

## 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. ACTIAM 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, milieuvuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproporionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

### Kerngegevens per 31 december 2022

|                  |                                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |   |              |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|--------------|
| Risicometer      | Lager risico                                                                                                                 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Hoger risico |
| Startdatum       | 6-12-1995                                                                                                                    |   |   |   |   |   |   |   |              |
| 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         | 34,68         |
| Hoogste koers 12 maanden   | 40,31         |
| Laagste koers 12 maanden   | 31,25         |
| Fondsomvang                | 46.026.696,51 |
| Aantal uitstaande aandelen | 1.335.637     |

### Rendement per 31 december 2022

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| 3 maanden                | 10,98%  |
| 12 maanden               | -12,95% |
| Gem 3 jaar <sup>1</sup>  | 2,39%   |
| Gem 5 jaar <sup>1</sup>  | 3,89%   |
| Gem 10 jaar <sup>1</sup> | 6,18%   |
| Vanaf 31-12-2021 (YTD)   | -12,95% |

### Spreading sector

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Financiële diensten | 18,5% |
| Gezondheidszorg     | 15,9% |
| Basisindustrie      | 13,9% |
| Consument defensief | 13,5% |
| Technologie         | 7,8%  |
| Consument cyclisch  | 7,6%  |
| Basisgoederen       | 6,9%  |
| Energie             | 6,9%  |
| Nutsbedrijven       | 4,6%  |
| Communicatie        | 4,4%  |

### Grootste belangen

|                             |      |
|-----------------------------|------|
| Novo Nordisk A/S-B          | 4,9% |
| Nestle -Reg                 | 4,1% |
| Astrazeneca                 | 4,0% |
| Roche Holding -Genuss       | 3,9% |
| Asml Holding Nv             | 3,7% |
| Diageo                      | 2,8% |
| Lvmh Moët Hennessy Louis V. | 2,6% |
| Eiffage                     | 2,5% |
| Axa Sa                      | 2,5% |
| Equinor Asa                 | 2,3% |

### Spreading landen

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Frankrijk           | 22,7% |
| Verenigd Koninkrijk | 17,5% |
| Zwitserland         | 12,9% |
| Nederland           | 9,2%  |
| Duitsland           | 9,2%  |
| Denemarken          | 5,7%  |
| Spanje              | 4,9%  |
| Noorwegen           | 3,7%  |
| Ierland             | 3,3%  |
| Overige             | 10,9% |

### Geïndexeerd rendementsverloop



### Kosten

|                    | 2021    | Verwacht 2022 |
|--------------------|---------|---------------|
| LKF <sup>2</sup>   | 1,00%   | 1,00%         |
| Kosten verzekeraar | 1,20% + | 1,20% +       |
| Fondskosten        | 2,20%   | 2,20%         |