

# Begrippenlijst

In deze lijst staan begrippen en de benamingen van de kosten. Of deze kosten wel of niet van toepassing zijn verschilt per verzekering.

## Beleggingsstrategie

De beleggingsstrategie van een fonds geeft de visie over het beleggingsbeleid van het fonds weer, gericht op het behalen van goede rendementen op de lange termijn. U vindt de rapportages, jaarverslagen, het risico- en opbrengstprofiel, de kosten en de in het verleden behaalde resultaten op [www.asr.nl](http://www.asr.nl) bij Fondsen en Koersen.

## Contractbeheerkosten

Kosten die a.s.r. rekent om uw verzekering te beheren. Deze kosten zijn een percentage van de waarde van uw beleggingen. Deze kosten worden maandelijks aan de waarde van uw beleggingen onttrokken. Dit gebeurt door de verkoop van de daarvoor benodigde eenheden.

## Doorlopende kosten ten behoeve van het intermediair

Het intermediair (uw adviseur) kan een vergoeding krijgen gedurende de looptijd van uw verzekering. a.s.r. berekent deze kosten aan u door. Deze kosten bedragen een percentage van de premie. En worden bij elke premiebetaling aan de waarde van uw beleggingen onttrokken. Dit gebeurt door de verkoop van de daarvoor benodigde eenheden.

## Doorlopende kosten ten behoeve van de verzekeraar

Kosten die a.s.r. kan rekenen, bij aankoop van eenheden voor uw verzekering in beleggingsfondsen. Deze kosten zijn een percentage van de premie en/of extra storting. Deze kosten worden bij elke premie en/of extra storting aan de waarde van uw beleggingen onttrokken. Dit gebeurt door de verkoop van de daarvoor benodigde eenheden.

## Eerste kosten ten behoeve van het intermediair

Dit zijn de kosten die a.s.r. kan rekenen voor de vergoeding die het intermediair bij het afsluiten van de verzekering heeft ontvangen.

## Eerste kosten ten behoeve van de verzekeraar

Kosten die a.s.r. kan rekenen voor het afsluiten van uw verzekering. Deze kosten zijn een percentage van de waarde van uw beleggingen van de basis eenheden (voorheen A-units). Deze kosten worden maandelijks aan de waarde van uw beleggingen onttrokken. Dit gebeurt door de verkoop van de daarvoor benodigde basiseenheden.

## Fondsbeheerkosten

Dit noemen wij ook wel de 'Lopende Kosten'. Het zijn de jaarlijkse kosten van de fondsbeheerder om fondsen te beheren en te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Deze kosten zijn een percentage van de totale waarde van het beleggingsfonds. Deze kosten worden in de loop van één

jaar aan het fonds onttrokken en verrekend in de koers. Het percentage verschilt per fonds en kan na verloop van tijd veranderen. De actuele percentages vindt u op [www.asr.nl](http://www.asr.nl) bij Fondsen en Koersen. Kijk hiervoor bij Documentatie.

## Fondskosten

Deze kosten worden door fondsbeheerder berekend en bestaan uit de fondsbeheerkosten en de transactiekosten.

## Garantiepremie

Garantiepremie (voorheen Garantieopslag) geldt bij fondsen waarbij op de gewenste einddatum van de verzekering, een minimale uitkering is gegarandeerd. Mits voldaan wordt aan de voorwaarden.

## ISIN code

ISIN staat voor International Security Identification Number. Ieder aan de beurs genoteerd fonds ontvangt - ter identificatie - een unieke ISIN code. Het ASR Euro Aandelen Fonds en de ASR Beleggingsmixfondsen E en G zijn niet beurs genoteerd en hebben geen ISIN code.

## Poliskosten

Kosten die a.s.r. rekent voor het administreren van uw verzekering. Deze kosten zijn een vast bedrag in euro's. Deze kosten worden maandelijks aan de waarde van uw beleggingen onttrokken. Dit gebeurt door de verkoop van de daarvoor benodigde eenheden.

## Risicocategorie

Fondsen worden ingedeeld in de risicocategorieën 1 tot en met 6. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger het beleggingsrisico en hoe langer de aanbevolen beleggingstermijn. Een fonds in een lage risicocategorie heeft een kleinere kans op beleggingsverlies. Daar staat tegenover dat het rendement doorgaans lager is. Een fonds in een hoge risicocategorie heeft een grotere kans op beleggingsverlies, maar doorgaans ook een grotere kans op een hoger rendement.

## Transactiekosten

De transactiekosten bestaan uit in- en uitstapkosten. Instapkosten zijn kosten die gerekend worden door de fondsbeheerder als op één dag per saldo in een fonds wordt geïnvesteerd. Uitstapkosten zijn kosten die gerekend worden door de fondsbeheerder als op één dag per saldo in een fonds wordt gedesinvesteerd. Deze kosten verschillen per fonds en kunnen na verloop van tijd veranderen. De actuele percentages vindt u op [www.asr.nl](http://www.asr.nl) bij Fondsen en Koersen. De transactiekosten worden verrekend met de koers van het fonds.