

# Kostenoverzicht & Rekenvoorbeelden Beleggen

Hier leest u meer over de kosten van Themabeleggen. 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 RegioBank Beleggen;
- de aan- en verkoop van uw beleggingen.

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 Beleggingsfondsen berekent fondskosten, transactiekosten in het fonds en op- en afslagkosten. 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.

### Op- en afslagkosten

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 0,025% en 0,400%. 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.                                                   | Dit is een percentage van het gemiddeld belegd vermogen en betreft op jaarbasis:<br>Tot en met € 100.000 0,30%<br>Over het meerdere t/m € 500.000 0,15%<br>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.                                                                                                                   | 0,45% tot 2,96% over de fondswaarde |
| Transactiekosten in het fonds          | Ja, met uitzondering van<br>ASN Biodiversiteitsfonds,<br>ASN Energie & Innovatiefonds,<br>ASN Duurzaam Obligatiefonds en<br>ASN Microkredietfonds | 0,02% tot 0,25% over de fondswaarde |
| Op- en afslagkosten                    | Nee, alleen als u in- of uitstapt en het fonds met een op- en afslag werkt.                                                                       | 0,025% tot 0,400% van de koers      |

| Kosten per fonds                     | Fondskosten | Transactiekosten in het fonds | Afslag | Opslag |
|--------------------------------------|-------------|-------------------------------|--------|--------|
| ASN Duurzaam Aandelenfonds           | 0,85%       | 0,10%                         | 0,075% | 0,075% |
| ASN Duurzaam Obligatiefonds          | 0,45%       | 0,01%                         | 0,025% | 0,025% |
| ASN Milieu & Waterfonds              | 1,00%       | 0,25%                         | 0,175% | 0,175% |
| ASN Duurzaam Small & Midcapfonds     | 1,20%       | 0,11%                         | 0,250% | 0,400% |
| ASN Energie & Innovatiefonds         | 1,00%       | n.v.t.                        | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Biodiversiteitsfonds             | 2,96%       | n.v.t.                        | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Microkredietfonds                | 2,30%       | n.v.t.                        | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief | 0,90%       | 0,02%                         | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Duurzaam Mixfonds Defensief      | 0,90%       | 0,03%                         | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal       | 0,90%       | 0,06%                         | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Duurzaam Mixfonds Offensief      | 0,90%       | 0,09%                         | n.v.t. | n.v.t. |
| ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief | 0,90%       | 0,12%                         | n.v.t. | n.v.t. |

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

## Rekenvoorbeelden Themabeleggen

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                               |                 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief</b>                   | <b>€ 28.000</b> |
| Aankoop en verkoop                                            | geen            |
| Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis <sup>1</sup>            | 5,42%           |
| Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2026 | € 29.518        |
| Gemiddelde waarde portefeuille                                | € 28.759        |

| Uitleg berekening kosten         |                  |       |
|----------------------------------|------------------|-------|
| Servicekosten Regiobank 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 |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| <b>Kosten dienstverlening ASN Bank</b> |                    |                                      |
| Servicekosten                          | € 86               | 0,30%                                |
| <b>Kosten van de fonds(en)</b>         |                    |                                      |
| Fondskosten                            | € 259              | 0,90%                                |
| Transactiekosten in het fonds          | € 35               | 0,12%                                |
| Verwachte op- en afslagkosten          | € 0                | 0,00%                                |
| <b>Totale kosten</b>                   | <b>€ 380</b>       | <b>1,32%</b>                         |

| 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.

<sup>1</sup> Dit is het vijfjarig rendement op jaarbasis.

## Voorbeeldportefeuille 2: met transacties, belegd in één fonds

| Portefeuillewaarde per 1-1-2026                               |                 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief</b>                   | <b>€ 28.000</b> |
| Aankoop en verkoop                                            | € 250 per maand |
| Gemiddeld fondsrendement op jaarbasis <sup>1</sup>            | 5,42%           |
| Waarde van de portefeuille inclusief inleg per 31-12-2026     | € 31.000        |
| Waarde van de portefeuille inclusief rendement per 31-12-2026 | € 32.529        |
| 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 |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| <b>Kosten dienstverlening ASN Bank</b> |                    |                                      |
| Servicekosten                          | € 91               | 0,30%                                |
| <b>Kosten van de fonds(en)</b>         |                    |                                      |
| Fondskosten                            | € 273              | 0,90%                                |
| Transactiekosten in het fonds          | € 36               | 0,12%                                |
| Verwachte op- en afslagkosten          | € 0                | 0,00%                                |
| <b>Totale kosten</b>                   | <b>€ 400</b>       | <b>1,32%</b>                         |

| 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.

<sup>1</sup> Dit is het vijfjarig rendement op jaarbasis.

