

Fondseninformatie voormalig Leidsche verzekeringen

Goudse Levensverzekeringen N.V. biedt u een uitgebreide keuze uit verschillende beleggingsmogelijkheden en onderschrijft het belang van duurzaamheid. Hiermee willen wij u informeren over de laatst bekende fondsgegevens en ons beleggingsbeleid op het gebied van duurzaamheid voor polishouders.

Duurzaam beleggingsbeleid

We onderschrijven het belang van duurzaamheid en sporen onze fondsbeheerders aan om zoveel mogelijk de zogenoemde ESG-criteria (Environmental = klimaat en milieu, Social = maatschappelijke omstandigheden en Governance = kwaliteit van bestuur) toe te passen bij de selectie van individuele beleggingstitels. Bij de selectie van beleggingen houden onze fondsbeheerders dan ook rekening met factoren als energieverbruik, klimaat, beschikbaarheid van grondstoffen, gezondheid, veiligheid en goed ondernemingsbestuur. Dit leidt tot betere resultaten voor de samenleving, onze polishouders en ons bedrijf. Op www.goudse.nl vindt u meer informatie over ons duurzaamheidsbeleid. Een brochure met een samenvatting van ons duurzaam beleggingsbeleid voor polishouders vindt u daar ook.

Fondsgegevens

Fondsbeheerder: BlackRock (BR), VanEck Vectors™ ETFs (VE), Northern Trust (NT) en Van Lanschot (VLK).	Algemene gegevens					Gegevens per 2024										Gegevens per 31-8-2024		
	Fonds beheerder	Handelsplatform*	Naam indextracker	Datum eerste koers	Isincode	Bruto historisch/ verwacht rendement	Kosten Fondsbeheer (Lopende kostenfactor)	Risico-indicator (EID)	ESG***	CO2 uitstoot ****	Soort indextracker**	Valutarisico	Performance fee	Koers	Gemiddeld rendement over de afgelopen			
															1 jaar	3 jaar	5 jaar	
Aandelen ontwikkelde markten																		
Wereldwijd -Hoog dividend	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) MS Dev Markets Div Leaders UCITS ETF	23-05-2016	NL0011683594	8,3%	0,38%	4	AA	124,8	F	Ja	-	€ 39,16	18,7%	15,7%	12,7%	
Duurzaam -Gemengd	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) Sustainable World Eq Wght UCITS ETF	13-05-2013	NL0010408704	9,0%	0,20%	4	AA	43,1	F	Ja	-	€ 32,40	18,4%	6,8%	11,5%	
Europa -Gemengd	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) European Equal Weight UCITS ETF	01-10-2014	NL0010731816	7,9%	0,40%	4	AA	45,6	F	Ja	-	€ 76,80	19,8%	8,0%	10,3%	
Aandelen opkomende markten																		
Duurzaam -Gemengd	NT	DIRECT	Northern Trust Em Mark Cust ESG Eq Ind UC FGR Fund	14-12-2015	NL0011515424	7,2%	0,25%	4	A	233,7	FS	Ja	-	€ 14,41	9,3%	-2,5%	3,8%	
Vastgoed																		
Wereldwijd -Gemengd	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) Global Real Estate UCITS ETF	14-04-2011	NL0009690239	6,8%	0,25%	4	A	66,3	F	Ja	-	€ 40,04	18,2%	1,3%	2,6%	
Europa -Gemengd	BR	BEURS	iShares European Property Yield UCITS ETF	23-11-2005	IE00B0M63284	5,0%	0,40%	4	AAA	63,7	F	Ja	-	€ 30,76	24,1%	-9,5%	-3,4%	
Staatsleningen																		
Wereldwijd -Gemengd	BR	BEURS	iShares Global Govt Bond UCITS ETF	06-03-2009	IE00B3F81K65	2,9%	0,20%	3	A	0	FS	Ja	-	€ 83,37	3,1%	-4,0%	-3,2%	
