

Kostenoverzicht Themabeleggen

Geldig per 1 januari 2024

Hier leest u meer over uw kosten voor Themabeleggen. Deze bestaan uit servicekosten en kosten van de beleggingsfondsen in uw portefeuille. De servicekosten betaalt u aan ons. De kosten van de fondsen zijn verwerkt in de koers van het fonds.

Servicekosten

Dit zijn de kosten die u ons betaalt voor de administratie van uw beleggingsportefeuille. De servicekosten zijn een percentage van uw gemiddelde belegd vermogen.

De percentages bedragen per jaar:

Tot en met € 100.000	0,30%
Over het meerdere tot en met € 500.000	0,15%
Over het meerdere boven € 500.000	0,07%

We schrijven de servicekosten per kwartaal achteraf af van de geldrekening van uw beleggingsrekening. Ontstaat er hierdoor een roodstand? Dan verkopen we de volgende beursdag een klein gedeelte van uw belegging om zo de roodstand op te heffen. Heeft u geen beleggingen meer in uw portefeuille die wij kunnen verkopen? Dan verrekenen wij de roodstand met het saldo van een andere rekening bij RegioBank zoals een betaal- of spaarrekening.

U betaalt de servicekosten voor:

- beheer van Themabeleggen
- toegang tot Mijn RegioBank en de App
- aan- en verkopen van uw beleggingen
- Financieel Jaaroverzicht en Kostenoverzicht dat jaarlijks beschikbaar wordt gesteld

Kosten van de beleggingsfondsen

U betaalt ook kosten aan het fonds waarin u belegt. De beheerder van de ASN Beleggingsfondsen berekent fondskosten en transactiekosten in het fonds. Sommige fondsen kennen een op- en afslag.

Fondskosten

Dit zijn de doorlopende kosten die de fondsbeheerder u rekt om voor u te beleggen. U betaalt een percentage van uw belegging in het fonds. Deze kosten zijn al verwerkt in de koers van het fonds.

Voorbeelden van dit soort kosten zijn:

- kosten voor de vermogensbeheerders van het fonds
- de kosten van duurzaamheidsonderzoek
- operationele kosten

U vindt de kosten per fonds in het Essentiële-informatiedocument (Eid) op de [informatiepagina](#) van elke 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 door het in- of uitstappen van individuele beleggers en zijn al verwerkt in de koers van het fonds. In de tabel op de volgende pagina ziet u de ingeschatte kosten per fonds.

Kosten voor op- en afslag bij een aantal ASN Beleggingsfondsen

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. Als er meer kopers zijn, geldt een opslag. Bij meer verkopers geldt een afslag. Doordat er dagelijks 1 koers geldt voor alle kopers en verkopers, kan dit voor u als individuele belegger in uw voordeel of nadeel uitpakken. U ontvangt dus altijd iets meer of minder voor uw verkochte fondsen dan ze waard zijn. Of u betaalt iets meer of minder voor uw gekochte fondsen. In de tabel op de volgende pagina ziet u wat de maximale op- en afslag is per fonds. We kunnen niet van tevoren zeggen met welk percentage het fonds rekent; dat verschilt per ASN Duurzaam beleggingsfonds en per marktsituatie.

Overzicht van uw mogelijke kosten

In de tabellen ziet u welke kosten u kunt hebben.

	Heeft u deze kosten altijd?	Hoeveel kosten?
Directe kosten. Deze betaalt u aan RegioBank via Themabeleggen.		
Servicekosten	Ja, deze kosten heeft u altijd. We incasseren deze kosten elk kwartaal na afloop van het kwartaal.	Dit is een percentage van het gemiddeld belegd vermogen en is op jaarbasis: <ul style="list-style-type: none"> Tot en met € 100.000 0,30% Over het meerdere tot en met € 500.000 0,15% 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 RegioBank € 50 per fonds.
Indirecte kosten. De fondsen verrekenen deze kosten via de koers.		
Fondskosten	Ja, deze kosten heeft u altijd	0,45 % tot 2,82% van de fondswaarde
Transactiekosten in het fonds	Ja, deze kosten heeft u altijd	0,2 % tot 0,18% over de fondswaarde
Kosten voor op- en afslag	Nee, alleen als u in- of uitstapt in sommige beleggingsfondsen	0,025 % tot 0,35% van de koers

