordt onderscheid gemaakt tussen de deelnemingsrechten van 'Founders' en die van 'Investors', waarvoor de vergoedingen verschillen. Founder-aandelen zijn namelijk eenheden waarop van 29/11/2021 tot 17/01/2022 om 14u30² kan worden ingetekend. Deze deelnemingsrechten profiteren van een vermindering van de distributie- en beheerkosten.

1.1. Kosten binnen het fonds (inbegrepen in de netto-inventariswaarde)

Al deze kosten zijn in de netto-inventariswaarde genomen en hebben dus een directe invloed op de prijs

¹ Beschikbaar via <https://files.newb.coop/nl/public/newbinvest-prospectus/prospectus.pdf>

² Cette heure est le cut-off appliqué par le service financier du fonds. NewB, comme distributeur, applique un cut-off à 11h30.



van uw beleggingen.

Op jaarbasis, als een percentage van de activa in het compartiment :

		Capitalisatie	Distributie
Lopende kosten	Deze kosten zijn inbegrepen in de netto-inventariswaarde van het fonds en bestaan uit de vergoedingen voor de verdeler van het fonds, de beheervenootschap, de vermogensbeheerder, de depositobank, de administratie- en transferagent en de financiële dienst, alsook de door het fonds verschuldigde belastingen.	1,50% voor Founder-aandelen 1,65% voor Investor-aandelen	1,50% voor Founder-aandelen 1,65% voor Investor-aandelen

Waaronder :

Vergoeding van de verdeler	Commissie gestort aan NewB voor de verdeling en promotie van het fonds, inbegrepen in de lopende kosten.	0,70 % voor de Founder-aandelen 0,75% voor Investor-aandelen	0,70 % voor Founder-aandelen 0,75% voor Investor-aandelen
Vergoeding voor het beheer van de portefeuille van het fonds	Commissie gestort aan de vermogensbeheerder voor het beheer van de beleggingsportefeuille.	Max. 0,125 % voor Founder-aandelen Max. 0,20 % voor investor-aandelen	Max. 0,125 % voor Founder-aandelen Max. 0,20 % voor Investor-aandelen

Opmerking: NewB Invest is een nieuwe structuur. De hierboven vermelde lopende kosten zijn berekend op basis van een raming van alle vaste en variabele kosten voor een bepaald geraamd niveau van de activa in elk compartiment van het fonds.

1.2. Rechtstreeks door de belegger betaalde vergoedingen

Dit zijn kosten voor een dienst die NewB Bank aanbiedt als financieel tussenpersoon, in- of uitstapkosten en belastingen.

1.2.1. Effectenbewaring en in- of uitsapkosten

Effectenbewaring	NewB voorziet geen kosten voor effectenrekeningen	0 €
Instapkosten	NewB voorziet geen kosten voor de klant wanneer zij in het fonds investeren.	0 %
Uitstapkosten	NewB voorziet geen kosten voor de belegger wanneer die aandelen in het fonds verkoopt.	0 %

Wij wijzen u erop dat voor de diensten die NewB-bank als financieel bemiddelaar aanbiedt:

- NewB geen adviesdiensten of discretionaire beheersdiensten aanbiedt,
- NewB geen kosten (bewaarloon) aanrekent voor het aanhouden van een effectenrekening, maar om een effectenrekening te openen, hebt u een zichtrekening nodig, waarvoor wel kosten worden aangerekend,
- de tarifiering van een NewB zichtrekening wordt bepaald volgens het principe van de vrije bijdrage, die elke klant voor zichzelf bepaalt binnen een marge van 0 tot 15 euro per maand,
- NewB als verdeler van het fonds wordt vergoed door middel van een commissie. Deze provisie is inbegrepen in de kosten van het fonds.

Op verzoek van de belegger kan een directe inschrijving in het aandeelhoudersregister van het fonds worden verkregen, in plaats van een indirecte inschrijving achter een nominee (NewB). In dat geval bedragen de administratiekosten 200 euro per inschrijving.

Opmerking : NewB Invest is een nieuwe structuur. De hierboven vermelde lopende kosten zijn berekend op basis van een raming van alle vaste en variabele kosten voor een bepaald geraamd niveau van de activa in elk compartiment van het fonds.

1.2.2. Taksen

		Capitalisatie	Distributie
Taks op beursverrichtingen (TOB, max. 4.000 EUR per transactie)	De taks op beursverrichtingen (TOB) is een belasting die je bank of beursvennootschap afhoudt wanneer je financiële producten koopt of verkoopt. In het geval van een bevek is deze belasting enkel van toepassing op de verkoop van kapitalisatie-aandelen.	1,32 %	n.v.t.

