Kosten Doelgericht beleggen

Versie: juni 2026

Hier lees je meer over je kosten voor Doelgericht beleggen van a.s.r. vooruit. De kosten van de dienstverlening en de kosten van een beleggingsfonds hebben invloed op het rendement. Het is belangrijk dat je weet met welke kosten je rekening moet houden.

Kosten dienstverlening ASR Vooruit B.V.

De kosten die wij je in rekening brengen.

Eenmalige kosten

Er zijn geen eenmalige kosten die wij in rekening brengen.

Doorlopende kosten: administratiekosten

Dit zijn de kosten die je betaalt aan ASR Vooruit B.V. voor de administratie van je beleggingen. Hiermee bedoelen wij onder andere het ontvangen en doorgeven van je aan- en verkoopopdrachten, toegang tot je beleggingsportaal en het verstrekken van informatie over je beleggingen.

De doorlopende kosten zijn 0,5% per jaar over je beleggingswaarde met een maximum van € 320 per jaar. Voor de berekening van deze kosten bepalen we dagelijks de waarde van je beleggingen op iedere beleggingsrekening. En we houden per dag bij wat de verschuldigde administratiekosten zijn. Aan het einde van ieder kwartaal tellen wij de verschuldigde administratiekosten van de laatste drie maanden bij elkaar op. Vervolgens verkopen wij een deel van je beleggingen om deze kosten te voldoen.

Geen BTW

Er wordt geen BTW in rekening gebracht.

Kosten fonds

Beleggen in een fonds brengt kosten met zich mee. Er zijn kosten op het moment als je een beleggingsopdracht voor aan- of verkoop van je beleggingen doorgeeft. De fondsbeheerder rekent kosten en er zijn ook kosten die het fonds maakt om de samenstelling van het fonds te beheren. Deze kosten worden verrekend met de koers van het fonds. We leggen hieronder uit welke kosten dit zijn. Meer informatie over de kosten van ieder fonds vind je terug in het Essentiële Informatie-document (Eid) en het prospectus van het betreffende beleggingsfonds. Deze twee documenten vind je op www.asr.nl/service/fondsen-koersen. Voer de naam in van het fonds, bijvoorbeeld 'ASR Vooruit Mixfonds Neutraal' en kijk dan bij 'Documenten'.

Eenmalige kosten: in- en uitstapkosten

Het fonds rekent 'in en uitstapkosten', ook wel in- en uitstapvergoedingen genoemd. Dit is een vergoeding voor de verwachte kosten die voortkomen uit de handelingen voor het aan- of verkopen van de beleggingen op het moment dat je als belegger een beleggingsorder geeft voor aan- of verkoop. Deze kosten gaan via een op- of afslag van de koers: de koers wordt iets hoger of lager dan de werkelijke waarde van het fonds: als er meer kopers zijn, geldt een opslag. Bij meer verkopers, geldt een afslag. De hoogte van de opslag- en afslagkosten zijn vooraf ingeschat door de fondsbeheerder.

Doorlopende kosten: beheer- en servicevergoeding

De beheer- en servicevergoeding zijn vaste lopende kosten en worden periodiek door de fondsbeheerder vastgesteld.

Beheervergoeding

De fondsbeheerder brengt kosten in rekening voor het beheer van het fondsvermogen. Dit noemen we ook wel managementvergoeding. De hoogte van de beheervergoeding wordt uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van de beleggingswaarde per mixfonds. De beheervergoeding wordt op dag basis in de koers van het fonds verwerkt.