Europa -AAA-AA	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) iB EUR Sov Cap AAA-AA 1-5 UCITS ETF	26-11-2012	NL0010273801	1,7%	0,15%	2	A	0	F	Ja	-	€ 18,78	3,8%	-2,1%	-1,6%	
-Gemengd	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) iB EUR Sovereign Div 1-10 UCITS ETF	14-04-2011	NL0009690254	2,9%	0,15%	3	A	0	F	Ja	-	€ 12,31	4,9%	-4,6%	-2,9%	
Bedrijfsobligaties																		
Wereldwijd -Bedrijven	BR	BEURS	iShares EUR Ultrashort Bond UCITS ETF	13-11-2013	IE00BCRY6557	2,3%	0,09%	1	AA	69,5	FS	Ja	-	€ 101,58	4,1%	1,9%	1,1%	
-High yield	VLK	DIRECT	Kempen (Lux) Euro High Yield Fund BN	26-10-2021	LU1624254048	3,8%	0,67%	3	A	129,4	-	Ja	-	€ 22,89	3,8%	-	-	
Euro -Bedrijven	VE	BEURS	VanEck Vectors(tm) iBoxx EUR Corporates UCITS ETF	14-04-2011	NL0009690247	2,9%	0,15%	2	A	88,1	F	Ja	-	€ 17,00	6,7%	-1,9%	-1,1%	
Mix																		
Wereldwijd -Value	VLK	DIRECT	Kempen (Lux) Global Value Fund BN	30-11-2021	LU1813857668	8,2%	1,00%	4	A	80,9	-	Ja	-	€ 28,31	5,8%	-	-	
Liquiditeiten																		
Wereldwijd -Gemengd	BR	DIRECT	BlackRock ICS Euro Liquidity Fund	17-04-2012	IE00B44QSK78	1,7%	0,13%	1	AA	3,4	-	-	-	€ 102,33	3,90%	1,79%	0,82%	
Lichtgroen	Lichtgroene fondsen zijn fondsen met duurzame kenmerken (zoals bedoelt in artikel 8 SFDR). We vragen polishouders minimaal 5% te beleggen in deze lichtgroene fondsen.																	
* Aanduiding van de plaats van verhandeling van de betreffende belegging. BEURS: best execution op Euronext (EN), Xetra (XE), London Stock Exchange (LSE) of Direct bij fondsbeheerder (DIRECT)																		
** F= Fysieke replicatie, FS/FO=Fysieke replicatie met optimalisatie (zie info aanbieder + website Goudse.com)																		
*** Zie toelichting voor meer informatie over de prestatievergoeding van dit fonds.																		
**** ESG= Rangorde betreffende Environmental, Sustainable, Governance aspecten van een fonds: Voorlopers (AAA, AA), Gemiddeld (A, BBB, BB), Achterblijvers (B, CCC). Bron: MSCI Datum: februari '24																		
***** CO2 uitstoot in tonnen per jaar per miljoen euro belegd vermogen (lager is beter).																		
Het depositogarantiestelsel van de DNB is op geen enkele belegging binnen uw verzekering van toepassing.																		

Fondseninformatie

ETF's

Exchange traded funds (ETF's) zijn een eenvoudig investeringsmiddel dat een bepaalde index volgt en de voordelen van een fonds met de voordelen van individuele aandelen combineert.

Fondsinformatie

Uitgebreide informatie over alle genoemde beleggingsfondsen, restricties en beleggingstitels, bijbehorende rendementen, actuele fondsinformatie, bijsluiters en prospectussen kunt u terugvinden op de volgende websites:

Fondsfamilie	Website
Northern Trust Asset Management	www.fgrinvesting.com
VanEck Vectors™ ETFs N.V.	www.vanecketfs.nl
BlackRock	www.ishares.nl en www.blackrock.com/nl (IE00B44QSK78)
Van Lanschot Kempen	www.vanlanschotkempen.com

Risicoprofiel

In overleg met de fondsbeheerder is een risicoprofiel per fonds vastgesteld. Hierbij is gebruik gemaakt van zes verschillende profielen. Profiel 1 heeft een relatief laag risico en profiel 6 heeft een relatief hoog risico. De profielen 2 tot en met 5 bevinden zich hiertussen.

