

## Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

# ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief

ISIN-code: NL0011896766

ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief (het "fonds") is een subfonds van ASN Beleggingsfondsen N.V.

Dit fonds wordt beheerd door ASN Beleggingsinstellingen Beheer B.V. ("ABB"), onderdeel van de Volksbank N.V.

## 1. Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het beleggingsbeleid is gericht op vermogensgroei op lange termijn.
- Het fonds belegt via beleggingsinstellingen wereldwijd in aandelen, obligaties en onderhandse leningen die voldoen aan de duurzaamheidscriteria. Deze criteria vindt u via [www.asnbeleggingsfondsen.nl](http://www.asnbeleggingsfondsen.nl) bij 'duurzame keuzes'.
- De standaardverdeling van het fonds en de bijhorende bandbreedten zijn:

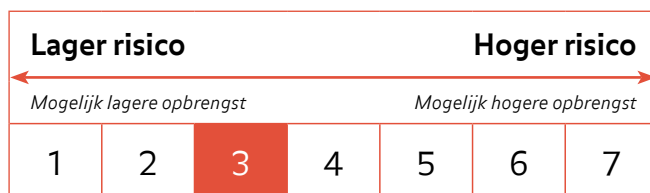
	bandbreedte	doelweging
ASN Microkredietpool	18-28%	23%
ASN Obligatiepool	62-72%	67%
ASN Aandelenpool	3-13%	8%
ASN Small & Midcappool	0-6%	1%
ASN Milieupool	0-6%	1%

- ASN Microkredietpool belegt in microfinancieringsinstellingen (MFI's) via onderhandse leningen of aandelenparticipaties in het eigen vermogen van een MFI. MFI's verstrekken kleine leningen (microkredieten) aan mensen in ontwikkelingslanden.
- ASN Obligatiepool belegt in in euro luidende staatsobligaties van landen die jaarlijks worden beoordeeld op

duurzaamheidscriteria, terugbetaalcapaciteit en liquiditeit. Ook belegt de pool in green en social bonds.

- ASN Aandelenpool belegt actief in een gespreide portefeuille van beursgenoteerde ondernemingen wereldwijd.
- ASN Small & Midcappool belegt actief in een geconcentreerde portefeuille van kleine en middelgrote beursgenoteerde ondernemingen in Europa.
- ASN Milieupool belegt actief in een wereldwijde portefeuille aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in de sectoren milieu- en watertechnologie, duurzame energie, afvalverwerking en voeding & landbouw.
- Er vindt geen tactisch allocatiebeleid plaats. Periodiek worden de gewichten teruggezet naar de standaardverdeling.
- Het fonds is niet gekoppeld aan een benchmark. Voor informatiedoeleinden worden de resultaten van het fonds vergeleken met een samengestelde index die is opgebouwd in overeenstemming met de hiervoor genoemde doelweginen.
- Het fonds keert één keer per jaar dividend uit in de vorm van contanten aan de aandeelhouders.
- U kunt iedere handelsdag aandelen in het fonds kopen en verkopen via Euronext te Amsterdam.

## 2. Risico- en opbrengstprofiel



De risico- en opbrengstindicator geeft de mate van de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) van het fonds en de mogelijke rendementsvooruitzichten weer.

Historische cijfers die gebruikt zijn voor het berekenen van de indicator, hoeven geen betrouwbare weergave te zijn van het toekomstige risicoprofiel van het fonds. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie (1) betekent niet dat de belegging zonder risico is. Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen, staatsobligaties en

onderhandse leningen. De nadruk ligt bij dit fonds op obligaties en het heeft daardoor een vrij lage volatiliteit.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator.

- Marktrisico: Dit is het risico van verlies als gevolg van nadelige bewegingen in marktvariabelen zoals aandelenkoersen, rentetarieven en valutakoersen.
- Kredietrisico: Het risico bestaat dat de debiteur niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Als de kredietkwaliteit van een debiteur verslechtert, kan de waarde van de lening dalen.
- Uitbestedingsrisico: Uitbesteding van activiteiten brengt als risico met zich mee dat de wederpartij, ondanks afspraken, niet aan haar verplichtingen voldoet. Het gevolg kan zijn dat het fonds verlies lijdt.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar hoofdstuk 14 "Risicofactoren en Risico-beheer" in het prospectus op [www.asnbeleggingsfondsen.nl](http://www.asnbeleggingsfondsen.nl) bij 'Documenten'.

