

Handleiding beleggen

U wilt beleggen in de fondsen van de ASN Bank. Door bij de ASN Bank te beleggen, helpt u de samenleving rechtvaardiger en duurzamer te maken. In deze handleiding leest u hoe beleggen bij de ASN Bank werkt.

U kunt kiezen uit zeven fondsen, die elk een eigen focus hebben. U beslist zelf in welk fonds – of welke fondsen – u belegt. U kunt uw beleggingen gemakkelijk online regelen. Daarvoor opent u eerst een beleggingsrekening: ASN Optimaalbeleggen of ASN Beleggen Zakelijk.

Onze dienstverlening

Bij de ASN Bank belegt u zelf. Dit betekent dat u zelfstandig bepaalt in welke ASN-fondsen u belegt. De ASN Bank geeft u daarbij geen beleggingsadvies; wij voeren slechts uw orders uit. Deze dienstverlening heet ook wel 'execution only'. Het is belangrijk dat u voldoende kennis van en ervaring met beleggen heeft om de risico's van beleggen in fondsen te begrijpen.

Uw beleggingsrekening

Uw beleggingsrekening bestaat uit een gelddeel en een beleggingsdeel. U kunt vanaf elke bankrekening direct geld overmaken naar het gelddeel van uw beleggingsrekening. Dit doet u door het geld op uw beleggingsrekening te storten.

Over het geld op uw beleggingsrekening waarmee u niet belegt, ontvangt u een variabele rente. Het actuele rentepercentage vindt u op onze website, asnbank.nl/beleggen, als u klikt op Beleggingsrekening.

Het saldo op het gelddeel van de beleggingsrekening kunt u gebruiken om te beleggen. U geeft zelf opdracht om te beleggen. Via uw beleggingsrekening bij de ASN Bank kunt u beleggen door participaties te kopen in de ASN Beleggingsfondsen:

- ASN Duurzaam Aandelenfonds
- ASN Duurzaam Obligatiefonds
- ASN Duurzaam Mixfonds
- ASN Milieu & Waterfondsen
- ASN Duurzaam Small & Midcapfondsen
- ASN-Novib Microkredietfondsen
- ASN Groenprojectenfondsen
- ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief
- ASN Duurzaam Mixfonds Defensief
- ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal
- ASN Duurzaam Mixfonds Offensief
- ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

ASN Online Bankieren en ASN Beleggen

ASN Online Bankieren biedt u toegang tot ASN Beleggen. Hier kunt u een aankoop en een verkoop opgeven. Ook kunt u periodieke beleggingsopdrachten opgeven. Daarnaast biedt ASN Beleggen u inzicht in uw portefeuille en koersen- en fondsinformatie. U kunt het portefeuilleoverzicht in ASN Beleggen naar uw eigen inzicht inrichten. Bankiert u nog niet online? U kunt een persoonlijke toegangsnaam en wachtwoord aanvragen op asnbank.nl/onlinebankieren.

Uw kosten

U betaalt servicekosten voor onze beleggingsdiensten en fondskosten voor het fonds waarin u belegt.

De **servicekosten** bedragen 0,3% per jaar over uw gemiddelde belegde vermogen. Welke dienstverlening ontvangt u hiervoor?

- online toegang tot uw beleggingsrekening;
- administratie van uw beleggingsfondsen;
- fiscaal jaaroverzicht;
- diensten van de ASN Klantenservice.

De servicekosten worden na het einde van ieder kwartaal afgeschreven van uw beleggingsrekening. Er geldt een maximum van € 75 per kwartaal (€ 300 per jaar). U betaalt alleen servicekosten over het vermogen dat u belegt in de ASN Beleggingsfondsen.

De **fondskosten** worden in de koers van het fonds verrekend. De hoogte van de fondskosten is voor elk fonds anders. U vindt de kosten op asnbank.nl/beleggen, onder het tabje "Kosten" van elk fonds.

Aankoop

Als u in een ASN Beleggingsfonds wilt beleggen, koopt u participaties in het fonds. Dat gaat heel eenvoudig. U geeft aan welk bedrag u wilt beleggen. De koers van het beleggingsfonds bepaalt hoeveel participaties u daarvoor krijgt. Wij zetten het aankoopbedrag om in (fracties van) participaties van het ASN Beleggingsfonds van uw keuze.