Roerende voorheffing op de meerwaarde	Deze belasting wordt geheven bij het doorverkopen met winst van een fonds waarvan de portefeuille minimaal voor 10% uit obligaties en cash bestaat.	30%	30%
Roerende voorheffing op de dividenden		n.v.t.	30%
Belasting op de effectenrekeningen	Deze belasting wordt geheven op effectenrekeningen met een waarde die gemiddeld boven 1 miljoen EUR ligt. Deze belasting moet structureel bijdragen aan de financiering van de Belgische gezondheidszorg.	0,15%	0,15%

2. Raming van de geldende kosten, vergoedingen et heffingen aan de hand van een concreet voorbeeld

Als u op het punt staat in te schrijven op deelbewijzen van een compartiment van de bevek NewB Invest, verstrekt NewB u, ter informatie en omwille van de transparantie en de naleving van de MiFID-reglementering³, een raming van de rechtstreekse en onderliggende kosten van uw toekomstige belegging.

Voor deze raming gelden de volgende veronderstellingen:

- belegging voor bedragen van 1.000 euro (eerste geval) of 25.000 euro (tweede geval)
- belegging in "Investor"-aandelen
- beleggingsperiode van 3 jaar. Na 3 jaar worden de aandelen terugverkocht
- de gemiddelde waarde op de effectenrekening is niet hoger dan 1 miljoen euro (geen belasting op de effectenrekening)

Geraamde kosten, vergoedingen en heffingen per jaar

		€ 1.000	€ 25.000
Heffingen binnen het fonds			
Lopende kosten (inclusief beheervergoedingen, distributievergoedingen, enz.) (1)	1,65 %	16,50 €	412,50 €
Waarvan vergoeding van NewB SCE als verdeler (opgenomen in de lopende kosten)	0,75 %	7,50 €	187,50 €

³ Het Europese wetgevingskader waarin de regels voor financiële instrumenten en markten zijn vastgelegd, met name met het oog op een betere bescherming van de beleggers.

Transactiekosten (kosten voor het kopen en verkopen van effecten in het fonds) (2)	0,10 %	1,00 €	25,00 €
Kosten rechtstreeks verhaald op de belegger			
In- of uitstapkosten	0 %	0 €	0 €
Kosten voor een NewB-zichtrekening (niet gerelateerd aan het geïnvesteerde bedrag) (4)	30,00 €	30,00 €	30,00 €
Kosten voor een NewB-effectenrekening (niet gerelateerd aan het geïnvesteerde bedrag)	0 %	0€	0€
Aan de staat betaalde belastingen			
Taks op beursverrichtingen (op het moment van verkoop, alleen voor kapitalisatie-eenheden) (3)	1,32 %	4,40 €	110,00 €
Roerende voorheffing op de meerwaarde (5) (geheven door NewB op beleggingen in obligaties)	30 %	<i>Hangt af van het bedrag van de gerealiseerde meerwaarde en dus van de aandelenkoers.</i>	
Roerende voorheffing op de dividenden (alleen op uitkeringsrechten, geheven door de depositobank)	30 %	<i>Hangt af van het bedrag van het uitgekeerde dividend.</i>	
Belasting op effectenrekeningen (alleen indien de gemiddelde waarde op de effectenrekening meer dan 1 miljoen euro bedraagt)	0,15 %	n.v.t.	n.v.t.
Totaal per jaar			
<i>(Opgelet: zonder rekening te houden met eventuele roerende voorheffing op vermogenswinsten of dividenden)</i>		51,90 €	577,50 €

- (1) Dit is het bedrag dat in de KIID's is opgenomen. Ze variëren naar gelang het type eenheid. Aangezien NewB Invest een nieuwe onderneming is, worden de huidige kosten die bij de lancering van het fonds zijn opgenomen, berekend op basis van veronderstellingen.
- (2) Wij zullen deze raming kunnen verfijnen zodra wij over een historisch overzicht beschikken van de beleggingen van elk compartiment. Het is waarschijnlijk dat compartimenten die meer in aandelen beleggen een hogere omloopsnelheid zullen hebben dan compartimenten die meer in obligaties beleggen.
- (3) De geraamde T.O.B. is gebaseerd op een verandering van compartiment of een verkoop van de belegging na 3 jaar (het bedrag van de belasting is door 3 gedeeld om een jaarlijkse raming te verkrijgen). Als de belegger de belegging 6 jaar aanhoudt, zal het bedrag half zo hoog zijn. Het wordt verdubbeld als de belegger zijn belegging al na 18 maanden verkoopt.
- (4) Schatting op basis van de bewuste prijs (2,5 euro per maand). Prijs naar goeddunken van de cliënt, gebaseerd op een aanbeveling van NewB.



- (5) De roerende voorheffing kan variëren naargelang het compartiment en naargelang het type deelnemingsrechten (uitkering vs. kapitalisatie). Onze raming, die conservatief en eenvoudig moet zijn, is vergelijkbaar voor verschillende scenario's in het licht van de volgende elementen: als een compartiment erin slaagt alle meerwaarden uit te keren in de vorm van dividenden, is er geen roerende voorheffing verschuldigd op de meerwaarden. Indien een compartiment volledig in obligaties is belegd, zou een bronbelasting van 30% worden geheven op alle meerwaarden.