Zwitserleven

FACTSHEET

Zwitserleven PW Garantie Plusfonds

Fondsprofiel

Zwitserleven PW Garantie Plusfonds belegt 70% in het Zwitserleven Obligatiefonds, 25% in het Zwitserleven Europees Aandelenfonds en 5% in het Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds. De samenstelling van de beleggingen kan onder invloed van de marktomstandigheden veranderen.
Zwitserleven Obligatiefonds belegt in euro staatsobligaties en in bedrijfsobligaties.
Zwitserleven Europees Aandelenfonds belegt in ondernemingen met een beursnotering in lidstaten van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland en Noorwegen.
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds belegt in obligaties (euro) met een relatief korte resterende looptijd, een laag liquiditeitsrisico en een laag kredietrisico.
Het beleggingsdoel van bovenstaande drie Zwitserleven fondsen is een financieel rendement te behalen dat ten minste gelijk is aan het rendement van de benchmark. De fondsmanager (Cardano Asset Management) voert een actief beleggingsbeleid om een beter rendement te behalen dan het rendement van de benchmark.
Tijdelijk kan het Zwitserleven PW Garantie Plusfonds 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, milieuvervuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

Kerngegevens per 30 september 2026

Risicometer	Lager risico 1 2 3 **4** 5 6 7 Hoger risico
Startdatum	01-05-2002
Beschikbaar Via:	Verzekeringen van Zwitserleven
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit, de ontvangen inkomsten worden herbelegd
Benchmark	25% MSCI Europe Index Net EUR, 35% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR), 35% 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

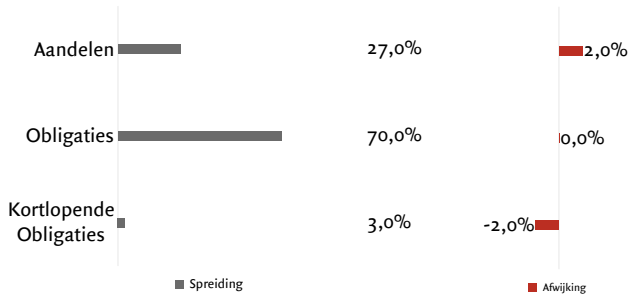
Koersen (euro)

Koers ultimo maand	17,94
Hoogste koers 12 maanden	18,52
Laagste koers 12 maanden	17,58
Fondsomvang	3.426.330,14
Aantal uitstaande aandelen	190.992

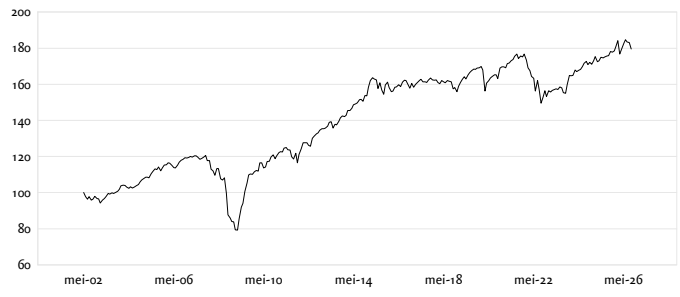
Rendement per 30 september 2026

3 maanden	-2,76%
12 maanden	2,11%
Gem 3 jaar [1]	4,93%
Gem 5 jaar [1]	0,59%
Gem 10 jaar [1]	1,04%
Vanaf 31-12-2025 (YTD)	0,56%

Spreiding en afwijking strategische weging



Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2025	Verwacht 2026
LKF [2]	0,12%	0,12%
Kosten verzekeraar	0,85%	0,85%
Garantiekosten	0,50% +	0,50% +
Fondskosten	1,47%	1,47%

LTGPF 29-10

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.

Zwitserleven

FACTSHEET

Zwitserleven PW Garantie Plusfonds

bonusrendement per 30 september 2026

Boven op het gegarandeerd rendement is er een bonus rendement. 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: 0,50%

Hoe werkt de garantie

Zwitserleven garandeert in het geval u belegt in het Zwitserleven PW Garantie Plusfonds minimaal een netto rendement van 3% samengesteld op jaarbasis. De waarde van uw verzekering op basis van deze 3% 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 Garantie Plusfonds 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 Garantie Plusfonds 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.

LTGPF 29-10

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.