

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.

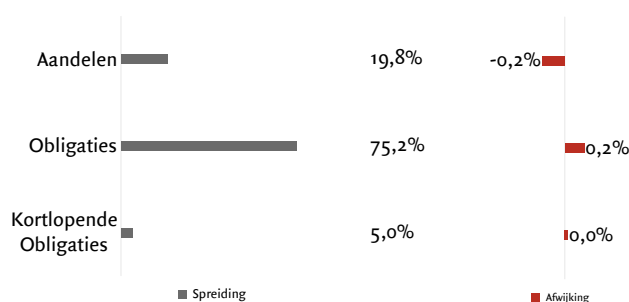
De Euro Obligatiepool belegt voornamelijk in euro genoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark. ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

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. ACTIAM 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 ACTIAM 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, milieuvuiling, 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 september 2021

Risicometer	Lager risico	1 2 3 4 5 6 7	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	19,28
Hoogste koers 12 maanden	19,57
Laagste koers 12 maanden	18,26
Fondsomvang	9.565.981,37
Aantal uitstaande aandelen	496.146

Rendement per 30 september 2021

3 maanden	0,42%
12 maanden	4,61%
Gem 3 jaar ¹	2,72%
Gem 5 jaar ¹	1,55%
Gem 10 jaar ¹	4,02%
Vanaf 31-12-2020 (YTD)	2,17%

Geïndexeerd rendementsverloop



Kosten

	2020	Verwacht 2021
LKF ²	0,12%	0,12%
Kosten verzekeraar	0,85% +	0,85% +
Fondskosten	0,97%	0,97%

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.