Let erop dat het bedrag waarvoor u participaties wilt kopen, op het gelddeel van uw beleggingsrekening staat. Als het saldo op deze rekening onvoldoende is, kunnen wij uw opdracht niet uitvoeren.

U kunt op vier manieren participaties kopen:

- Via het tabje "Orders" in ASN Beleggen*.
- Telefonisch via 070 - 356 9335; maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.
- Via de opdrachtformulieren welke u kunt downloaden via onze website.
- Via automatisch periodiek beleggen. U geeft de ASN Bank dan opdracht om periodiek, bijvoorbeeld elke maand, voor een vast bedrag het ASN Beleggingsfonds van uw keuze te kopen. Deze opdracht geeft u via ASN Online Bankieren, telefonisch of via de opdrachtformulieren.

Het is belangrijk dat u ervoor zorgt dat er voldoende saldo op het gelddeel van uw beleggingsrekening staat. U kunt bijvoorbeeld de bank waar u uw betaalrekening aanhoudt, opdracht geven automatisch een vast bedrag per maand op uw beleggingsrekening te storten.

Verkoop

U kunt op drie manieren participaties verkopen

- Via het tabje "Orders" in ASN Beleggen*.
- Telefonisch via 070 - 356 9335; maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.
- Via de opdrachtformulieren welke u kunt downloaden via onze website

De koers van het beleggingsfonds bepaalt hoeveel geld u voor uw participaties krijgt. Na verkoop ontvangt u het verkoopbedrag op het gelddeel van uw beleggingsrekening. U ontvangt er direct rente over.

Van het ene naar het andere fonds

Wilt u participaties in het ene ASN Beleggingsfonds verkopen en voor de opbrengst participaties kopen in een ander ASN Beleggingsfonds? Zo'n opdracht kunt u op drie manieren uitvoeren:

- Via het tabje "Orders" in ASN Beleggen*.
- Telefonisch via 070 - 356 9335; maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.
- Via de opdrachtformulieren welke u kunt downloaden via onze website

Moment van aan- en verkoop participaties

Het moment waarop uw opdracht wordt uitgevoerd, hangt af van het tijdstip waarop uw opdracht binnenkomt bij de bank:

- voor 15.00 uur (of telefonisch voor 14.30 uur): de aan- of verkoop van participaties vindt plaats tegen de openingskoers van de eerstvolgende beursdag.
- na 15.00 uur (of telefonisch na 14.30 uur): de aan- of verkoop wordt uitgevoerd tegen de openingskoers van de tweede beursdag na ontvangst.

Let op: omdat een switch/ruilorder uit zowel een verkoop als een aankoop bestaat neemt deze order een extra werkdag in beslag. Op onze website vindt u voorbeelden van verschillende ruilorders en de daarbij behorende doorlooptijd.

Afschriften

Vraagt u Online Bankieren (bij een nieuwe of bestaande rekening) aan dan wordt de standaard instelling:

- Papieren afschriften spaardeel beleggingsrekening: uit
- Papieren afschriften aan- en verkopen beleggingsfondsen: uit

Zonder Online Bankieren wordt de standaard instelling:

- Papieren afschriften spaardeel beleggingsrekening: ieder kwartaal
- Papieren afschriften aan- en verkopen beleggingsfondsen: na iedere mutatie

U kunt de frequentie van de papieren rekeningoverzichten verminderen – met keuze uit verschillende frequenties – of helemaal stopzetten. U kunt de papieren effectennota's alleen stopzetten als u gebruikmaakt van ASN Online Bankieren. U kunt de frequentie (laten) aanpassen door een email te sturen naar informatie@asnbank.nl of bellen met de ASN Klantenservice 070 - 356 9335.

Vragen?

Heeft u vragen over uw rekening of de ASN Beleggingsfondsen? Neemt u dan contact op met de ASN Klantenservice op 070 - 356 9335, bereikbaar van maandag t/m vrijdag tussen 8.00 en 18.00 uur. U kunt ook een e-mail sturen naar informatie@asnbank.nl.

* Bankiert u nog niet online? U kunt een persoonlijke toegangsnaam en wachtwoord aanvragen op asnbank.nl/onlinebankieren.