

Kostenoverzicht & Rekenvoorbeelden van beleggen met ASN Pensioen Opbouwen

Hier lees je meer over de kosten van beleggen voor je pensioen met ASN Pensioen Opbouwen. Deze bestaan uit service-kosten en kosten van de beleggingsfondsen in de portefeuille. De servicekosten betaal je aan ASN bank. De kosten van de fondsen zijn verwerkt in de koers van het fonds.

Servicekosten

Je betaalt servicekosten voor de administratie van je beleggingsportefeuille. Hieronder vallen:

- het beheer van het portefeuilledeel van je ASN Pensioen Opbouwen;
- toegang tot ASN Online Bankieren;
- de aan- en verkoop van je beleggingen;
- gebruik van de ASN Beleggingsplanner.

De servicekosten zijn een percentage van je gemiddeld belegd vermogen. We schrijven de servicekosten per kwartaal achteraf af van het gelddeel van de spaarrekening van ASN Pensioen Opbouwen. 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

Je betaalt ook kosten aan het fonds waarin je 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 vind je de geschatte kosten voor 2025. Begin 2026 ontvang je je persoonlijke kostenoverzicht over 2025. Daarin zie je wat de definitieve kostenpercentages zijn geworden.

Fondskosten

De fondskosten zijn de doorlopende kosten die de fondsbeheerder je rekent om te beleggen. Je betaalt een percentage van je 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. Je 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 zie je de kosten per fonds.

Overzicht van de mogelijke kosten

Kosten van de bank	Heb je deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Servicekosten	Ja, deze kosten heb je 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%

Kosten van de fondsbeheerder (fondsen)	Heb je deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Fondskosten	Ja, deze kosten heb je altijd.	0,90% over de fondswaarde
Transactiekosten in het fonds	Ja, deze kosten heb je altijd.	0,01% tot en met 0,10% over de fondswaarde
Op- en afslagkosten	Nee, deze kosten heb je nooit.	n.v.t.

Kosten per fonds	Fondskosten	Transactiekosten in het fonds
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,01%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,02%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	0,90%	0,04%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	0,90%	0,06%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,08%

De peildatum van de kosten van de fondsen is 15 maart 2025. De kosten van de fondsbeheerder kunnen wijzigen.

Rekenvoorbeelden ASN Pensioen Opbouwen

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

Voorbeeldportefeuille 1: zonder transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2025	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop en verkoop	geen
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis ¹	6,31%
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2024	€ 29.767
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 28.883

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten ASN Pensioen Opbouwen	€ 28.883 x 0,30%	€ 87
Fondskosten	€ 28.883 x 0,90%	€ 260
Transactiekosten in het fonds	€ 28.883 x 0,08%	€ 23
Verwachte op- en afslagkosten	n.v.t.	€ 0

Totale kosten	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank		
Servicekosten	€ 87	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 260	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 23	0,08%
Verwachte op- en afslagkosten	€ 0	0,00%
Totale kosten	€ 370	1,28%

Weerslag kosten op je indicatieve rendement	Je indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 1.680 (€ 1.767 - € 87)
In %	6,01% (6,31% - 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 1-1-2025	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop en verkoop	€ 250 per maand
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis ¹	6,31%
Waarde van de portefeuille inclusief inleg per 31-12-2024	€ 31.000
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2024	€ 32.852
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.426

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten ASN Pensioen Opbouwen	€ 30.426 x 0,30%	€ 91
Fondskosten	€ 30.426 x 0,90%	€ 274
Transactiekosten in het fonds	€ 30.426 x 0,08%	€ 24
Verwachte op- en afslagkosten	n.v.t.	€ 0

Totale kosten	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank		
Servicekosten	€ 91	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 274	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 24	0,08%
Verwachte op- en afslagkosten	€ 0	0,00%
Totale kosten	€ 389	1,28%

Weerslag kosten op je indicatieve rendement	Je indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 1.761 (€ 1.852 - € 91)
In %	6,01% (6,31% - € 0,30%)

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

¹ Dit is het vijfjarig rendement op jaarbasis.