Kostenoverzicht & Rekenvoorbeelden Beleggen

Hier leest u meer over de kosten van ASN Gespreid Beleggen. Deze bestaan uit servicekosten en kosten van de beleggingsfondsen in de portefeuille. De servicekosten betaalt u aan ASN bank. De kosten van de fondsen zijn verwerkt in de koers van het fonds.

Servicekosten

U betaalt servicekosten voor de administratie van uw beleggingsportefeuille. Hieronder vallen:

- het beheer van uw beleggingsrekening;
- toegang tot Mijn ASN Beleggen;
- de aan- en verkoop van uw beleggingen;
- gebruik van de ASN Beleggingsplanner.

De servicekosten zijn een percentage van uw gemiddeld belegd vermogen. We schrijven de servicekosten per kwartaal achteraf af van de geldrekening van de beleggingsrekening. Ontstaat er hierdoor een roodstand? Dan verkopen we de volgende beursdag een gedeelte van de belegging om de roodstand op te heffen.

Kosten van de beleggingsfondsen

U betaalt ook kosten aan het fonds waarin u belegt. De beheerder van de ASN Duurzame Mixfondsen berekent fondskosten en transactiekosten in het fonds. De fondsbeheerder hanteert geen op- en afslagkosten bij de aan- en verkoop van een ASN Duurzaam Mixfonds. Hij schat de fondskosten en transactiekosten in het fonds voor het begin van elk jaar in. Na afloop van het jaar berekent hij ze definitief. In dit overzicht vindt u de geschatte kosten voor 2026. Begin 2027 ontvangt u uw persoonlijke kostenoverzicht over 2026. Daarin ziet u wat de definitieve kostenpercentages zijn geworden.

Fondskosten

De fondskosten zijn de doorlopende kosten die de fondsbeheerder u rekent om te beleggen. U betaalt een percentage van uw belegging in het fonds. Deze kosten zijn al verwerkt in de koers van het fonds. Onder de fondskosten vallen onder meer kosten van de vermogensbeheerders van het fonds, de kosten van duurzaamheidsonderzoek en operationele kosten. U vindt de fondskosten in het Essentiële-informatiedocument op de informatiepagina van elk fonds.

Transactiekosten in het fonds

Dit zijn kosten die de fondsbeheerder maakt voor het aan- en verkopen van beleggingen. Deze doorlopende kosten worden niet beïnvloed doordat individuele beleggers in of uit het fonds stappen. Ze zijn al verwerkt in de koers van het fonds. In de tabel hierna ziet u de kosten per fonds.

9.00.00.57 (18-03-2026) A

Overzicht van de mogelijke kosten

Kosten van de bank	Heeft u deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Servicekosten	Ja, deze kosten heeft u altijd.	Dit is een percentage van het gemiddeld belegd vermogen en betreft op jaarbasis: Tot en met € 100.000 0,30% Over het meerdere t/m € 500.000 0,15% Over het meerdere boven € 500.000 0,07%
Overboeken fondsen	Nee, alleen bij het overboeken van fondsen naar een andere financiële instelling.	Voor het overboeken van uw beleggingen rekent ASN Bank € 50 per fonds.

Kosten van de fondsbeheerder (fondsen)	Heeft u deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Fondskosten	Ja, deze kosten heeft u altijd.	0,90% over de fondswaarde
Transactiekosten in het fonds	Ja, deze kosten heeft u altijd.	0,01% tot 0,12% over de fondswaarde
Op- en afslagkosten	Nee, deze kosten heeft u nooit.	n.v.t.

Kosten per fonds	Fondskosten	Transactiekosten in het fonds
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,02%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,03%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,90%	0,06%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,90%	0,09%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,12%

De peildatum van de kosten van de fondsen is 3 april 2026. De kosten van de fondsbeheerder kunnen wijzigen.

Rekenvoorbeelden ASN Gespreid Beleggen

Aan de hand van voorbeeldportefeuilles ziet u hieronder wat beleggen op jaarbasis kost. Alle kosten die u betaalt zijn hierin meegenomen. De rendementen die u ziet zijn voorbeelden. Zo kunt u zien wat het effect van de kosten is op het mogelijke beleggingsresultaat. Dit kan u helpen bij uw beslissing om te gaan beleggen. In het Essentiële-informatiedocument leest u meer over de kenmerken en risico's van de fondsen.

Voorbeeldportefeuille 1: zonder transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2026 **ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief**	**€ 28.000**
Aankoop en verkoop	geen
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis[1]	5,42%
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2026	€ 29. 518
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 28.759

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten ASN Gespreid Beleggen	€ 28.759 x 0,30%	€ 86
Fondskosten	€ 28.759 x 0,90%	€ 259
Transactiekosten in het fonds	€ 28.759 x 0,12%	€ 35
Verwachte op- en afslagkosten	n.v.t.	€ 0

Totale kosten	**In euro's per jaar**	**% van gemiddelde waarde portefeuille**
Kosten dienstverlening ASN Bank		
Servicekosten	€ 86	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 259	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 35	0,12%
Verwachte op- en afslagkosten	€ 0	0,00%
Totale kosten	€ 380	1,32%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	**Uw indicatieve rendement per jaar***
In euro's	€ 1.431 (€ 1.517- € 86)
In %	5,12% (5,42% - 0,30%)

** De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in mindering gebracht.*

[1] Dit is het vijfjarig rendement op jaarbasis.

Voorbeeldportefeuille 2: met transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2026 ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop en verkoop	€ 250 per maand
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis[1]	5,42%
Waarde van de portefeuille inclusief inleg per 31-12-2026	€ 31.000
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2026	€ 32.592
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.296

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 30.296 x 0,30%	€ 91
Fondskosten	€ 30.296 x 0,90%	€ 273
Transactiekosten in het fonds	€ 30.296 x 0,12%	€ 36
Verwachte op- en afslagkosten	n.v.t.	€ 0

Totale kosten	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank		
Servicekosten ASN Gespreid Beleggen	€ 91	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 273	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 36	0,12%
Verwachte op- en afslagkosten	€ 0	0,00%
Totale kosten	€ 400	1,32%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 1.501 (€ 1.592 - € 91)
In %	5,12% (5,42% - 0,30%)

** De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in mindering gebracht.*

[1] Dit is het vijfjarig rendement op jaarbasis.