### 3. Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van de exploitatie van het fonds te betalen, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

#### Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat of nadat u heeft belegd

Instapkosten	0,175%.
Uitstapkosten	0,175%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden ingehouden voordat het wordt belegd of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

#### Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0,90%
----------------	-------

#### Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	n.v.t.
---------------------	--------

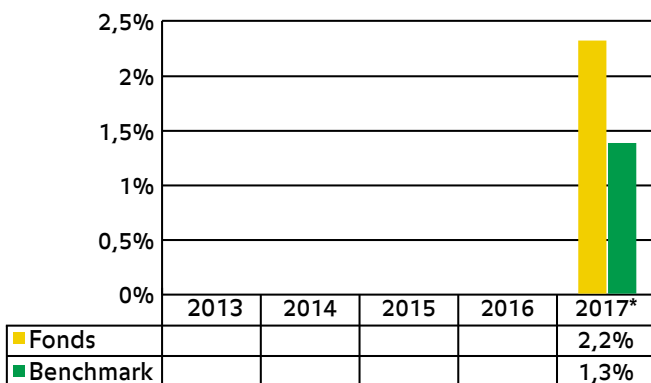
Met de in- en uitstapkosten van het fonds worden hier bedoeld de op- en afslagen op de intrinsieke waarde die in rekening worden gebracht op gesaldeerde basis bij respectievelijk toe- en uittreding. Deze komen ten gunste van het fonds en dienen ter compensatie van transactiekosten, zodat zittende aandeelhouders niet worden benadeeld.

Naast bovengenoemde in- en uitstapkosten die het fonds in rekening brengt, kan bijvoorbeeld uw financieel adviseur, bank of distributeur kosten in rekening brengen. Neem voor informatie over deze kosten contact met hen op.

Het percentage voor de lopende kosten is een raming van de kosten. Door een wijziging in het beleggingsbeleid per 1 augustus 2018 wordt een raming gebruikt in plaats van historische kosten. Het jaarverslag van het fonds voor ieder financieel jaar zal nadere gegevens over de exact gemaakte kosten bevatten. Het percentage van de lopende kosten kan per jaar variëren. Het is exclusief portfeuilletransactiekosten.

Meer informatie over de kosten leest u in het prospectus van het fonds, hoofdstuk 12 "Kosten en vergoedingen", via [www.asnbeleggingsfondsen.nl](http://www.asnbeleggingsfondsen.nl) bij 'Documenten'.

### 4. In het verleden behaalde resultaten



\*De resultaten werden behaald in omstandigheden die niet langer van toepassing zijn.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De hier getoonde resultaten zijn na aftrek van alle kosten en inclusief eventuele verrekening van op- en afslagen. Resultaten zijn gebaseerd op intrinsieke waarde en inclusief herbelegging van de dividenden.

Dit fonds is niet gekoppeld aan een benchmark. De benchmarkrendementen worden alleen voor vergelijkingsdoel-einden aangegeven.

Valuta: euro

Het fonds is opgericht op 10 januari 2017. De aangegeven rendementen over 2017 betreffen de periode vanaf 10 januari 2017.

### 5. Praktische informatie

Dit fonds is een subfonds van ASN Beleggingsfondsen N.V., een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal.

- KAS Trust & Depositary Services B.V. is de bewaarder van het fonds.
- ABB voert de directie over ASN Beleggingsfondsen N.V. en is tevens AIF-beheerder.
- Het prospectus, de (half-)jaarverslagen en het beloningsbeleid zijn kosteloos en in het Nederlands verkrijgbaar via [www.asnbeleggingsfondsen.nl](http://www.asnbeleggingsfondsen.nl) bij 'Documenten', via [info@asnbeleggingsfondsen.nl](mailto:info@asnbeleggingsfondsen.nl) en schriftelijk via: ASN Beleggingsinstellingen Beheer B.V., Postbus 93514, 2509 AM Den Haag.

- Op [www.asnbeleggingsfondsen.nl](http://www.asnbeleggingsfondsen.nl) bij 'Producten' onder 'Fondsen' staat de meest recente koers. In de factsheet vindt u het maandrendement, het totale fondsvermogen en het aantal uitstaande aandelen van het fonds. De factsheet vindt u op [www.asnbeleggingsfondsen.nl](http://www.asnbeleggingsfondsen.nl) bij 'Documenten'.
- Dit fonds is onderworpen aan de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie.
- ABB kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van ASN Beleggingsfondsen N.V. is.

Het fonds staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Aan ABB is in Nederland vergunning verleend en ABB staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op 1 augustus 2018.