Portefeuilledetails mei 2018

Voor uitleg van de kengetallen (definities) zie hoofdstuk “toelichting op kengetallen”.

Portefeuillerendement

	Portefeuille 1.0	Portefeuille 2.0
bruto rendement per jaar	8,03%	8,61%
-/- afboekingen*	1,39%	0,00%
-/- kosten	0,70%	0,70%
= netto rendement per jaar	5,94%	7,91%

* één project verkeert in staat van faillissement. Hoewel er wordt gewerkt aan een oplossing, is het volledige project voorzichtingheidshalve afgeboekt.

Algemene opmerkingen bij rendement:

- voor een toelichting op het onderscheid portefeuille 1.0 en portefeuille 2.0, zie het hoofdstuk “Monitoring” onderaan deze pagina.
- voor de kosten is uitgegaan van een gemiddelde van 0,70% ex BTW. Deze kunnen per investeerder varieren, afhankelijk van het investeringsniveau en de daarbij behorende korting en of de investeringen zakelijk (BTW kan worden verrekend) of prive worden gedaan.

Portefeuilledetails

Totaal	Saldo		Percentage
Totaal bemiddeld	€ 30.714.000,00	(47 projecten)	
Totaal leningenportefeuille	€ 5.020.250,00		100,00%
Waarvan afgelost	€ 425.495,35		8,48%
Waarvan afgeboekt (incl. >90 dgn)	€ 60.000,00		1,19%
Nog af te lossen	€ 4.534.754,65		90,33%
Totaal uitbetaalde rente	€ 346.870,30		-

Nog af te lossen	Saldo	Percentage
Geen betalingsachterstand	€ 4.534.754,65	100,00%
Betalingsachterstand > 45 dagen	€ 0,00	0,00%
Betalingsachterstand > 90 dagen	€ 0,00	0,00%
Betalingsachterstand >180 dagen	€ 0,00	0,00%

Monitoring

Vanuit de continue monitoring van de bedrijven die via NLInvesteert worden gefinancierd en de marktontwikkelingen, wordt periodiek het risico-acceptatiebeleid herzien. Gedurende 2017 heeft dit tot een aantal beleidswijzigingen geleid:

- Er wordt geen financiering meer verstrekt aan bedrijven die zich in een vroege fase bevinden (nog geen positief bruto bedrijfsresultaat hebben);
- Het platform van NLInvesteert wordt voortaan altijd in combinatie met een andere professionele partij ingezet (altijd cofinanciering);
- Aanpassing van de rente per risicoklasse.

In bovenstaande tabel “portefeuillerendement” ziet u de impact van deze aanpassingen waarbij een onderscheid is gemaakt tussen de totale portefeuille (1.0) en de portefeuille zoals die er uitgezien zou hebben wanneer de nieuwe criteria vanaf het begin zouden zijn toegepast (2.0).

Toelichting op kengetallen (definities)

Onderstaand vindt u de definities die horen bij de kengetallen die bovenstaand zijn gepresenteerd.

Definities portefeuillerendement

Brutorendement per jaar: De gemiddelde jaarlijkse rente die een ondernemer betaalt over het openstaande leningbedrag.

Afboekingen: Het bedrag dat is afgeboekt gedeeld door de totaal uitbetaalde rente keer het brutorendement per jaar. Afboekingen vinden plaats als een terugbetaling redelijkerwijs niet meer te verwachten is en als er sprake is van betalingsachterstand ouder dan 90 dagen.

Kosten: De gemiddelde administratie & informatie fee die wordt berekend aan investeerders. Zie ons tarievenoverzicht.

Netto rendement per jaar: Het jaarlijkse rendement na aftrek van de afboekingen en kosten.

Definities portefeuilledetails

Totaal bemiddeld: Het totaalbedrag dat NLInvesteert gefinancierd heeft via haar financieringspartners en haar platform, zowel leningen als aandelen.

Totaal leningenportefeuille: Het totaalbedrag dat middels leningen via het platform van NLInvesteert is gefinancierd.

Waarvan afgelost: Het totaalbedrag dat sinds de start van het platform via NLInvesteert door de leningnemers is terugbetaald aan de investeerders (exclusief rente).

Waarvan afgeboekt: Het totaalbedrag dat is afgeboekt.

Nog af te lossen: Het totaalbedrag aan openstaande leningen (na afboekingen) dat nog niet is afgelost.

Geen betalingsachterstand: Het uitstaande saldo dat nog afgelost moet worden zonder betalingsachterstand en met een betalingsachterstand tot 45 dagen.

Betalingsachterstand: De optelsom van alle nog te betalen bedragen bij leningen waarvan de leningnemers minimaal 45, 90 of 180 dagen achterblijven ten opzichte van het rente- en aflossingsschema.