

SNS Verzekerd Euro Liquiditeitenfonds

Fondsprofiel

Per 01-01-2019 is het beleggingsbeleid van dit fonds gewijzigd. De factsheet laat de situatie per 31-12-2018 zien. Op reaal.nl/koersen vind u meer informatie over de wijziging.

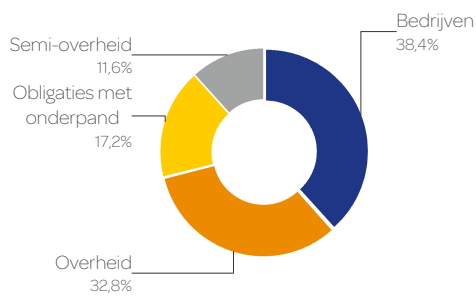
SNS Verzekerd Euro Liquiditeitenfonds belegt uitsluitend in het RZL Euro Liquiditeitenfonds (subfonds van RZL Beleggingsfondsen N.V.). RZL Euro Liquiditeitenfonds belegt in termijndeposito's, obligaties met een korte resterende looptijd, hoogwaardige kredietkwaliteit en geringe beleggingsrisico's. Het fondsvermogen wordt belegd in leningen van financieel gezonde, onder wettelijk toezicht staande financiële ondernemingen, of in overheid- of door overheid gegarandeerde leningen. Het fonds heeft als beleggingsdoel een hoger rendement te behalen dan de benchmark. De vermogensbeheerder voert een actief beleggingsbeleid om aan deze beleggingsdoelstelling te kunnen voldoen.

Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven 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.

Kerngegevens per 31 december 2018

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	EONIA								
Toe-/Uittreding	Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds conform de voorwaarden van uw verzekering								

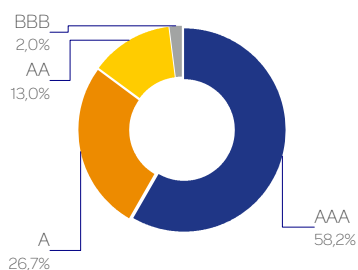
Sectoren



Debiteuren (5 grootste)

Debitoor	Percentage
Nederland	32,8%
Commerzbank Ag	5,0%
Daimler International Finance Bv	4,9%
Bng Bank Nv	4,8%
Morgan Stanley	4,3%

Ratings



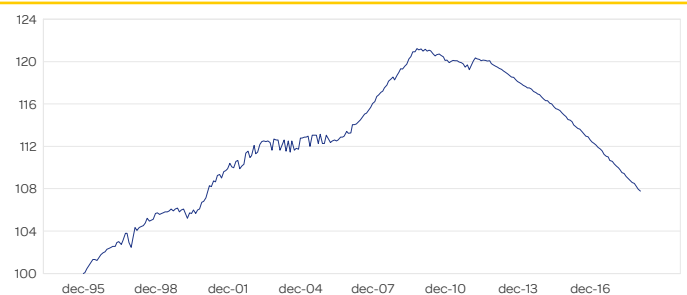
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	12,22
Hoogste koers 12 maanden	12,49
Laagste koers 12 maanden	12,22
Aantal uitstaande aandelen	261.737
Fondsomvang	3.199.069,33

Rendement per 31 december 2018

3 maanden	-0,65%
12 maanden	-2,16%
Gem 3 jaar ¹	-2,02%
Gem 5 jaar ¹	-1,80%
Gem 10 jaar ¹	-0,98%
Vanaf 31-12-2017 (YTD)	-2,16%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2017	Verwacht 2018
LKF ²	0,45%	0,45%
Kosten verzekeraar	1,20% +	1,20% +
Fondskosten	1,65%	1,65%