

Hoe beleg ik bij ASR Bank

Hypotheek Beleggersrekening



Met onze Hypotheek Beleggersrekening kunt u zelf de beleggingsfondsen kiezen die u aan- en verkoopt. In deze handleiding leggen wij u stap voor stap uit hoe u opdracht geeft voor aan- of verkoop van fondsen.

Voor u begint met beleggen

Als u een Hypotheek Beleggersrekening hebt, betekent dat niet dat ASR Bank uw geld automatisch belegt. Uw Hypotheek Beleggersrekening bestaat uit twee delen: het geldtegoed en het belegde tegoed. Het geldtegoed is het niet belegde saldo van uw Hypotheek Beleggersrekening. U gebruikt het geldtegoed om aankopen in beleggingsfondsen te doen. Het belegde tegoed zijn uw beleggingen.

U kunt dus tegoed op uw rekening hebben staan, zonder dat u belegt. Belegt u het geld op uw rekening niet in fondsen, dan groeit uw vermogen alleen door de rente op uw geldtegoed.

In welke beleggingsfondsen kunt u beleggen

U kunt met uw Hypotheek Beleggersrekening zelf kiezen in welke beleggingsfondsen u aan- en verkoopt. In de tabel op de volgende pagina ziet u in welke beleggingsfondsen u kunt beleggen.

Administratievergoeding

U betaalt per kwartaal een vast percentage van 0,12%. Dit percentage berekent a.s.r. bank over uw belegd vermogen aan het eind van het kwartaal. Er geldt een maximum van € 250,- per jaar. De administratievergoeding incasseert a.s.r. bank bij u door middel van verkoop van enkele participaties van uw beleggingsfondsen. Deze verkoop vindt pro rata plaats. Dit betekent dat de verkoop gelijkmatig verdeeld over uw

beleggingsportefeuille plaatsvindt. U hoeft hier geen opdracht voor te geven. En uiteraard rekenen wij geen kosten voor de verkoop van deze beleggingen.

Kosten voor aan-, verkopen en switchen

Voor het aan- verkopen en switchen (ruilen) van fondsen betaalt u kosten. Deze kosten staan in de tabel hieronder. Is uw Hypotheek Beleggersrekening gekoppeld aan uw hypotheek? De verkoop voor hypotheekrentebetaling en aflossing van uw hypotheekschuld en de bijbehorende overlijdens-risicoverzekering zijn kosteloos.

Kosten Hypotheek Beleggersrekening	
Aankoopkosten	0,00 % van het aankoopbedrag
Verkoopkosten	0,50 % van het verkoopbedrag
Switchkosten	0,50 % van het verkoopbedrag

De kosten van een verkoop- of switchopdracht worden opgeteld bij uw verkoop- of switch-opdracht. U verkoopt dus iets meer in de beleggingsfondsen.

In de online omgeving van uw Hypotheek Beleggersrekening geven wij inzicht in de kosten die u maakt bij het opgeven van een order.

Belegt u het geld op uw rekening niet in fondsen, dan groeit uw vermogen alleen door de rente op uw geldtegoed. De rente op het geldtegoed is variabel. U vindt het actuele rentepercentage op www.asrb.nl.