Kosten per fonds	Fondskosten [*]	Transactiekosten in het fonds [*]	Opslag	Afslag
ASN Duurzaam Aandelenfonds	0,85%	0,18%	0,10%	-0,05%
ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,45%	0,04%	0,025%	-0,025%
ASN Milieu & Waterfonds	1,00%	0,08%	0,10%	-0,10%
ASN Duurzaam Small & Midcapfonds	1,20%	0,08%	0,35%	-0,30%
ASN Groenprojectenfonds	1,00%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
ASN Microkredietfonds	2,30%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
ASN Biodiversiteitsfonds	2,82%	0%	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%	0,11%	n.v.t.	n.v.t.

^{*} De hoogte van de fondskosten en transactiekosten in het fonds is vooraf ingeschat, en is de inschatting over 2024. In februari 2025 is de inschatting over 2025 bekend en wordt dit overzicht aangepast. Na afloop van het jaar worden de kosten definitief berekend. U ziet ze terug in uw persoonlijke kostenoverzicht dat u begin 2025 ontvangt.

Rente Themabeleggen

Meer informatie over de actuele rente en saldoklassen kunt u vinden op regiobank.nl/actuelerentes.

Rekenvoorbeelden Themabeleggen

In deze voorbeelden kunt u aan de hand van voorbeeldportefeuilles zien wat beleggen u op jaarbasis kost. Alle kosten die u betaalt zijn hierin meegenomen. De resultaten waarmee in de voorbeelden wordt gerekend zijn gebaseerd op gerealiseerde netto rendementen van de beleggingsfondsen, maar dienen puur ter indicatie. Zo kunt u zien wat het effect van de kosten is op uw mogelijke beleggingsresultaat. Dit kan u helpen bij het maken van uw keuze om te gaan beleggen.

In het Essentiële-informatiedocument (Eid) en maandelijkse factsheets leest u meer over de kenmerken en risico's van de fondsen. Deze kunt u [hier](#) per beleggingsfonds inzien.

Voorbeeld kosten Themabeleggen

Voorbeeld 1

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2024:

- € 28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Portefeuillewaarde per 1-1-2024	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	geen
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis ¹	9,91%
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2024)	€ 30.775
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 29.387

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten Themabeleggen	€ 29.387 x 0,30%	€ 88
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 29.387 x 0,90%	€ 264
Transactiekosten in het fonds	€ 29.387 x 0,11%	€ 32

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening RegioBank		
Servicekosten	€ 88	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief		
Fondskosten	€ 264	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 32	0,11%
Totaal kosten beleggen	€ 385	1,31%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieverendement per jaar ²	Uw kosten per jaar
in %	9,61% (9,91% - 0,30%)	0,30%
in EUR	€ 2.687 (€ 2.775 - € 88)	€ 88

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

Voorbeeld 2

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2024:

- € 28.000 belegt in het ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief
- Maandelijks € 250 inlegt

Portefeuillewaarde per 1-1-2024	
ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 28.000
Aankoop	€ 250 per maand
Gemiddeld netto fondsrendement op jaarbasis ¹	9,91%
Waarde portefeuille gebaseerd op inleg (per 31-12-2024)	€ 31.000
Waarde portefeuille inclusief rendement (per 31-12-2024)	€ 33.911
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 30.955

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten Themabeleggen	€ 30.955 x 0,30%	€ 93
Fondskosten ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	€ 30.955 x 0,90%	€ 279
Transactiekosten in het fonds	€ 30.955 x 0,11%	€ 34

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening RegioBank		
Servicekosten	€ 93	0,30%
Kosten van ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief		
Fondskosten	€ 279	0,90%
Transactiekosten in het fonds	€ 34	0,11%
Totaal kosten beleggen	€ 406	1,31%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieverendement per jaar ²	Uw kosten per jaar
in %	9,61% (9,91% - 0,30%)	0,30%
in EUR	€ 2.818 (€ 2.911 - € 93)	€ 93

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

Voorbeeld 3

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2023:

- €10.000 belegt in het ASN Duurzaam Aandelenfonds en het ASN Groenprojectenfonds.

