

Kostenoverzicht & Rekenvoorbeelden

Hier leest u meer over de kosten van ASN Beleggingsrekening en ASN Beleggingsrekening Zakelijk. Deze bestaan uit servicekosten en kosten van de beleggingsfondsen in de portefeuille. De servicekosten betaalt u aan ons. 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.

De servicekosten zijn een vast percentage van 0,3% per jaar van uw gemiddeld belegde vermogen. Ze bedragen maximaal € 75 per kwartaal. 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 klein 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 beleggingsfondsen berekent fondskosten, portefeuillectransactiekosten en instap- en uitstapkosten. Hij schat de fondskosten en portefeuillectransactiekosten 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 2019. Begin 2020 ontvangt u uw persoonlijke kostenoverzicht over 2019. 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 percen-

tage 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 de Essentiële Beleggersinformatie op de informatiepagina van elk fonds.

Portefeuillectransactiekosten

Dit zijn kosten die de fondsbeheerder maakt voor het aanka- 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.

Instap- en uitstapkosten

Dit zijn kosten die het fonds maakt om beleggers in en uit te laten stappen. Het fonds moet dan namelijk beleggingen kopen of verkopen. Het zou niet eerlijk zijn als de andere beleggers in het fonds die kosten moeten betalen. Daarom berekent het fonds deze kosten door aan de belegger die in- of uitstapt. Dat gaat via een 'opslag' of 'afslag' van de koers: de koers wordt iets hoger of lager dan de werkelijke waarde van het fonds. Er geldt dagelijks één koers voor alle kopers en verkopers. Als er in totaal meer kopers zijn, geldt er een opslag. Bij meer verkopers geldt er een afslag. Voor u als individuele belegger kan dit in uw voordeel of nadeel uitpakken. U ontvangt altijd iets meer of minder voor de verkochte fondsen dan ze waard zijn. Of u betaalt iets meer of minder voor de gekochte fondsen.

In de tabel ziet u wat de maximale op- en afslag is per fonds. De op- en afslag ligt tussen 0,10% en 0,40%. We kunnen niet van tevoren zeggen met welk percentage het fonds rekent; dat verschilt per ASN Beleggingsfonds en per marktsituatie.

Overzicht van de mogelijke kosten

Kosten van de bank	Heeft u deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Servicekosten	Ja, deze kosten heeft u altijd.	De servicekosten zijn 0,3% per jaar van het gemiddeld belegde vermogen met een maximum van € 75 per kwartaal.
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	0,45% tot 2,32% over de fondswaarde
Portefeuilletransactiekosten	Ja, met uitzondering van ASN Groenprojectenfonds en ASN Novib-Microkredietfonds	0,04% tot 0,19% over de fondswaarde
In- en uitstapkosten	Nee, alleen als u in- of uitstapt en het fonds met een op- en afslag werkt.	0,10% tot 0,40% van de koers

Kosten per fonds	Fondskosten	Portefeuille-transactiekosten	Afslag	Opslag
ASN Duurzaam Aandelenfonds	0,85%	0,19%	0,100%	0,250%
ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,45%	0,05%	0,125%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds	0,65%	0,10%	0,125%	0,175%
ASN Milieu & Waterfonds	1,20%	0,09%	0,175%	0,200%
ASN Small & Midcapfonds	1,20%	0,16%	0,225%	0,400%
ASN Groenprojectenfonds	1,00%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
ASN Novib-Microkredietfonds	2,32%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	0,90%	0,04%	0,125%	0,100%
ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	0,90%	0,06%	0,125%	0,100%
ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal*	0,65%	0,08%	0,175%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds Offensief*	0,85%	0,11%	0,200%	0,125%
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	0,90%	0,13%	0,225%	0,125%

* De fondskosten van dit fonds gaan in de loop van 2019 naar 0,90%.

De peildatum van deze kosten is 1 januari 2019. De kosten van de fondsbeheerder kunnen wijzigen.

Rekenvoorbeelden ASN Beleggingsrekening en ASN Beleggingsrekening Zakelijk

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 de Essentiële Beleggersinformatie leest u meer over de kenmerken en risico's van de fondsen.

2

Voorbeeldportefeuille 1: zonder transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2019		€ 28.000
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief		
Aankoop en verkoop		geen
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis*		7,55%
Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2019		€ 30.114
Gemiddelde waarde portefeuille		€ 29.057

* Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis. Hoewel het fonds is opgericht in 2017, bestaan de beleggingspools waarin het belegt al veel langer.