Servicevergoeding

Daarnaast rekent de fondsbeheerder ook een servicevergoeding. Dit zijn kosten die de fondsbeheerder maakt voor onder andere de kosten voor de fiscale aangifte, de kosten van de bewaarder, de kosten van de accountant, kosten van verslaggeving, kosten van advertenties en reclame, de kosten van administratie (bv het opmaken van de (half)jaarcijfers), kosten van de noodzakelijke publicaties alsmede drukkosten en toezichtkosten en voor het administreren van de beleggingen in de fondsen. De hoogte van de servicevergoeding wordt uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van de beleggingswaarde per fonds. De servicevergoeding wordt op dag basis in de koers van het fonds berekend. Naast deze kosten kan er ook sprake zijn van incidentele, buitengewone overige kosten in verband met (onvoorziene) uitgaven. Een voorbeeld hiervan is de in rekening te brengen bankkosten op het moment dat er sprake is van dividend.

Transactiekosten

Transactiekosten zijn kosten die het fonds maakt in verband met aan- en verkopen van beleggingen. Bijvoorbeeld om ervoor te zorgen dat de verhouding tussen de aandelenfondsen en obligatiefondsen in evenwicht blijft (rebalancing), transacties ten aanzien van de in- en uittreders of om aanpas-

singen te doen in een bewegelijke markt. De transactiekosten zijn geen vaste doorlopende kosten maar keren wel regelmatig terug. De transactiekosten zijn op jaarbasis en vooraf ingeschat door de fondsbeheerder. De daadwerkelijke hoogte van deze kosten is afhankelijk van de hoeveelheid en aard van de transacties die hebben plaatsgevonden in een fonds.

Geen BTW

Er wordt geen BTW in rekening gebracht voor de beheervergoeding, servicevergoeding en transactiekosten.

Jaarlijks kostenoverzicht

Aan het begin van ieder jaar ontvang je een kostenoverzicht van de daadwerkelijk in rekening gebrachte kosten voor jouw beleggingsrekening over het afgelopen jaar.

Wijzigen van kosten

Zowel de kosten van ASR Vooruit B.V. als de kosten fonds kunnen in de toekomst wijzigen.

Cijfermatig overzicht kosten

Kosten dienstverlening ASR Vooruit B.V.	
Eenmalige kosten	Geen
Doorlopende kosten	Dit zijn administratiekosten. Deze kosten zijn 0,50% per jaar van het belegd vermogen met een maximum van € 320 per jaar.
Wijze van in rekening brengen	Iedere dag houden wij je verschuldigde administratiekosten bij aan de hand van de beleggingswaarde per beleggingsrekening. Aan het einde van ieder kwartaal tellen we de totale administratiekosten per beleggingsrekening bij elkaar op. En aan het begin van het volgende kwartaal verkopen wij (een deel) van je beleggingen om deze kosten te voldoen.

Kosten fonds	ASR Vooruit Mixfonds Defensief		ASR Vooruit Mixfonds Neutraal		ASR Vooruit Mixfonds Offensief	
Eenmalige kosten						
Verwachte in- en uitstapkosten per aan- of verkoopopdracht	Instapkosten	Uitstapkosten	Instapkosten	Uitstapkosten	Instapkosten	Uitstapkosten
	0,15%	0,10%	0,15%	0,10%	0,15%	0,10%
Doorlopende kosten						
Beheervergoeding per jaar	0,25%		0,25%		0,25%	
Servicevergoeding	0,05%		0,05%		0,05%	
Transactiekosten						
Geschatte transactiekosten per jaar	0,03%		0,03%		0,03%	

Rekenvoorbeeld kosten

Hieronder zie je een aantal rekenvoorbeelden van de totale kosten bij een opdracht voor aankoop van beleggingen in een mixfonds. De kosten verlagen het rendement van je beleggingen. Er is in dit overzicht geen rekening gehouden met eventueel uitgekeerde dividend. In het overzicht rekenen wij zowel met in- als uitstapkosten en met rente op rente.

