

OVERZICHT ASN EN SNS FONDSEN

31 december 2011

NAAM	MORNINGSTAR RATING OVERALL	RISICOKLASSE MORNINGSTAR	RENDEMENT ÉÉN MAAND	RENDEMENT DRIE MAANDEN	RENDEMENT TWAALF MAANDEN	RENDEMENT GEMIDDELD DRIE JAAR	RENDEMENT GEMIDDELD VIJF JAAR	RENDEMENT 2010	HISTORISCH FONDSRENDEMENT ¹	TER 2010 ¹	VERWACHTE TER 2011 (TKP ¹)
ASN Duurzaam Aandelenfonds	★★★	Gemiddeld	4,83%	6,08%	-6,94%	11,74%	-2,36%	-6,94%	8,50%	1,28%	1,25%
ASN Duurzaam Mixfonds	★★★★	Onder gemiddeld	4,21%	2,40%	-1,72%	6,70%	1,08%	-1,72%	4,14%	1,11%	1,10%
ASN Duurzaam Obligatiefonds	★★★	Gemiddeld	4,14%	-0,44%	-2,80%	2,09%	3,25%	2,80%	5,76%	0,97%	1,95%
ASN Duurzaam Small & Midcap Fonds	★★★	Hoog	-0,62%	-1,39%	-30,13%	13,66%	-5,56%	-30,13%	6,13%	1,87%	1,75%
ASN Groenprojectenfonds	★★	Laag	-0,42%	1,38%	0,61%	1,20%	1,78%	0,61%	4,48%	1,00%	1,00%
ASN Milieu & Waterfonds	★★★★	Onder gemiddeld	2,89%	4,97%	-10,39%	13,26%	-1,39%	-10,39%	7,34%	1,80%	1,75%
ASN-Novib MicrokredietFonds			0,60%	1,18%	4,92%	5,11%	4,59%	4,92%	3,86%	1,00%	1,00%
SNS Amerika Aandelenfonds	★★★★	Gemiddeld	9,00%	15,12%	4,38%	18,00%	0,20%	4,38%	1,65%	1,01%	1,00%
SNS Azië Aandelenfonds	★★★	Onder gemiddeld	3,36%	5,47%	-15,76%	10,26%	-4,10%	-15,76%	3,21%	1,26%	1,25%
SNS Duurzaam Aandelenfonds	★★★	Boven gemiddeld	4,84%	7,30%	-12,12%	9,06%	-5,00%	-12,12%	4,36%	1,25%	1,25%
SNS Euro Aandelenfonds	★★★	Boven gemiddeld	4,93%	7,38%	-11,94%	9,26%	-5,04%	-11,94%	4,86%	0,99%	1,00%
SNS Euro Liquiditeitenfonds	★★★★	Onder gemiddeld	0,40%	0,40%	0,76%	1,39%	2,25%	0,76%	3,35%	0,60%	0,60%
SNS Euro Mixfonds	★★★★	Boven gemiddeld	4,52%	4,15%	-4,85%	6,64%	-0,34%	-4,85%	5,14%	0,90%	0,90%
SNS Euro Obligatiefonds	★★★★	Boven gemiddeld	4,06%	0,29%	2,44%	3,16%	3,23%	-2,44%	6,24%	0,70%	0,70%
SNS Euro Vastgoedfonds	★★★	Hoog	2,71%	-1,32%	-14,33%	11,34%	-14,04%	-14,33%	7,63%	1,24%	1,25%
SNS Hoogdividend Aandelenfonds	★★★	Hoog	6,18%	7,04%	0,86%	10,04%	-3,31%	0,86%	6,70%	1,24%	1,25%
SNS Nederlands Aandelenfonds	★★	Boven gemiddeld	8,35%	8,99%	-12,88%	10,78%	-6,51%	-12,88%	7,34%	0,99%	1,00%
SNS Opkomende Landen Aandelenfonds	★★★★	Gemiddeld	3,10%	7,02%	-17,13%	22,20%	-	-17,13%	8,30%	1,76%	1,75%
SNS Optimaal Blauw	★★★	Laag	2,24%	1,03%	0,47%	3,15%	-	0,47%	4,23%	0,79%	0,75%
SNS Optimaal Geel	★★★★	Gemiddeld	3,54%	1,65%	-0,22%	4,88%	1,59%	-0,22%	4,76%	1,00%	1,00%
SNS Optimaal Oranje	★★★★	Gemiddeld	4,84%	4,27%	-2,29%	7,68%	0,47%	-2,29%	5,95%	1,17%	1,10%
SNS Optimaal Paars	★★★★	Hoog	5,74%	8,74%	-7,50%	13,15%	-3,58%	-7,50%	6,50%	1,27%	1,25%
SNS Optimaal Rood	★★★★	Gemiddeld	5,59%	6,60%	-5,15%	10,93%	-1,74%	-5,15%	6,14%	1,21%	1,20%
SNS Wereld Aandelenfonds	★★★★	Boven gemiddeld	6,14%	9,96%	-6,78%	13,05%	-2,63%	-6,78%	2,56%	1,05%	1,05%

Bron: Morningstar 12 januari 2012.

¹ Bron: SNS Beleggingsfondsen Beheer.

TOELICHTING

MORNINGSTAR RATING

De Morningstar Rating is een maatstaf die de voor risico gecorrigeerde prestaties ten opzichte van andere fondsen in dezelfde Morningstar Categorie vergelijkt. De beste 10% in een bepaalde categorie krijgt vijf sterren, de volgende 22,5% krijgt vier sterren, de middelste 35% krijgt drie sterren, de volgende 22,5% krijgt twee sterren en de slechtst presterende 10% krijgt één ster.

HISTORISCH FONDSRENDEMENT

Het bruto historisch fondsrendement is gebaseerd op de fondsrendementen over de afgelopen twintig jaar van het desbetreffende fonds, eventueel aangevuld met een verwacht rendement. Het verwacht rendement is voorgeschreven door de AFM. Wanneer een van de fondsen waarin wordt belegd, korter dan vier jaar bestaat, wordt het verwacht rendement weergegeven.

TER

De kostenratio of Total Expense Ratio betreft het totaal aan kosten dat bij het fonds in rekening wordt gebracht uitgedrukt in procenten van het gemiddeld eigen vermogen van het fonds in een jaar. De totale kosten zijn exclusief de kosten van beleggingstransacties en interestkosten. De TER wordt jaarlijks (boekjaar) achteraf vastgesteld en gecontroleerd door een accountant. De TER wordt gepubliceerd in het jaarverslag van de fondsen.

VERWACHTE TER 2011 (TKP)

De beheerder van het fonds brengt op jaarbasis een Totaal Kosten Percentage (TKP) in rekening van het Fondsvermogen. Uit deze vergoeding betaalt de beheerder alle kosten van het beheer van fonds. Dit zijn de beloning van de vermogensbeheerder, de kosten van de bewaring van de activa, de accountant, het toezicht, de marketingkosten, de kosten van diensten van derden. Uit deze vergoeding worden niet betaald de kosten van beleggingstransacties en interestkosten. Dit percentage wordt aan het begin van het jaar vastgesteld en is te zien als de verwachte TER over het lopende jaar. De precieze TER wordt na afloop van het kalenderjaar bepaald.

REAAAL Bancaire Diensten is een handelsnaam van RegioBank N.V. gevestigd te Utrecht. K.v.K.nr. 16083427. REAAAL Bancaire Diensten is bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) geregistreerd als REAAAL Bancaire Diensten in de hoedanigheid van aanbieder onder nummer 12000031.