

Fondsprofiel

SNS Verzekerd Wereld Mixfonds belegt gespreid over de volgende Reaal beleggingspools:

- 50% in Reaal Verantwoorde Wereld Indexpool;
- 50% in Reaal Obligatiepool.

Op basis van verwachte marktontwikkelingen kan deze weging worden aangepast, echter altijd binnen de gestelde bandbreedte van plus of min 10%. Tijdelijk kan SNS Verzekerd Wereld Mixfonds liquiditeiten aanhouden. Reaal Verantwoorde Wereld Indexpool belegt uitsluitend in de ACTIAM Responsible Index Funds Equity (ARIFE) Europa (FBI), Noord Amerika (FBI) en Pacific (FGR). Dit zijn aandelen fondsen die de index volgen. De verdeling over deze drie fondsen is gelijk aan de weging van de drie regio's in de benchmark van de Reaal Verantwoorde Wereld Indexpool. De benchmark is de Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Standard Index. De beheerder voert een passief beleggingsbeleid door de index zo goed mogelijk te volgen. De beheerder wijkt alleen actief af van de benchmark om uitvoering te geven aan het ESG beleid. Reaal Obligatiepool belegt in euro staatsobligaties en in bedrijfsobligaties waarvan minimaal 90% met een minimale gemiddelde rating van BBB- en maximaal 10% met een lagere gemiddelde rating. De gewogen gemiddelde waardering voor alle beleggingen is minimaal A-. Aan alle debiteuren en/of vermogenstitels in het beleggingsuniversum wordt een ESG-score toegekend. De ESG-score van de portefeuille is altijd hoger dan de ESG-score van de benchmark. De pool heeft als beleggingsdoel een rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan dat van de samengestelde benchmark en tegelijkertijd een zo hoog mogelijk ESG-score te realiseren.

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

Kerngegevens per 30 juni 2019

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	1-7-2013								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	50% MSCI World Index Net EUR + 25% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 25% iBoxx € Non Sovereign Index (TR)								
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

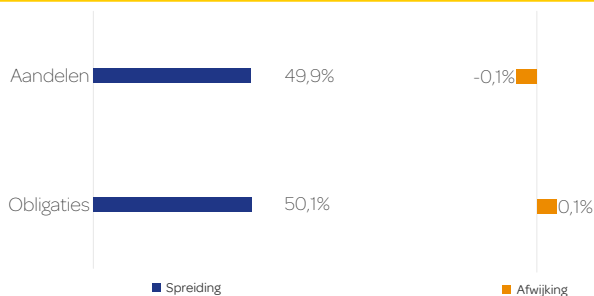
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	13,78
Hoogste koers 12 maanden	13,89
Laagste koers 12 maanden	12,33
Fondsomvang	253.238,97
Aantal uitstaande aandelen	18.377

Rendement per 30 juni 2019

3 maanden	1,92%
12 maanden	4,63%
Gem 3 jaar ¹	4,52%
Gem 5 jaar ¹	4,31%
Vanaf 31-12-2018 (YTD)	9,80%

Spreading en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2018	Verwacht 2019
LKF ²	0,50%	0,50%
Kosten verzekeraar	1,20% +	1,20% +
Fondskosten	1,70%	1,70%