

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Dit document geeft u informatie over het ASR Onderwijs Fonds (ISIN NL0013019300), een subfonds van ASR Kapitaalmarkt Fonds (hierna: 'Fonds') beheerd door ASR Vermogensbeheer N.V.. **ASR Vermogensbeheer N.V.** is ingeschreven bij de kamer van koophandel onder nummer 30227237. En staat in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 15000694. Kijk voor meer informatie op onze website; asrvermogensbeheer.nl/beheerder of bel ons op 030 257 91 11.

De toezichthouder belast met het toezicht op dit Essentiële-informatiedocument is de stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit Essentiële-informatiedocument is opgesteld op 30-09-2024.

Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

Soort

Het Fonds is een in Nederland gevestigd open-end beleggingsinstelling voor gemene rekening. Het Fonds is een zogenaamd paraplufonds dat is onderverdeeld in een aantal subfondsen. Een fonds voor gemene rekening is geen rechtspersoon, maar een overeenkomst tussen de beheerder en de juridisch eigenaar respectievelijk de juridisch eigenaar en de participanten. CACEIS Bank, Netherlands Branch is de bewaarder van het Fonds en is als zodanig door de AFM als bewaarder voor het Fonds in het register als bedoeld in artikel 1:107 Wft opgenomen. De onderlinge verhouding tussen de Beheerder, de Juridisch Eigenaar en de Bewaarder is vastgelegd in een overeenkomst ('Depositary Agreement'). Een afschrift van deze overeenkomst is op verzoek verkrijgbaar.

Het Subfonds zal de Handelsdag in beginsel vaststellen op de laatste Werkdag van elke week en elke maand.

Gezien de lange termijn doelstelling en beleggingen een positief maar ook een negatief rendement kunnen opleveren, is het aanbevolen om minimaal 5 jaar in dit product te investeren.

Voor verdere informatie inzake fondsgegevens, koersen en documentatie over het Fonds en/of Subfonds kunt u deze teruglezen via de volgende link: <https://asrvermogensbeheer.nl/fondsinfo/fondsdetails-nl0013019300> Documentatie is kosteloos op schriftelijk verzoek verkrijgbaar bij de Beheerder.

Doelstelling

Het doel van het Subfonds is om Participanten een eenvoudige mogelijkheid aan te bieden om gespreid te beleggen in euro's luidende financiële instrumenten (voornamelijk vastrentende waarden). De beleggingsdoelstelling is een zo hoog mogelijk risicogewogen rendement te bieden aan de Participanten. Het Fonds is een actief beheerd fonds. Het Subfonds heeft geen benchmark.

De op de Participaties ingelegde gelden worden belegd volgens hetgeen is bepaald in de Regeling beleggen, lenen en derivaten van de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap van 6 juni 2016, nr. WJZ/800938 (6670), houdende regels voor onderwijsinstellingen omtrent het uitzetten van gelden, het aangaan van leningen en het aangaan van verbintenissen RB/161124 4. Onder financiële instrumenten en/of technieken dient in dit verband te worden verstaan vastrentende waarden en hoofdsomgarantieproducten, zoals banktegoeden, deposito's, certificates of deposit, commercial paper, medium term notes, floating rate notes (schuldbewijzen met een variabele rente) en obligaties met een resterende of rentetypische looptijd. Het Subfonds leent geen effecten uit, de beleggingsfondsen waarin het Subfonds belegt mogelijkerwijs wel.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Het Subfonds is geschikt voor niet-professionele beleggers (participanten) die kiezen voor vermogensopbouw voor de lange termijn.

Het Subfonds is geschikt voor in Nederland gevestigde onderwijsinstellingen of partijen die zich wensen te conformeren aan de Regeling beleggen, lenen en derivaten van de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap van 6 juni 2016, nr. WJZ/800938 (6670), houdende regels voor onderwijsinstellingen omtrent het uitzetten van gelden, het aangaan van leningen en het aangaan van verbintenissen voor financiële derivaten.

Het product is geschikt voor beleggers met (basis)kennis van beleggen en die zich er bewust zijn van dat de inleg gedeeltelijk of geheel verloren kan worden. De participant is in staat om indien nodig zich te laten ondersteunen door ervaren beleggingsadviseurs.

Looptijd

Het Subfonds heeft geen vervaldatum. De beheerder kan het Subfonds niet eenzijdig beëindigen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor het berekenen van deze indicator zijn historische gegevens gebruikt van het ASR Onderwijs Fonds. De indicator toont mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van het Subfonds. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u minder kunt terugkrijgen.

Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals marktrisico, liquiditeitsrisico, waarderingsrisico, operationeel risico en duurzaamheidsrisico's. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Prestatie scenario's

Eenmalige inleg Belegging (€ 10.000)		1 jaar	5 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten in EUR	7.804	7.722
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,96%	-5,04%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten in EUR	8.611	9.215
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,89%	-1,62%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten in EUR	10.141	11.004
	Gemiddeld rendement per jaar	1,41%	1,93%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten in EUR	10.816	11.643
	Gemiddeld rendement per jaar	8,16%	3,09%

De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van de belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijk fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel uw terugkrijgt.

Wat gebeurt er als ASR Vermogensbeheer niet kan uitbetalen?

De beheerder is verplicht het vermogen van haar klanten te scheiden. Dit is vastgelegd in een overeenkomst tussen de beheerder, juridische eigenaar van het Fonds en de bewaarder van het Fonds. Indien de beheerder failliet zou gaan of het Fonds zal worden geliquideerd zal de Beheerder zorg dragen voor de vereffening van het Fonds of Subfonds. De opbrengst, verminderd met eventueel nog resterende schulden die ten laste van het Fonds of Subfonds komen, wordt binnen twee weken na beëindiging van de vereffening uitgekeerd aan de Participanten naar evenredigheid van het aantal door ieder van hen gehouden Participaties. Gedurende de vereffening blijven de Voorwaarden zoals opgenomen in het prospectus zoveel mogelijk van toepassing.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u eenmalig EUR 10.000,- investeert in het fonds
- het product voor alle perioden van bezit presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

	Indien u uitstapt na 1 jaar in EUR	Indien u uitstapt na 5 jaar in EUR <i>Minimaal aanbevolen periode</i>
Totale kosten	38	167
Effect van de kosten per jaar (*)	0,38%	0,32%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,25% vóór de kosten en 1,93% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

		Als u uitstapt na 1 jaar
Enmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,10%
Uitstapkosten	% van het bedrag dat u betaalt wanneer u uit deze belegging uitstapt.	0,10%
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,28%
Transactiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,00%
Incidentele kosten (die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht)		
Prestatievergoedingen	Wij brengen geen prestatievergoedingen in rekening.	0,00%

Aanbevolen periode van bezit: minimaal 5 jaar

Gezien de aard van het Subfonds wordt aanbevolen om de belegging minimaal 5 jaar aan te houden.

De aanbevolen periode van bezit is een aanbevolen periode. U kunt uw belegging aanbieden voor de verkoop op door de beheerder vastgestelde handelsdagen, in beginsel zijnde de laatste werkdag van elke week en maand. Na goedkeuring van de beheerder betaalt u de geldende uitstapkosten. Er worden geen aanvullende vergoedingen in rekening gebracht bij een (vroegtijdig) verkoop van uw belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor klachten adviseren wij eerst contact op te nemen uw adviseur. Ben u nog niet tevreden? Dan kunt u met uw klacht contact opnemen met de beheerder op <https://asrvermogensbeheer.nl/klacht-melden> of per:

- Email: vermogensbeheer@asr.nl.
- Schriftelijk ASR Vermogensbeheer N.V.
Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

De Beheerder is aangesloten bij het financiële klachteninstituut KiFiD. Wanneer het oordeel van de Beheerder voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag of kijk voor meer informatie op www.kifid.nl.

Andere nuttige informatie

Het Subfonds promoot duurzaamheidskenmerken zoals vermeld in artikel 8 van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR). Het Subfonds belegt volgens de richtlijnen van maatschappelijk verantwoord beleggen. Screening wordt verzorgd door het researchinstituut Vigeo/Ethibel.

Meer informatie over het Fonds en Subfonds wordt gepubliceerd op <https://asrvermogensbeheer.nl/fondsinfo/fondsdetails-nl0013019300> onder het kopje documenten. De volgende documenten worden gepubliceerd:

- Prospectus
- Jaar- en Halfjaarverslagen
- Factsheet
- Statuten beheerder
- Vergunning AFM
- Intrinsieke waarde van het Subfonds
- Fondsprestatie/rendementen van het Subfonds (over de afgelopen 10 jaar)
- Maandelijks Prestatiescenario publicatie