

Fondsprofiel

SNS Combinatie Plusfonds belegt gespreid over de volgende drie beleggingspools:

- 45% in de Europa Aandelenpool;
- 45% in de Euro Obligatiepool;
- 10% in de Euro Korte Looptijdenpool.

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 Combinatie Plusfonds liquiditeiten aanhouden.

De Europa Aandelenpool 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. Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Euro Obligatiepool belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

De Euro Korte Looptijdenpool belegt in euro luidende vastrentende waarden met een relatief korte resterende looptijd, een laag kredietrisico en een laag liquiditeitsrisico. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

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, milieuvervuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 30 juni 2024

Risicometer	Lager risico	1	2	3	4	5	6	7	Hoger risico
Startdatum	01-04-1990								
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Reaal								
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd								
Benchmark	45% MSCI Europe Index Net EUR, 22,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 22,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 10% iBoxx € Overall AAA 1-3 (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	25,59
Hoogste koers 12 maanden	25,82
Laagste koers 12 maanden	22,62
Fondsomvang	93.749.634,78
Aantal uitstaande aandelen	3.663.289

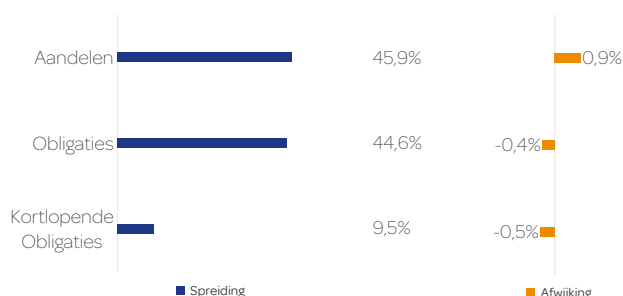
Rendement per 30 juni 2024

3 maanden	0,99%
12 maanden	10,73%
Gem 3 jaar ¹	2,06%
Gem 5 jaar ¹	3,62%
Gem 10 jaar ¹	3,67%
Vanaf 31-12-2023 (YTD)	4,96%

Geïndexeerd rendementsverloop



Spreiding en afwijking strategische weging



Kosten

	2023	Verwacht 2024
LKF ²	0,81%	0,81%
Kosten verzekeraar	0,00% +	0,00% +
Fondskosten	0,81%	0,81%