

Portefeuilledetails augustus 2020

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

Portefeuillierendement

| | Rendement |
|----------------------------|------------------|
| bruto rendement per jaar | 10,53% |
| -/- afboekingen | 1,30% |
| -/- kosten | 0,75% |
| = netto rendement per jaar | 8,48% |

Opmerkingen bij rendement:

- NLIinvesteert voert vanuit een voortdurende monitoring een actief beleid om het aantal afboekingen te beperken. Dit begint bij de selectie van de proposities, die worden aangeboden. Zie voor een aantal belangrijke keuzes het hoofdstuk “Monitoring” onderaan deze pagina.
- In bovenstaande tabel zijn de standaardkosten exclusief BTW opgenomen. De kosten kunnen per investeerder variëren, 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 | € 187.417.500,00 (174 projecten) | |
| Totaal leningenportefeuille | € 69.095.250,00 | 100,00% |
| Waarvan afgelost | € 15.268.183,75 | 22,10% |
| Waarvan afgeboekt (incl. >90 dgn) | € 536.173,91 | 0,78% |
| Nog af te lossen | € 53.290.892,34 | 77,12% |
| Totaal uitbetaalde rente | € 4.354.081,83 | - |

| Nog af te lossen | Saldo | Percentage |
|---------------------------------|-----------------|-------------------|
| Totaal nog af te lossen | € 53.427.892,34 | 100,00% |
| Geen betalingsachterstand | € 53.290.892,34 | 99,74% |
| Betalingsachterstand > 45 dagen | € 0,00 | 0,00% |
| Betalingsachterstand > 90 dagen | € 0,00 | 0,00% |
| Betalingsachterstand >180 dagen | € 137.000,00 | 0,26% |

Monitoring

Vanuit de continue monitoring van de bedrijven die via NLIinvesteert worden gefinancierd en de marktontwikkelingen, wordt periodiek het risico-acceptatiebeleid herzien. Dit heeft naast het risicoscoremodel van NLIinvesteert, geleid tot een tweetal aanvullende vuistregels:

- Er wordt geen financiering verstrekt aan bedrijven die zich in een vroege fase bevinden (nog geen positief bruto bedrijfsresultaat hebben);
- Het platform van NLIinvesteert wordt bij bedrijfsfinancieringen altijd in combinatie met een andere professionele partij ingezet (altijd cofinanciering).

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 percentage van de verstrekte som dat afgeboekt is, inclusief de nog openstaande aflossingen met een betalingsachterstand van 90 dagen of meer. |
| 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. $\text{Netto rendement} = \% \text{ bruto rendement} - ((\text{bedrag afgeboekt} / \text{ontvangen rente}) * \% \text{ bruto rendement}) - \% \text{ kosten}$. |

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 en via Cooperatie NLInvesteert U.A. is gefinancierd. |
| Waarvan afgelost: | Het totaalbedrag dat sinds de start 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. |