

Fondsprofiel

Zwitserleven PW Collectief Garantiefonds belegt gespreid over de volgende drie beleggingspools:

- 75% in de Euro Obligatiepool;
- 20% in de Europa Aandelenpool;
- 5% in de Euro Korte Looptijdenpool.

De samenstelling van de beleggingen kan onder invloed van de marktomstandigheden veranderen. Tijdelijk kan het Zwitserleven PW Collectief Garantiefonds liquiditeiten aanhouden.

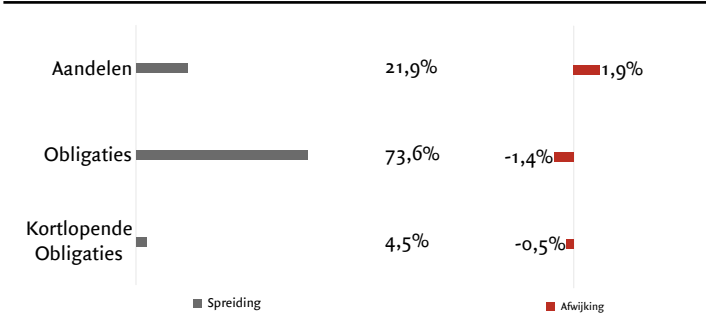
De Euro Obligatiepool belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. Cardano Asset Management voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

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 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 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.

Spreiding en afwijking strategische weging



Kerngegevens per 30 juni 2026

Risicometer	Lager risico	1234567	Hoger risico
Startdatum	10-10-2002		
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Zwitserleven		
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd		
Benchmark	20% MSCI Europe Index Net EUR, 37,5% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 37,5% iBoxx € Non Sovereign Index (TR), 5% 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		

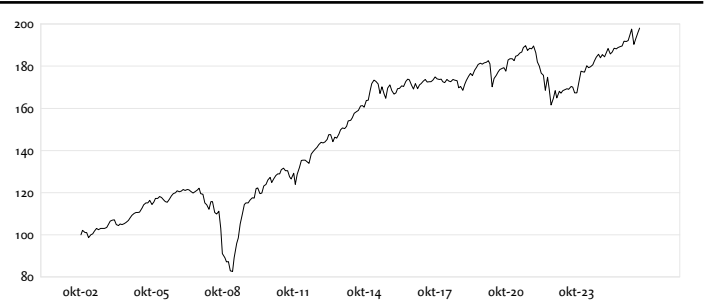
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	20,37
Hoogste koers 12 maanden	20,40
Laagste koers 12 maanden	19,29
Fondsomvang	8.439.726,61
Aantal uitstaande aandelen	414.309

Rendement per 30 juni 2026

3 maanden	4,03%
12 maanden	5,27%
Gem 3 jaar ¹	5,45%
Gem 5 jaar ¹	1,19%
Gem 10 jaar ¹	1,52%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	3,09%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF ²	0,12%	0,12%
Kosten verzekeraar	0,85% +	0,85% +
Fondskosten	0,97%	0,97%

LTCGF 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.

Hoe werkt de garantie

Zwitserleven garandeert in het geval u belegt in het Zwitserleven PW Collectief Garantiefonds minimaal een netto rendement van 3% samengesteld op jaarbasis. De waarde van uw verzekering op basis van deze 3% noemt Zwitserleven de bodemwaarde.

Deze garantie is alleen van toepassing op de pensioendatum (einddatum). Op andere momenten, bijvoorbeeld bij afkoop, kan een deelnemer geen aanspraak op de garantie maken.

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 Collectief Garantiefonds uitgekeerd.

Let op: Indien tijdens de looptijd individuele of collectieve waardeoverdracht naar een andere (pensioen) verzekeringsmaatschappij is toegestaan, is de afkoopwaarde gelijk aan de werkelijke waarde.

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