Portefeuillewaarde per 1-1-2024	€ 10.000
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.000
ASN Groenprojectenfonds	€ 5.000
Aankoop	geen
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds ¹	11,28%
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Groenprojectenfonds ¹	-0,60%
Gemiddeld rendement per jaar	5,34%
Waarde portefeuille inclusief rendement per 31-12-2024	€ 10.534
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 10.267

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 10.267 x 0,30%	€ 31
Fondskosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.282 x 0,85%	€ 45
ASN Groenprojectenfonds	€ 4.985 x 1,00%	€ 50
Transactiekosten in het fonds		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.282 x 0,18%	€ 10
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0
Te verwachten op- en afslag		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	n.v.t.	€ 0
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening RegioBank		
Servicekosten	€ 31	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 95	0,92%
Transactiekosten in fonds	€ 10	0,09%
Verwachte op- en afslag	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 135	1,32%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieverendement per jaar²
in EUR	€ 503 (€ 534 - € 31)
in %	5,04% (5,34% - 0,30%)

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.

Voorbeeld 4

Het rekenvoorbeeld geeft u een idee van de kosten voor een belegger die in 2024:

- €5.000 belegt in het ASN Duurzaam Aandelenfonds en het ASN Groenprojectenfonds
- Op 1 juli een aankoop van €10.000 doet in het ASN Groenprojectenfonds

Portefeuillewaarde per 1-1-2024	€ 10.000
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.000
ASN Groenprojectenfonds	€ 5.000
Aankoop ASN Groenprojectenfonds op 1 juli	€ 10.000
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Duurzaam Aandelenfonds ¹	11,28%
Gemiddeld fondsrendement per jaar ASN Groenprojectenfonds ¹	-0,60%
Gemiddeld rendement van de portefeuille in 2024	3,27%
Waarde portefeuille inclusief aankoop en rendement per 31-12-2024	€ 20.499
Gemiddelde waarde portefeuille	€ 15.253

Uitleg berekening kosten		
Servicekosten	€ 15.253 x 0,30%	€ 46
Fondskosten		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.277 x 0,85%	€ 45
ASN Groenprojectenfonds	€ 4.984 x 1,00%	€ 50
ASN Groenprojectenfonds*	€ 9.984 x (1,00 %/2)	€ 50
Transactiekosten in het fonds		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	€ 5.277 x 0,18%	€ 9
ASN Groenprojectenfonds	€ 0	n.v.t.
Te verwachten op- en afslag		
ASN Duurzaam Aandelenfonds	n.v.t.	€ 0
ASN Groenprojectenfonds	n.v.t.	€ 0

*Aankoop van € 10.000 gedaan op 1/7/2024. Fondskosten berekend over 6 maanden.

Totale kosten beleggen	In euro's per jaar	% van gemiddelde waarde portefeuille
Kosten dienstverlening RegioBank		
Servicekosten	€ 46	0,30%
Kosten van de fonds(en)		
Fondskosten	€ 145	0,95%
Transactiekosten in fonds	€ 9	0,06%
Verwachte op- en afslag	€ 0	n.v.t.
Totaal kosten beleggen	€ 200	1,31%

Weerslag kosten op uw indicatieve rendement	Uw indicatieverendement per jaar²
in EUR	€ 453 (€ 499 - € 46)
in %	2,97% (3,27% - 0,30%)

¹ Dit is het vijfjarige rendement op jaarbasis.

² De servicekosten zijn niet inbegrepen in het fondsrendement en worden apart in rekening gebracht.