

Kosten beleggingen

1/2

Er zijn kosten voor het beheer van de beleggingsfondsen en transacties met beleggingsfondsen. Die kosten hebben invloed op de hoogte van het pensioenkapitaal van deelnemers, en daarmee op het pensioen.

Beheerkosten en transactiekosten

Fondsnaam	ISIN Code	LKF (%)	PBK (%)	Opslag ¹	Afslag ¹
<u>ASR Wereldwijd Aandelen Fonds, participatieklasse Hedged</u>	NL0015000O57	0,15%	0,30%	0,20%	0,20%
<u>ASR Wereldwijd Aandelen Fonds, participatieklasse B (unhedged)</u>	NL0015000O24	0,15%	0,30%	0,20%	0,20%
<u>ASR Wereld Vastgoed Aandelen Fonds</u>	NL0015000MQ0	0,21%	0,30%	0,20%	0,20%
<u>ASR Euro Lange Staatsobligatie Fonds</u>	NL0015000MO5	0,15%	0,30%	0,20%	0,20%
<u>ASR Euro Geldmarkt Fonds A</u>	NL0015000MN7	0,08%	0,30%	0,10%	0,10%
<u>ASR Emerging Markets Aandelen Fonds</u>	NL0015000MM9	0,26%	0,30%	0,50%	0,50%
<u>ASR Wereld Small Cap Aandelen Fonds</u>	NL0015000ML1	0,24%	0,30%	0,20%	0,20%
<u>ASR Euro Staatsobligatie Fonds</u>	NL0015000MK3	0,15%	0,30%	0,50%	0,25%
<u>ASR Euro Obligatie Fonds</u>	NL0015000MJ5	0,15%	0,30%	0,50%	0,25%
<u>ASR Wereld Obligatie Fonds (hedged)</u>	NL0015000MI7	0,15%	0,30%	0,50%	0,20%
<u>ASR Euro Staatsobligatie Inflatie Fonds</u>	NL0015000MH9	0,15%	0,30%	0,50%	0,25%

- 1 Dit betreffen de maximale op- en afslag volgens het informatiememorandum van het Paraplufonds (d.d. 28 mei 2024) en ASR Wereld Aandelen Fonds (d.d. 22 januari 2025). De meest actuele afslagen worden gepubliceerd in de factsheets.

Toelichting

Fondskosten (LKF)

De LKF is een vergoeding voor de beheer- en administratiekosten van de fondsbeheerder, bestaande uit een beheer- en servicevergoeding. De hoogte van de LKF wordt uitgedrukt als een percentage wat wordt ingehouden op het belegd vermogen van het desbetreffende fonds. De LKF wordt op dagbasis in de koers verwerkt.

Beheerkosten (PBK)

De PBK zijn een vergoeding voor de kosten die de pensioenuitvoerder maakt. Deze vergoeding zijn vastgesteld op fondsniveau en worden maandelijks in rekening gebracht.

Meer over de fondskosten en beheerkosten kan je vinden in het reglementen die de PPI bij een regeling verstrekt.

Op- en afslagkosten

Dit betreft een vergoeding welke in rekening wordt gebracht bij het aan- verkopen van participaties in het fonds.

Deze op- en afslag dient de kosten te dekken voor het aan- of verkopen van beleggingen ten behoeve van instroom- / uitstroom kapitaal.

Dat werkt zo: stroomt er op een dag meer kapitaal in het fonds dan er uitgaat? Dan gelden er opslagkosten. Stroomt er op een dag meer kapitaal uit het fonds dan er ingaat? Dan gelden er afslagkosten. Op- en afslagkosten worden verwerkt in de koers van het fonds.

De op- en afslagkosten worden berekend door de fondsbeheerder en zijn bestemd voor de dekking van de daadwerkelijk gemaakte transactiekosten binnen het fonds voor de aan- /verkoop van beleggingen. Op deze manier worden zittende deelnemers beschermd omdat de transactiekosten voor rekening komen van de toe- en uittrekders. 1x per jaar vindt door de fondsbeheerder een evaluatie plaats van de op-/ afslag en wordt indien nodig aangepast.