Kostenvoorbeeld bij een eenmalige inleg van € 2.000 in het ASR Vooruit Mixfonds Neutraal

	Na 1 jaar	Na 3 jaar	Na 5 jaar
Bedrag eenmalige inleg:	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Kosten dienstverlening ASR Vooruit B.V.			
Eenmalige kosten: 0,00%	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Doorlopende kosten: 0,50%	€ 10,13	€ 31,34	€ 53,91
Kosten fonds			
Eenmalige kosten: 0,25%*	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00
Doorlopende kosten: 0,30%	€ 6,07	€ 18,79	€ 32,32
Transactiekosten: 0,03%	€ 0,61	€ 1,88	€ 3,23
Totale kosten	€ 21,81	€ 57,01	€ 94,47

Ontwikkeling beleggingswaarde bij een voorbeeldrendement van 4%			
Zonder aftrek kosten	€ 2.080,00	€ 2.249,73	€ 2.433,31
Met aftrek kosten	€ 2.057,63	€ 2.188,87	€ 2.328,47
Netto rendement	2,88%	3,05%	3,09%

* dit betreft de (vooraf ingeschatte) in- en uitstapkosten

Kostenvoorbeeld bij een periodieke inleg van € 100 in het ASR Vooruit Mixfonds Neutraal

	Na 1 jaar	Na 3 jaar	Na 5 jaar
Bij een inleg van € 100 per maand:	€ 1.200,00	€ 3.600,00	€ 6.000,00
Kosten dienstverlening ASR Vooruit B.V.			
Eenmalige kosten: 0,00%	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Doorlopende kosten: 0,50%	€ 3,28	€ 28,56	€ 80,14
Kosten fonds			
Eenmalige kosten: 0,25%*	€ 3,00	€ 9,00	€ 15,00
Doorlopende kosten: 0,30%	€ 1,96	€ 17,12	€ 48,04
Transactiekosten: 0,03%	€ 0,20	€ 1,71	€ 4,80
Totale kosten	€ 8,44	€ 56,39	€ 147,98

Ontwikkeling beleggingswaarde bij een voorbeeldrendement van 4%			
Zonder aftrek kosten	€ 1.225,84	€ 3.826,60	€ 6.639,57
Met aftrek kosten	€ 1.217,26	€ 3.767,63	€ 6.480,66
Netto rendement	2,66%	2,89%	2,96%

Kostenvoorbeeld bij een periodieke inleg van € 100 en een op dat moment aanwezige beleggingswaarde van € 3,000 in het ASR Vooruit Mixfonds Neutraal

	Na 1 jaar	Na 3 jaar	Na 5 jaar
Bedrag periodieke inleg van € 100 per maand en eenmalige inleg van € 3000	€ 4.200,00	€ 6.600,00	€ 9.000,00
Kosten dienstverlening ASR Vooruit B.V.			
Eenmalige kosten: 0,00%	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Doorlopende kosten: 0,50%	€ 18,47	€ 75,57	€ 161,00
Kosten fonds			
Eenmalige kosten: 0,25%*	€ 10,50	€ 16,50	€ 22,50
Doorlopende kosten: 0,30%	€ 11,07	€ 45,31	€ 96,53
Transactiekosten: 0,03%	€ 1,11	€ 4,53	€ 9,65
Totale kosten	€ 41,15	€ 141,91	€ 289,68
Ontwikkeling beleggingswaarde bij een voorbeeldrendement van 4%			
Zonder aftrek kosten	€ 4.345,84	€ 7.201,19	€ 10.289,53
Met aftrek kosten	€ 4.303,71	€ 7.050,93	€ 9.973,36
Netto rendement	2,84%	3,00%	3,04%

* dit betreft de (vooraf ingeschatte) in- en uitstapkosten

De tekst is met zorg opgesteld en is informatief. Je kunt hier geen rechten aan ontlenen. ASR Vooruit B.V. is niet aansprakelijk voor de eventuele schade, waaronder geleden verlies en gederfde winst, ontstaan als gevolg van het handelen op basis van deze informatie.

Let op. Beleggen betekent risico's nemen. De waarde van je beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen.

a.s.r.
Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht
www.asr.nl

ASR Vooruit B.V., KVK 80993664 Utrecht

53865_0526