

SNS Verzekerd Euro Aandelenfonds 3

Fondsprofiel

SNS Verzekerd Euro Aandelenfonds 3 belegt uitsluitend in de Europa Aandelenpool. Deze pool belegt in grote en middelgrote ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen. Het beleggingsdoel is om binnen een vastgesteld risicokader, een hoger rendement te behalen dan de benchmark. Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen. Tijdelijk kan het SNS Verzekerd Euro Aandelenfonds 3 liquiditeiten aanhouden.

Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven en overheden van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij: mensenrechtenschending, kinderarbeid en dwangarbeid, corruptie, milieuvervuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 31 december 2023

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	06-12-1995								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	MSCI Europe Index Net EUR								
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

Koersen (euro)

Koers ultimo maand	39,44
Hoogste koers 12 maanden	39,50
Laagste koers 12 maanden	34,22
Fondsomvang	48.188.416,66
Aantal uitstaande aandelen	1.221.733

Spreading sector

Financiële diensten	19,8%
Gezondheidszorg	14,8%
Basisindustrie	14,3%
Consument defensief	12,5%
Technologie	9,0%
Consument cyclisch	9,0%
Basisgoederen	7,0%
Energie	4,4%
Communicatie	4,4%
Nutsbedrijven	4,4%
Vastgoed	0,4%

Grootste belangen

Novo Nordisk A/S-B	5,3%
Asml Holding Nv	4,7%
Astrazeneca	3,6%
Nestle -Reg	3,4%
Lvmh Moet Hennessy Louis V.	2,9%
Sap Se	2,4%
L'Oreal	2,4%
Crh Plc	2,3%
Relx	2,2%
Ubs Group Ag-Reg	2,2%

Spreading landen

Frankrijk	21,9%
Verenigd Koninkrijk	19,8%
Duitsland	11,1%
Nederland	10,9%
Zwitserland	10,4%
Denemarken	5,3%
Spanje	4,6%
Italië	4,3%
Ierland	3,7%
Overige	7,9%

Rendement per 31 december 2023

3 maanden	6,48%
12 maanden	13,73%
Gem 3 jaar ¹	7,86%
Gem 5 jaar ¹	9,23%
Gem 10 jaar ¹	5,83%
Vanaf 31-12-2022 (YTD)	13,73%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2022	Verwacht 2023
LKF ²	1,00%	1,00%
Kosten verzekeraar	1,20% +	1,20% +
Fondskosten	2,20%	2,20%