

Dit document verschaft u Essentiële Beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketing materiaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de 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.

## ASR Vooruit Mixfonds Defensief

ASR Vooruit Mixfondsen (hierna: 'Fonds') is een paraplufonds voor gemene rekening met als een van de Subfondsen het ASR Vooruit Mixfonds Defensief (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.

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

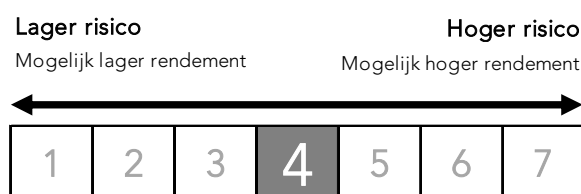
#### Aan- en verkopen

- 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 Vooruit Mixfonds Defensief 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 Subfonds 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 andere ASR fondsen en externe 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	0,25%
Uitstapvergoeding	0,10%

Het betreft hier het actuele percentage 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	0,30%*
----------------	--------

\*Inclusief LKF onderliggende beleggingsfondsen

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

Prestatievergoeding: Niet van toepassing

De vermelde kosten zijn maximumpercentages tenzij anders aangegeven. 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 Vooruit Mixfondsen dat beschikbaar is via de website [asr.nl](http://asr.nl)

## In het verleden behaalde resultaten

Het Fonds is op 1 mei 2021 opgericht. Het Subfonds is gestart met de rendementsberekening vanaf 26 juli 2021 en derhalve is er nog geen rendementsgeschiedenis.

## Praktische informatie

- De Bewaarder van het Fonds is CACEIS Bank, Netherlands Branch;
- Stichting Juridisch Eigenaar ASR Vooruit Mixfondsen 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](http://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 Vooruit Mixfondsen.

Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op de datum van 5 augustus 2021.