

### Fondsprofiel

SNS Spaarbewustfonds belegt gespreid over de volgende twee ASN beleggingsfondsen (subfondsen van ASN beleggingsfondsen N.V.):

- 50% in het ASN Aandelenfonds;
- 50% in het ASN Obligatiefonds.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 5%. Tijdelijk kan het SNS Spaarbewustfonds liquiditeiten aanhouden. Het ASN Aandelenfonds belegt wereldwijd in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die voldoen aan de strikte duurzame beleggingscriteria van de ASN Bank. Het fonds is opgericht in 1994. Inmiddels is het ASN Aandelenfonds het grootste duurzame aandelenfonds van Nederland. De beheerder toetst ondernemingen op verschillende duurzaamheids-aspecten: mensenrechten, waaronder werknemersrechten; milieu en klimaat; dierenwelzijn; transparantie en maatschappelijke betrokkenheid. Ondernemingen in de portefeuille worden minstens eenmaal per drie jaar opnieuw getoetst. Door de expliciete beleggingskeuzes kan het rendement van het fonds afwijken van dat van soortgelijke, niet-duurzame fondsen. Het ASN Obligatiefonds belegt in obligaties die voldoen aan de duurzame beleggingscriteria van de ASN Bank. De beheerder belegt het grootste deel van de portefeuille in obligaties van (semi-)overheden. Die hebben een essentiële rol bij het realiseren van een duurzame, rechtvaardige maatschappij. Zij zorgen immers voor basisbehoeften als wonen, schoon water en gezondheidszorg. Het fonds belegt alleen in staatsobligaties van landen die zich niet schuldig maken aan ernstige schending van mensenrechten. De beheerder beoordeelt de landen die overblijven, op hun mensenrechten- en milieubeleid. Van de landen die dan overblijven, selecteert hij alleen landen die euro-obligaties uitgeven, zodat het fonds geen valutarisico loopt. Daarnaast belegt het fonds in obligaties van duurzame ondernemingen.

### Kerngegevens per 30 juni 2019

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-7-1994								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	32,5% MSCI Europe Index Net EUR, 12,5% MSCI USA Index Net EUR, 5% MSCI Japan Index Net EUR, 50% iBoxx € Eurozone 1-10 Index (TR)								
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	18,78
Hoogste koers 12 maanden	18,82
Laagste koers 12 maanden	16,95
Fondsomvang	26.937.703,39
Aantal uitstaande aandelen	1.434.598

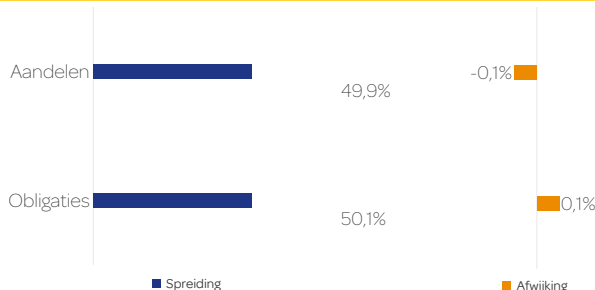
### Rendement per 30 juni 2019

3 maanden	2,40%
12 maanden	3,70%
Gem 3 jaar <sup>1</sup>	3,70%
Gem 5 jaar <sup>1</sup>	5,88%
Gem 10 jaar <sup>1</sup>	7,95%
Vanaf 31-12-2018 (YTD)	9,63%

### Geïndexeerd rendementsverloop



### Spreiding en afwijking strategische weging



### Kosten

	2018	Verwacht 2019
LKF <sup>2</sup>	0,65%	0,65%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,65%	0,65%