

ASR Mixfonds V

ASR Mixfondsen (hierna: 'Fonds') is een paraplufonds voor gemene rekening met als een van de Subfondsen het ASR Mixfonds V (hierna: 'SubFonds'). Deze beleggingsinstelling wordt beheerd door ASR Vermogensbeheer N.V. (hierna: 'Beheerder'), een groepsmaatschappij van ASR Nederland N.V.). Aan dit fonds is in Nederland een vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten (hierna 'AFM').

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het beleggingsdoel van het Subfonds is erop gericht om op langere termijn een totaalrendement te behalen dat vergelijkbaar is met dat van de benchmark (vergelijkingsmaatstaf). De benchmark van het Subfonds is een samenstelling van de representatieve benchmark zoals die geldt voor iedere beleggingscategorie.

Beleggingsbeleid

- Het Subfonds belegt nagenoeg uitsluitend in andere beleggingsinstellingen;
- Leningen zijn toegestaan tot 5% van het fondsvermogen en het streven is om het totale fondsvermogen volledig te beleggen;
- Er wordt uitsluitend belegd in beleggingsinstellingen die gedenomineerd zijn in euro. Onderliggend kan in beperkte mate sprake zijn van valutarisico, doordat belegd wordt in effecten die luiden in een andere valuta dan de euro;
- Indien transacties worden verricht met aan ASR Nederland N.V. gelieerde partijen, zullen deze tegen marktconforme voorwaarden plaatsvinden.

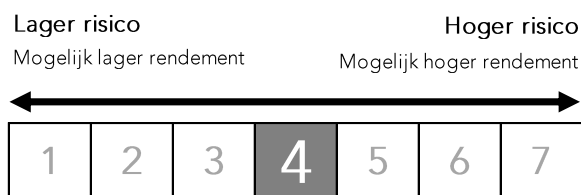
Aan- en verkopen

- Het Fonds is een open end beleggingsinstelling. Dit betekent dat het Subfonds in beginsel elke handelsdag participaties zal kunnen uitgeven of inkopen tegen een transactieprijs die gebaseerd is op de intrinsieke waarde van het betreffende Subfonds;
- De transactieprijs is gebaseerd op de intrinsieke waarde van alle activa verminderd met de tot het Subfonds behorende verplichtingen, uitgedrukt in euro's, gedeeld door het op het moment van vaststelling uitstaand aantal Participaties.

Dividend

Het ASR Mixfonds V zal in beginsel jaarlijks de fiscale winst uitkeren in de vorm van dividend.

Risico- en opbrengstprofiel



De getoonde risicocategorie geeft de mate van de beweeglijkheid van de koers (volatiliteit) weer van het Subfonds en mogelijke rendementsvooruitzichten.

De ter berekening van deze indicator gebruikte historische gegevens (vanaf de start) zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel. De getoonde risicocategorie wordt niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen. Categorie 1 betekent niet dat een belegging zonder risico is.

Dit Fonds behoort tot categorie 4, omdat het Subfonds grotendeels in bedrijfsobligaties en aandelen belegt. Het risico van het Subfonds wordt beperkt doordat de activa

worden gespreid over meerdere effecten, landen en categorieën.

Risico's

- Kredietrisico:** de waarde van indirecte beleggingen in vastrentende waarden wordt beïnvloed door een positieve of negatieve ontwikkeling van de kredietwaardigheid van desbetreffende uitgevende instellingen (debiteuren). Door deze ontwikkelingen verandert de risico opslag die de markt eist bij het beleggen in de betreffende vastrentende waarden;
- Risico aan het beleggen in andere beleggingsinstellingen:** Het Subfonds belegt in de ASR Beleggingsfondsen/Luxemburgse fondsen en is dan ook afhankelijk van het beleggingsbeleid, de beleggingsbenadering en het risicoprofiel van deze onderliggende beleggingsinstellingen. Het Subfonds heeft hierop in beginsel geen invloed;
- Operationeel risico:** Schade kan ontstaan als gevolg van externe gebeurtenissen, niet afdoende of falende interne processen, menselijk gedrag en systemen. Het Subfonds is voor de uitvoering van operationele zaken afhankelijk van derden, onder andere met betrekking tot gebruik van personeel en systemen.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het Subfonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw beleggingen.

Enmalige kosten die voor of na uw belegging in rekening worden gebracht.	
Instapvergoeding	0,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
Het betreft hier het maximale bedrag dat vóór uw belegging of vóór de uitbetaling van de opbrengst wordt ingehouden.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken.	
Lopende kosten 2018	0,35%*
*Inclusief LKF onderliggende beleggingsfondsen	
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken.	
Prestatievergoeding: Niet van toepassing	

De vermelde kosten zijn maximumpercentages. Het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder moet betalen.

