

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 Vooruit Mixfonds - Defensief (ISIN NL00150005A4), een subfonds van de ASR Vooruit Mixfondsen (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 31-10-2025.

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 kan in beginsel elke handelsdag participaties uitgeven of inkopen tegen een transactieprijs die gebaseerd is op de intrinsieke waarde van het betreffende Subfonds. Het Subfonds opteert voor de status van Fiscale Beleggingsinstelling en zal jaarlijks binnen acht maanden na afloop van het jaar het relevante deel van de fiscale winst uitkeren.

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://www.asr.nl/service/fondsen-koersen>. Documentatie is kosteloos op schriftelijk verzoek verkrijgbaar bij de Beheerder.

Doelstelling

Het beleggingsbeleid van de Subfondsen is erop gericht om op langere termijn een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met het rendement van de vastgestelde representatieve maatstaf (benchmark). Het Fonds is een actief beheerd fonds. Afwijkingen van het Fonds ten opzicht van de benchmark zijn voornamelijk ontstaan door uitsluitingen uit hoofde van duurzaamheidsbeleid van a.s.r. De benchmark van het Subfonds is een samenstelling van de representatieve benchmark, zoals die geldt voor iedere beleggingscategorie waarin het Subfonds belegt.

Zie hieronder beleggingscategorieën en de benchmark waarin het Subfonds belegt.

Aandelen: 11% Europa: MSCI Europe Net Total Return Index (EUR), 13% Noord-Amerika: MSCI USA (EUR) NR Index, 3% Pacific-regio: MSCI Pacific Custom ESG Index, 3% Opkomende landen: MSCI Emerging Markets (USD) NR Index.

Obligaties: 14% Staatsobligaties Eurozone: Samengestelde benchmark bestaande uit (85%) BofA / Merrill Lynch AAA-A Euro Government Index en (15%) BofA / Merrill Lynch BBB Euro Government Index, 33% Bedrijfsobligaties Eurozone: IBoxx EUR Corporates Index, 4% Hoogrentende obligaties Europa (40%): Bloomberg Barclays MSCI EUR HY ex EM Sustainable (I35046EU), 6% Hoogrentende obligaties Noord-Amerika (60%): Bloomberg Barclays MSCI USD HY ex EM Sustainable (I35047US), 9% Obligaties Opkomende Landen: JPM ESG EMBI Global Diversified (TR) Index, 4% Hypotheken (35% NHG / 65% niet-NHG): Samengestelde benchmark bestaande uit (85%) BofA / Merrill Lynch AAA-A Euro Government Index en (15%) BofA / Merrill Lynch BBB Euro Government Index. Aandelen: 11% Europa: MSCI Europe Net Total Return Index (EUR), 13% Noord-Amerika: MSCI USA (EUR) NR Index, 3% Pacific-regio: MSCI Pacific Custom ESG Index, 3% Opkomende landen: MSCI Emerging Markets (USD) NR Index.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

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

Het Subfonds is geschikt voor de belegger met het profiel defensief die een gespreide portefeuille zoekt van aandelen, obligaties en vastgoed. Dankzij de spreiding over verschillende beleggingscategorieën, en daarbinnen via de onderliggende beleggingsfondsen en vervolgens spreiding over verschillende landen, sectoren en effecten, wordt het risico beperkt. Beleggers dienen de aard van het Subfonds te begrijpen en zich bewust te zijn van de aan deze belegging inherente risico's.

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.

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

Risico-indicator



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

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 beleggingsperioden.

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	50	179
Effect van de kosten per jaar (*)	0,50%	0,36%

(*) 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 3,44% vóór de kosten en 2,94% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,20%
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.	0,30%
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.	0,03%
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 elke handelsdag aanbieden voor de verkoop. 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://www.asr.nl/service/fondsen-koersen> 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 1 jaar)
- Maandelijkse Prestatiescenario publicatie