## Voorbeeldportefeuille 3: zonder transacties, belegd in meerdere fondsen

|                                                                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Portefeuillewaarde per 1-1-2026</b>                          | <b>€ 10.000</b> |
| <b>ASN Duurzaam Aandelenfonds</b>                               | <b>€ 5.000</b>  |
| <b>ASN Energie &amp; Innovatiefonds</b>                         | <b>€ 5.000</b>  |
| Aankoop                                                         | geen            |
| Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds*   | 7,21%           |
| Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Energie & Innovatiefonds* | -0,42%          |
| Gemiddeld rendement per jaar                                    | 3,40%           |
| Waarde portefeuille inclusief rendement per 31-12-2026          | € 10.340        |
| Gemiddelde waarde portefeuille                                  | € 10.170        |

\* Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

| Uitleg berekening kosten                 |                  |      |
|------------------------------------------|------------------|------|
| Servicekosten                            | € 10.170 x 0,30% | € 31 |
| <b>Fondskosten</b>                       |                  |      |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,85%)       | € 5.180 x 0,85%  | € 44 |
| ASN Energie & Innovatiefonds (1,00%)     | € 4.990 x 1,00%  | € 50 |
| <b>Transactiekosten in het fonds</b>     |                  |      |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,10%)       | € 5.180 x 0,10%  | € 5  |
| ASN Energie & Innovatiefonds (geen)      | n.v.t.           | € 0  |
| <b>Te verwachten op- en afslagkosten</b> |                  |      |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds               | n.v.t.           | € 0  |
| ASN Energie & Innovatiefonds (geen)      | n.v.t.           | € 0  |

| Totale kosten beleggen                 | In euro's per jaar | % van gemiddelde waarde portefeuille |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| <b>Kosten dienstverlening ASN Bank</b> |                    |                                      |
| Servicekosten                          | € 31               | 0,30%                                |
| <b>Kosten van de fonds(en)</b>         |                    |                                      |
| Fondskosten                            | € 94               | 0,92%                                |
| Transactiekosten in het fonds          | € 5                | 0,05%                                |
| Verwachte op- en afslagkosten          | € 0                | n.v.t.                               |
| <b>Totale kosten</b>                   | <b>€ 130</b>       | <b>1,27%</b>                         |

| Weerslag kosten op uw indicatieve rendement | Uw indicatieve rendement per jaar* |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| In euro's                                   | € 309 (€ 340 - € 31)               |
| In %                                        | 3,10% (3,40% - 0,30%)              |

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

## Voorbeeldportefeuille 4: met transacties, belegd in meerdere fondsen

|                                                                   |                 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Portefeuillewaarde per 1-1-2026</b>                            | <b>€ 10.000</b> |
| <b>ASN Duurzaam Aandelenfonds</b>                                 | <b>€ 5.000</b>  |
| <b>ASN Energie &amp; Innovatiefonds</b>                           | <b>€ 5.000</b>  |
| Aankoop ASN Energie & Innovatiefonds op 1 juli 2026               | € 10.000        |
| Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds*     | 7,21%           |
| Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Energie & Innovatiefonds*   | -0,42%          |
| Gemiddeld rendement van de portefeuille in 2026                   | 2,11%           |
| Waarde portefeuille inclusief aankoop en rendement per 31-12-2026 | € 20.320        |
| Gemiddelde waarde portefeuille                                    | € 15.163        |

\* Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

| Uitleg berekening kosten                 |                     |      |
|------------------------------------------|---------------------|------|
| Servicekosten                            | € 15.163 x 0,30%    | € 45 |
| Fondskosten                              |                     |      |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,85%)       | € 5.178 x 0,85%     | € 44 |
| ASN Energie & Innovatiefonds (1,00%)     | € 4.990 x 1,00%     | € 50 |
| ASN Energie & Innovatiefonds* (1,00%)    | € 9.990 x (1,00%/2) | € 50 |
| <b>Transactiekosten in het fonds</b>     |                     |      |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds (0,10%)       | € 5.178 x 0,10%     | € 5  |
| ASN Energie & Innovatiefonds (geen)      | n.v.t.              | € 0  |
| <b>Te verwachten op- en afslagkosten</b> |                     |      |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds               | n.v.t.              | € 0  |
| ASN Energie & Innovatiefonds (geen)      | n.v.t.              | € 0  |

\* Aankoop van € 10.000 gedaan op 1/7/2026. Fondskosten berekend over 6 maanden.

| Totale kosten beleggen                 | In euro's per jaar | % van gemiddelde waarde portefeuille |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| <b>Kosten dienstverlening ASN Bank</b> |                    |                                      |
| Servicekosten                          | € 45               | 0,30%                                |
| <b>Kosten van de fonds(en)</b>         |                    |                                      |
| Fondskosten                            | € 144              | 0,95%                                |
| Transactiekosten in het fonds          | € 5                | 0,03%                                |
| Verwachte op- en afslagkosten          | € 0                | n.v.t.                               |
| <b>Totale kosten</b>                   | <b>€ 194</b>       | <b>1,28%</b>                         |

| Weerslag kosten op uw indicatieve rendement | Uw indicatieve rendement per jaar* |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| In euro's                                   | € 275 (€ 320 - € 45)               |
| In %                                        | 1,81% (2,11% - 0,30%)              |

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