Fondsnaam	Fondscode	Uiterste aanlevertijd
ASR Fonds Aandelenfonds [Bank]	AAAF	11:00
ASR Fonds Amerikafonds [Bank]	AAMF	11:00
ASR Fonds Aziëfonds [Bank]	AAZF	11:00
ASR Mixfonds V	AMIV	17:00
ASR Fonds Europafonds [Bank]	AEUF	11:00
ASR Fonds Europa Vastgoedfonds [Bank]	AEVF	11:00
ASR Fonds Liquiditeitenfonds [Bank]	ALIQ	11:00
ASR Fonds Profielfonds H [LC]	ASRA5	11:00
ASR Fonds Profielfonds F	ASRD5	11:00
ASR Fonds Profielfonds G [LC]	ASRN5	11:00
ASR Fonds Profielfonds G [Bank]	AFPFG	11:00
ASR Fonds Nederlandfonds [Bank]	ANLF	11:00
ASR Fonds Obligatiefonds [Bank]	AOBF	11:00
ASR Fonds Profielfonds E [Bank]	AFPFE	11:00
Parvest Equity Best Selection Asia-Ex Japan [PRD]	PPBSA	11:00
Parvest Bond Euro [PRC]	PBEO	11:00
Parvest Convertible Bond Europe [PRD]	PPCBE	11:00
Parvest Bond Euro [PRD]	PBER	11:00
Parvest Equity Europe Small Cap [PRD]	PEES	11:00
Parvest Equity Japan [PRD]	PEJN	11:00

Fondsnaam	Fondscode	Uiterste aanlevertijd
Parvest Money Market Euro [PRC]	PMMC	11:00
Parvest Real Estate Securities Europe (PRC)	PRVC	11:00
Parvest Real Estate Securities Europe (PRD)	PRVD	11:00
BNP Paribas L1 Equity Europe [PRD]	BEEP	11:00
Parvest Equity USA Small Cap [PRD]	PESC	11:00
BNP Paribas L1 Equity USA Core [PRD]	BEUC	11:00
BNP Paribas L1 Bond Europe Plus [PRC]	BBEP	11:00
BNP Paribas L1 Bond Euro High Yield	HYF	11:00
BNP Paribas L1 Sustainable Active Growth [PRC]	BDWG	11:00
BNP Paribas L1 Sustainable Active Balanced [PRD]	BDWB	11:00
BNP Paribas OBAM N.V.	BAM	14:30
Robeco Global Stars Equities Fund N.V.	REUG	14:30
Robeco Global Total Return Bond Fund FH EUR	RFEB	14:30

Hoe geeft u een opdracht voor aan-, verkop en switchen

Bij beleggen hebt u een aantal mogelijkheden: u kunt in beleggingsfondsen aan-, verkopen en switchen (ruilen).

U kunt eenvoudig en snel opdrachten doorgeven vanuit de online omgeving van uw Hypotheek Beleggersrekening.

U kunt geld overmaken naar uw rekening vanaf uw vaste tegenrekening. Maak uw bedrag over naar bankrekeningnummer IBAN: NL28ABNA 0414 5174 31 op naam van ASR Bank N.V. onder vermelding van uw rekeningnummer bij a.s.r. Bank.



Aankopen

U kunt eenvoudig en snel fondsen aankopen vanuit de online omgeving van uw beleggersrekening.

Denkt u eraan dat er voldoende saldo staat op uw tegenrekening of geldtegoed. Wanneer bij een éénmalige opdracht onvoldoende saldo op uw geldtegoed staat, proberen wij maximaal 14 dagen lang om uw opdracht alsnog uit te voeren. Is het saldo daarna nog steeds ontoereikend, dan vervalt de opdracht.

Bij een incasso-opdracht vervalt de incasso wanneer er niet voldoende saldo op de tegenrekening staat.

Verkopen

U kunt fondsen verkopen vanuit de online omgeving van uw Hypotheek Beleggersrekening.

U hebt meerdere mogelijkheden om uw verkopen in uw beleggingsfondsen te doen. U kunt:

- een verkoopopdracht in één bepaald fonds opgeven. Deze verkoopopdracht geeft u in bedragen of in stukken aan.
- via een pro rato verdeling verkopen. U verkoopt dan van alle beleggingsfondsen die u hebt een evenredig deel. Het geldtegoed is hier ook onderdeel van.

U kunt de verkoopopbrengsten laten storten op:

- uw tegenrekening;
- uw geldtegoed;
- één van de rekeningen van het ASR Betalingscentrum. Hiermee kunt u (een deel) van uw hypotheekrente, de aflossing van uw hypotheek of premies voor a.s.r. betalen.

