

Addendum

bij het Prospectus van ASN Beleggingsfondsen UCITS N.V.

Dit document is een addendum bij het prospectus van ASN Beleggingsfondsen UCITS N.V. d.d. 4 maart 2024 en maakt integraal onderdeel uit van het prospectus. Het assurance-rapport van de onafhankelijke accountant van 4 maart 2024 dat is verstrekt bij het prospectus, is niet van toepassing op dit addendum. Dit addendum is tot stand gekomen onder de verantwoordelijkheid van de UCITS-beheerder.

Daar waar de tekst in het prospectus strijdig is met de tekst van dit addendum, prevaleert de tekst uit dit addendum.

Betreft:

I.	Wijziging in Hoofdstuk 11: "Kosten en vergoedingen"	2
II.	Wijziging in Hoofdstuk 14: "Fiscale aspecten"	3
III.	Wijziging in Hoofdstuk 15: "Fonds U1: ASN Duurzaam Obligatiefonds"	5

I. Wijziging in Hoofdstuk 11: “Kosten en vergoedingen”

Ingangsdatum wijziging: 1 april 2025

Wijzigingen Hoofdstuk 11, Kosten en vergoedingen, onder “**De kosten van toe- en uittrekking opslag en afslag**”.

Op pagina 29 wordt de tabel met de op- en afslagen aangepast. De percentages van de op- en afslagen van het ASN Duurzaam Aandelenfonds en het ASN Duurzaam Small & Midcapfonds worden vervangen door de nieuwe op- en afslagen.

Het percentage in de tabel:

	ASN Duurzaam Aandelenfonds	ASN Duurzaam Small & Midcapfonds
Opslag	+0,10%	+0,35%
Afslag	-0,05%	-0,30%

Wordt vervangen door:

	ASN Duurzaam Aandelenfonds	ASN Duurzaam Small & Midcapfonds
Opslag	+0,075%	+0,375%
Afslag	-0,075%	-0,275%

II. Wijziging in Hoofdstuk 14: “Fiscale aspecten”

Ingangsdatum wijziging: 1 april 2025

Wijzigingen Hoofdstuk 14, Fiscale aspecten. Deze wijzigingen overschrijven de wijzigingen van 23 september 2024 zoals opgenomen op pagina 9 van het addendum in het prospectus.

Op pagina 41 wordt de datum in de laatste zin onder **Algemeen, Fiscale structuur** gewijzigd van 1 januari 2024 naar 1 januari 2025.

Op pagina 42 wordt de tekst onder **Fiscale aspecten voor de belegger, Nederlandse particuliere beleggers** geactualiseerd zodat deze komt te luiden als volgt:

“ Bij de onderstaande informatie voor in Nederland wonende particuliere aandeelhouders wordt ervan uitgegaan dat:

- er geen sprake is van een aanmerkelijk belang (in het algemeen is sprake van een aanmerkelijk belang als samen met de fiscale partner een belang van 5% of meer in een Fonds wordt gehouden);
- de aandelen niet gerekend (behoeven te) worden tot een ondernemingsvermogen;
- met de aandelen geen resultaat uit overige werkzaamheden wordt behaald;
- er geen sprake is van een in het buitenland geworven deskundige die gebruik maakt van het keuzerecht als bedoeld in artikel 2.6 van de Wet inkomstenbelasting 2001; en
- de aandelen niet zijn gebruikt in het kader van fiscale regelingen, zoals banksparen.

Particulieren moeten hun aandelen in ASN Beleggingsfondsen UCITS N.V. in aanmerking nemen voor de bepaling van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3). In 2025 wordt box 3 vastgesteld door middel van de overbruggingswetgeving. Dit gebeurt in 6 stappen:

1. het vaststellen van het belastbaar rendement,
2. het vaststellen van de rendementsgrondslag,
3. het vaststellen van de grondslag sparen en beleggen,
4. het vaststellen van uw aandeel in de rendementsgrondslag,
5. het vaststellen van uw voordeel uit sparen en beleggen, en
6. het vaststellen van de te betalen box 3 belasting

Het belastbaar rendement is de som van een nader te bepalen percentage (thans geschat op 1,44%) van de waarde van de banktegoeden op 1 januari 2025 en 5,88% van de waarde van de overige bezittingen (inclusief beleggingen) op 1 januari 2025, verminderd met een nader te bepalen percentage (thans geschat op 2,62%) van de waarde van de schulden op 1 januari 2025.

Een deel van het totale vermogen is vrijgesteld. Dit heffingsvrij vermogen bedraagt € 57.684 per persoon (2025). Als u het gehele jaar fiscale partners bent, is deze vrijstelling voor u samen € 115.368 (2025). Ten aanzien van schulden geldt ook een drempel van een nog te bepalen bedrag. Deze vrijstelling en deze schuldendrempel worden in de hierboven genoemde stappen 2-4 verdeeld over de drie categorieën (banktegoeden, overige bezittingen en schulden).

Het voordeel uit sparen en beleggen wordt belast tegen een tarief van 36%.

Voor een vollediger uitleg omtrent het berekenen van de box 3 belasting verwijzen we u graag naar de Belastingdienst of een belastingconsulent.

De waarde van de aandelen wordt gesteld op de slotnotering van Euronext op de peildatum (in beginsel 31 december van het voorafgaande jaar). De slotnotering is vermeld in de Officiële Prijscourant van Euronext Amsterdam N.V.

ASN Beleggingsfondsen UCITS N.V. houdt in beginsel 15% dividendbelasting in op de dividenduitkeringen. Particulieren kunnen deze dividendbelasting in beginsel verrekenen met de verschuldigde inkomstenbelasting.”

III. Wijziging in Hoofdstuk 15: “Fonds U1: ASN Duurzaam Obligatiefonds”

Ingangsdatum wijziging: 1 april 2025

Wijzigingen Hoofdstuk 15, Fonds U1: ASN Duurzaam Obligatiefonds, onder “**Beleggingsbeleid**”.

Op pagina 46 wordt de weging van de samengestelde benchmark onder **Benchmark**, die nu luidt 80% Bloomberg Barclays EUR Treasury 1-10 yr en 20% Bloomberg Barclays Euro Green Bond Government Related 1-10 yr,, vervangen door 60% Bloomberg Barclays EUR Treasury 1-10 yr en 40% Bloomberg Barclays Euro Green Bond Government Related 1-10 yr.

Op pagina 47 worden de neutrale weging en bandbreedte in de tabel onder **Vermogenstitels**, die betrekking hebben op groene en sociale obligaties aangepast van 20% naar 40% en van 10%-30% naar 30%-50%.

Op pagina 47 wordt de eerste zin onder **Beleid & Methodiek, Portefeuille van staatsobligaties**, die nu luidt “Minimaal 70% van het ASN Duurzaam Obligatiefonds wordt belegd in staatsobligaties”, vervangen door:

“Minimaal 50% van het ASN Duurzaam Obligatiefonds wordt belegd in staatsobligaties.”

Op pagina 48 wordt de eerste zin onder **Beleid & Methodiek, Portefeuille van groene en sociale obligaties** die nu luidt “Maximaal 30% van het ASN Duurzaam Obligatiefonds mag belegd worden in groene en sociale obligaties.”, vervangen door:

“Maximaal 50% van het ASN Duurzaam Obligatiefonds mag belegd worden in groene en sociale obligaties.”