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten ASN Doelbeleggen	€ 29.057 x 0,30%	€ 87
Fondskosten	€ 29.057 x 0,90%	€ 262
Portefeuilletransactiekosten	€ 29.057 x 0,13%	€ 38
Verwachte in- en uitstapkosten	n.v.t.	€ 0

Totale kosten	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank	€ 87	0,30%
Servicekosten		
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 262	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 38	0,13%
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 0	0,00%
Totale kosten	€ 386	1,33%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 2.027 (€ 2.114 - € 87)
In %	7,25% (7,55% - 0,30%)

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

Voorbeeldportefeuille 2: met transacties, belegd in één fonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2019	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	€ 250 per maand
Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis*	7,55%
Waarde portefeuille inclusief inleg per 31-12-2019	€ 31.000
Waarde portefeuille inclusief rendement per 31-12-2019	€ 33.223
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.611

* Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis. Hoewel het fonds is opgericht in 2017, bestaan de beleggingspools waarin het belegt al veel langer.

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 30.611 x 0,30%	€ 92
Fondskosten	€ 30.611 x 0,90%	€ 276
Portefeuilletransactiekosten	€ 30.611 x 0,13%	€ 40
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 250 x 0,1% x 12	€ 3

3

Totale kosten	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank	€ 92	0,30%
Servicekosten		
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 276	0,90%
Portefeuilletransactiekosten	€ 40	0,13%
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 3	0,01%
Totale kosten	€ 411	1,34%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 2.131 (€ 2.223 - € 92)
In %	7,25% (7,55% - 0,30%)

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

Voorbeeldportefeuille 3: zonder transacties, belegd in meerdere fondsen

Portefeuillewaarde per 1-1-2019	€ 10.000
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.000
ASN Groenprojectenfonds	€ 5.000
Aankoop	geen
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds*	8,34%
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Groenprojectenfonds*	0,79%
Gemiddeld rendement per jaar	4,57%
Waarde portefeuille inclusief rendement per 31-12-2019	€ 10.457
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 10.228

* Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 10.228 x 0,3%	€ 31
Fondskosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,85%)	€ 5.208 x 0,85%	€ 44
ASN Groenprojectenfonds (1,00%)	€ 5.020 x 1,00%	€ 50
Portefeuilletransactiekosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,19%)	€ 5.208 x 0,19%	€ 10
ASN Groenprojectenfonds (geen)	n.v.t.	€ 0
Te verwachten in- en uitstapkosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	n.v.t.	€ 0
ASN Groenprojectenfonds (geen)	n.v.t.	€ 0

Totaal kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank		
Servicekosten	€ 31	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 94	0,92%
Portefeuilletransactiekosten	€ 10	0,10%
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 135	1,32%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 426 (€ 457 - € 31)
In %	4,27% (4,57% - 0,30%)

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

Voorbeeldportefeuille 4: met transacties, belegd in meerdere fondsen

Portefeuillewaarde per 1-1-2019	€ 10.000
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.000
ASN Groenprojectenfonds	€ 5.000
Aankoop ASN Groenprojectenfonds op 1 juli 2019	€ 10.000
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds*	8,34%
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Groenprojectenfonds*	0,79%
Gemiddeld rendement per jaar	3,20%
Waarde portefeuille inclusief inleg per 31-12-2019	€ 20.000
Waarde portefeuille inclusief rendement per 31-12-2019	€ 20.495
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 15.476

*Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 15.476 x 0,3%	€ 46
Fondskosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,85%)	€ 5.208 x 0,85%	€ 44
ASN Groenprojectenfonds (1,00%)	€ 5.020 x 1,00%	€ 50
ASN Groenprojectenfonds* (1,00%)	€ 10.020 x (1,00%/2)	€ 50
Portefeuilletransactiekosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,19%)	€ 5.208 x 0,19%	€ 10
ASN Groenprojectenfonds (geen)	n.v.t.	€ 0
Te verwachten in- en uitstapkosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	n.v.t.	€ 0
ASN Groenprojectenfonds (geen)	n.v.t.	€ 0

*Aankoop van € 10.000 gedaan op 1/7/2019. Fondskosten berekend over 6 maanden.

Totaal kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening ASN Bank		
Servicekosten	€ 46	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 145	0,93%
Portefeuilletransactiekosten	€ 10	0,07%
Verwachte in- en uitstapkosten	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 201	1,30%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieve rendement per jaar*
In euro's	€ 449 (€495 - € 46)
In %	2,9% (3,2% - 0,3%)

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