Als u u een verkoopopdracht geeft, kunt u kiezen voor welk bedrag u wilt verkopen. U kunt op deze manier tot 90% van uw belegd vermogen in één beleggingsfonds verkopen. Wij hanteren voor de zekerheid een marge van 10% om eventuele koersdalingen op te vangen. Wilt u beschikken over de verkoopopbrengst van uw volledige belegde vermogen in een beleggingsfonds? Dan kunt u op het formulier aankruisen dat u alles uit dit beleggingsfonds wilt verkopen. Wanneer u uw rekening wilt opheffen, vult u het formulier 'Opheffen spaar- of Hypotheek Beleggersrekening' in.

Switchen (ruilen)

Bij een switchopdracht wordt zowel verkocht als aangekocht. Wat gebeurt er precies bij een switchopdracht?

- u verkoopt vanuit het ene beleggingsfonds;
- de verkoopopbrengsten worden op het geldtegoed gestort;
- u koopt aan in het andere beleggingsfonds.

Wanneer wordt de aan- en verkoop uitgevoerd

U kunt bij ASR Bank beleggen in fondsen die genoteerd zijn aan de Nederlandse beurs en fondsen die genoteerd zijn aan de Luxemburgse beurs. De meeste fondsen zijn genoteerd aan de Luxemburgse beurs. In de tabel onder het kopje 'In welke fondsen kunt u beleggen' ziet u de uiterste aanlevertijden op een rijtje. De aan- en verkoop in beleggingsfondsen gebeurt op werkdagen van ASR Bank. Is de aanlevertijd van het fonds waarin u wilt beleggen vóór 11:00 uur? Dan wordt de opdracht uitgevoerd tegen de openingskoers van dezelfde handelsdag.

Opdrachten voor fondsen met een aanlevertijd vóór 14:30 uur worden uitgevoerd tegen de openingskoers van de eerste handelsdag nadat u de opdracht hebt ingediend.

U vindt een overzicht van alle handelsdagen op www.euronext.nl en www.bourse.lu. Een overzicht van dagen waarop ASR Bank gesloten is, vindt u op www.asr.nl.

Hypotheeken

Is uw Hypotheek Beleggersrekening gekoppeld aan uw hypotheek? Voor het betalen van (een deel van) uw hypotheekrente, aflossing van uw hypotheek of premie, verkopen wij iedere maand voor u. Hiervoor betaalt u geen kosten.

Wanneer u beleggingsfondsen wilt verkopen om de opbrengst van de rekening op te nemen, hebt u toestemming van de hypotheekverstrekker nodig.

Wijzigingen doorgeven

Zijn uw persoonlijke gegevens gewijzigd? Of wilt u de tegenrekening wijzigen of een nieuwe rekeninghouder toevoegen op uw rekening? U kunt hiervoor de formulieren: 'Wijzigen rekeninghouders en tegenrekening' of 'Wijzigen adres en E-mailgegevens' invullen en naar ASR Bank op sturen met een kopie van de geldige legitimatiebewijzen van alle rekeninghouders. U vindt deze formulieren op www.asr.nl.

Vragen

Hebt u vragen over uw rekening? Neem dan contact op met de Servicedesk Sparen & Beleggen op telefoonnummer (030) 278 278 2. Wanneer u vragen hebt over uw beleggingskeuze, kunt u contact opnemen met uw financieel adviseur.



α.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Wilt u meer informatie over dit product?

Leest u dan onze productinformatie en voorwaarden op www.asr.nl.

Wilt u meer informatie over de klachtenprocedure?

Kijk dan op www.asr.nl.

ASR Bank N.V. beschikt over een vergunning van de Nederlandsche Bank en is als financiële dienstverlener opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000044. Bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30111002. ASR Bank N.V. treedt op als aanbieder van spaarproducten en verleent beleggingsdiensten zonder daarbij als adviseur op te treden.

Deze handleiding kan eenzijdig door ASR Bank worden gewijzigd.