De in-/ uitstapvergoedingen komen ten gunste van het Subfonds ter compensatie van transactiekosten die worden

gemaakt indien als gevolg van aan- en verkoop van onderliggende beleggingen.

De in-/uitstapvergoedingen betreft een periodiek vast te stellen percentage van de intrinsieke waarde ter dekking van gemaakte transactiekosten ter bescherming van zittende participanten. Deze kosten zijn geen onderdeel van de lopende kosten.

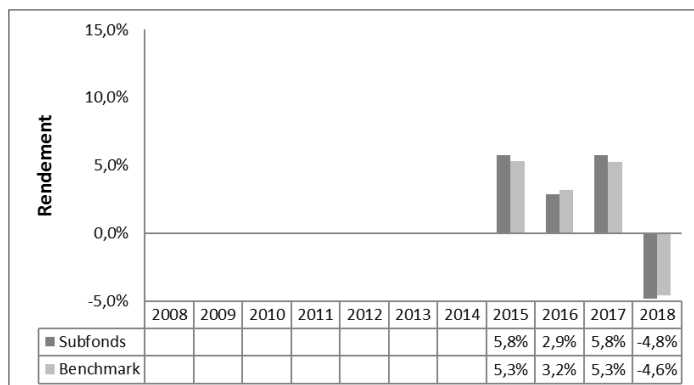
De portefeuilletransactiekosten, zoals beursbelastingen, broker- en uitvoeringskosten, worden uit de activa van het fonds betaald en direct ten laste van het resultaat van het Fonds gebracht.

Het cijfer van de lopende kosten is op de uitgaven van het voorgaande jaar gebaseerd. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Indien via een verzekeringsproduct of een ander product dat in het Subfonds wordt geparticipeerd, wordt geadviseerd de voorwaarden van dat product en in het bijzonder de kosten daarvan te raadplegen.

Meer informatie over de risico's en kosten vindt u in het prospectus van de ASR Mixfondsen dat beschikbaar is via de website asr.nl

In het verleden behaalde resultaten



Het Fonds is op 3 oktober 2011 opgericht. Het Subfonds is gestart met de rendementsberekening vanaf 1 december 2014. De grafiek toont de jaarlijkse prestaties van het Subfonds vanaf de start gedurende de in de grafiek weergegeven periode. De prestaties van het Subfonds worden uitgedrukt als een procentuele verandering van de intrinsieke waarde aan het eind van elk jaar afgezet tegen de representatieve maatstaf (benchmark). Het rendement is weergegeven na aftrek van kosten. De basisvaluta van het Subfonds is in euro.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Praktische informatie

- De Bewaarder van het Fonds is J.P. Morgan Europe Limited, Amsterdam branche;
- Stichting ASR Bewaarder is aangewezen als de juridische eigenaar van het vermogen van het Fonds;
- Het prospectus van het Subfonds, de jaarrekeningen en periodieke verslagen zijn op schriftelijk verzoek kosteloos verkrijgbaar op het kantoor van de Beheerder en beschikbaar in het Nederlands op www.asr.nl;
- De actuele koersen van de participaties zijn te vinden op voornoemde website;
- Het Fonds is een in Nederland gevestigd fonds voor gemene rekening met een open-end karakter en is geen rechtspersoon;
- Het Subfonds kent een eigen risicoprofiel, eigen beleggingsbeleid, eigen kostenstructuur en een eigen intrinsieke waarde;
- De Beheerder 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 het Fonds is;
- De Nederlandse belastingwetgeving is van toepassing op het Subfonds en kan op de persoonlijke situatie van invloed zijn;
- Iedere potentiële Participant wordt aangeraden om advies in te winnen bij een fiscaal adviseur met betrekking tot zijn of haar specifieke fiscale positie in het geval van een Participatie in het Fonds;
- Indien via een verzekeringsproduct of een ander product dat in het Fonds belegt wordt geparticipeerd, wordt geadviseerd de fiscale aspecten van dat product te raadplegen;
- Elk jaar maakt ASR Vermogensbeheer N.V., uiterlijk op 30 juni, een jaarverslag openbaar, inclusief jaarrekening;
- Ook verschijnt elk jaar uiterlijk 9 weken na 30 juni een halfjaarbericht van de ASR Mixfondsen.

Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op datum van 15 november 2019.