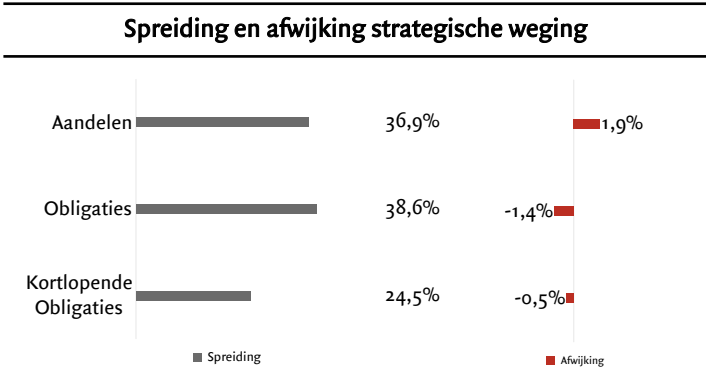


Fondsprofiel
Zwitserleven PW Verzekerd Rendementfonds belegt gespreid over de volgende drie beleggingspools: • 40% in de Euro Obligatiepool; • 35% in de Europa Aandelenpool; • 25% in de Euro Korte Looptijdpool. De samenstelling van de beleggingen kan onder invloed van de marktomstandigheden veranderen. Tijdelijk kan het Zwitserleven PW Verzekerd Rendementfonds liquiditeiten aanhouden. 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 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 Korte Looptijdpool 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 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.



LTVZR 23-07

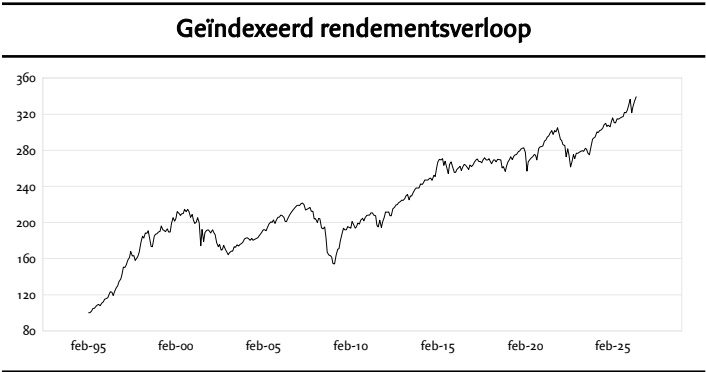
Zwitserleven heeft deze factsheet met zorg samengesteld en er naar gestreefd de informatie juist weer te geven. Doordat de informatie in deze factsheet algemeen en informatief van aard is, geeft zij slechts een beknopt overzicht en is niet volledig. Aan de inhoud van deze factsheet kunnen geen rechten worden ontleend. Zwitserleven behoudt zich het recht voor de factsheet te wijzigen. U doet er verstandig aan u bij een product met beleggingselement te laten adviseren door een onafhankelijke financieel en belastingadviseur. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

1) Geannualiseerd meetkundig gemiddelde. 2) LKF zoals gedefinieerd door de Raad voor de jaarverslaglegging RJ-Uiting 2014-9. De getoonde LKF is inclusief de LKF van alle onderliggende fondsen en/of pools.

Kerngegevens per 30 juni 2026								
Risicometer	Lager risico <table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table> Hoger risico	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
Startdatum	01-02-1995							
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Zwitserleven							
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd							
Benchmark	35% MSCI Europe Index Net EUR, 20% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 20% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 25% 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	15,33
Hoogste koers 12 maanden	15,36
Laagste koers 12 maanden	14,10
Fondsomvang	37.794.408,18
Aantal uitstaande aandelen	2.465.378

Rendement per 30 juni 2026	
3 maanden	5,43%
12 maanden	7,88%
Gem 3 jaar ¹	6,76%
Gem 5 jaar ¹	2,77%
Gem 10 jaar ¹	2,79%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	4,64%



Kosten		
	2025	Verwacht 2026
LKF ²	0,13%	0,13%
Kosten verzekeraar	0,70%	0,70%
Garantiekosten	0,50% +	0,50% +
Fondskosten	1,33%	1,33%

De click mogelijkheid

Een keer in de vijf jaar vergelijkt Zwitserleven de werkelijke waarde van de verzekering met de bodemwaarde inclusief bonusrendement.

Is de werkelijke waarde meer dan 100 euro hoger dan de bodemwaarde, dan clickt Zwitserleven de bodemwaarde kosteloos voor u vast op het niveau van de werkelijke waarde. Deze waarde is vanaf dat moment het uitgangspunt voor het garantierendement en het bonusrendement. De laatste tien jaar voor de einddatum van de verzekering wordt er niet meer automatisch geclickt door Zwitserleven.

Tussentijds kan Zwitserleven op uw verzoek ook de waarde vastclicken. Dit kan alleen indien het verschil tussen werkelijke waarde en bodemwaarde meer dan 100 euro is. Daar zijn kosten aan verbonden (zie de voorwaarden). De laatste tien jaar voor de einddatum van de verzekering is het niet meer mogelijk om op uw verzoek de waarde vast te clicken.

bonusrendement per 30 juni 2026

Boven op het gegarandeerd rendement is er een bonusrendement. Zwitserleven stelt het bonusrendement vast op basis van het behaalde beleggingsrendement en de verwachte marktontwikkeling. Het bonusrendement is groter of gelijk aan nul. Het bonusrendement geldt totdat het opnieuw door Zwitserleven wordt bepaald.

Het bonusrendement is: 3,50%

Hoe werkt de garantie

Zwitserleven garandeert in het geval u belegt in het Zwitserleven PW Verzekerd Rendementfonds minimaal een netto rendement van 0% samengesteld op jaarbasis. De waarde van uw verzekering op basis van deze 0% vermeerderd met het bonusrendement noemt Zwitserleven de bodemwaarde.

Deze garantie is alleen van toepassing:

- op de twee garantiemomenten;
- de einddatum van de verzekering (bij levenslang, einddatum premie of de berekeningsdatum);
- bij overlijden;
- als ten minste de laatste tien jaar voor de einddatum van de verzekering in het Zwitserleven PW Verzekerd Rendementfonds belegd is.

Naast de waardeontwikkeling op basis van de garantie (de bodemwaarde), is er de waardeontwikkeling op basis van de werkelijke beleggingen. Zwitserleven noemt dit de werkelijke waarde. Als op het garantie moment deze werkelijke waarde hoger is dan de bodemwaarde, dan wordt de werkelijke waarde van het Zwitserleven PW Verzekerd Rendementfonds uitgekeerd.

Let op: Afkoop van de verzekering of een switch naar een ander fonds zijn geen garantiemomenten. De berekening van de afkoopwaarde of switchwaarde zoals in de polisvoorwaarden is beschreven vindt plaats op basis van de werkelijke waarde.

In de voorwaarden leest u meer over de werking van de garantie van uw verzekering.