Northern Trust Asset Management

Northern Trust Asset Management is een van 's werelds grootste vermogensbeheerders en is door beleggers ruim \$983 miljard aan vermogen toevertrouwd per eind september 2019. Northern Trust Asset Management biedt strategieën aan in alle markten en asset classes van passief en factor beleggen tot fundamenteel actief en multi-manager strategieën. Een fiscaal efficiënte structuur in combinatie met duurzaamheid zijn belangrijke pijlers binnen Northern Trust Asset Management. Met een beleggingsfilosofie geworteld in de overtuiging dat beleggers moeten worden gecompenseerd voor de risico's die zij nemen – in alle markten en in elke beleggingsstrategie – combineert Northern Trust Asset Management grondige research in de kapitaalmarkten, efficiënte portfolio constructie en alert risicobeheer om innovatieve en efficiënte strategieën te creëren die gerichte beleggingsresultaten opleveren.

VanEck Vectors™ ETFs

VanEck is een Amerikaans familiebedrijf, opgericht in 1955 met intussen ongeveer \$50 miljard onder beheer. Begin 2018 heeft VanEck Think ETF's overgenomen en daarom zijn per 1 november de productnamen van Think ETF's omgezet naar VanEck. Onderliggend is er verder niks veranderd en blijven wij streven naar het doel om iedereen in staat te stellen om gespreid te beleggen tegen lage kosten. De Exchange Traded Funds (ETFs) oftewel index trackers van VanEck onderscheiden zich door transparantie, lage kosten en een veilige en efficiënte structuur.

BlackRock

BlackRock is één van 's werelds meest vooraanstaande beleggingsmaatschappijen en één van de belangrijkste aanbieders van vermogensbeheer, risicobeheer en adviesdiensten voor institutionele beleggers, financieel adviseurs en particuliere beleggers over de hele wereld. Per eind 2017 bedroeg het door BlackRock beheerde vermogen US\$ 6,2 miljard verdeeld over aandelen, obligaties, cash, alternatieve beleggingen en onroerend goed. Lange termijn krediet rating (S&P) AA-. Geen van de genoemde ETF's van BlackRock kent een prestatievergoeding.

Van Lanschot Kempen

Van Lanschot Kempen, een samensmelting van twee gespecialiseerde financial boutiques, is het oudste onafhankelijke financiële instituut van Nederland. Van Lanschot levert diensten op het gebied van discretionair vermogensbeheer, advies en financiële planning. Kempen Asset Management biedt gespecialiseerd vermogensbeheer dat uitblinkt in een aantal geselecteerde niches. Deze niches betreffen onder andere small caps, onroerend goed en hoog dividend aandelen, infrastructuur, fixed income, private markets en sustainable equity. Geen van de door De Goudse geselecteerde fondsen van Van Lanschot Kempen kent een prestatievergoeding.

Bruto verwacht rendement

Van toepassing indien een beleggingsfonds een historie heeft van minder dan 4 jaar.

Een door de toezichthouder (Autoriteit Financiële Markten) voorgeschreven maximaal te hanteren percentage voor aftrek van de kosten per beleggingsklasse:

Beleggingsklasse	Verwacht rendement
Deposito	3,70%
Obligatie	4,20%
Mixfonds	6,20%
Vastgoed	6,70%
Aandelen	8,30%
Emerging	8,30%

Bruto historisch rendement

Van toepassing indien een beleggingsfonds een historie heeft van 4 jaar of meer.

Een gemiddeld percentage op basis van de verkregen rendementen van de laatste 20 afgesloten boekjaren van de fondsen waarin belegd wordt en wel voor aftrek van de kosten. Indien de historie korter is dan 20 jaar dan wordt de historie aangevuld met het van toepassing zijnde bruto verwacht rendement.

Risico's

Aan elke belegging zijn risico's verbonden, de waarde van de beleggingsfondsen en ETF's waarin wordt belegd kan zowel stijgen als dalen, zodat verzekeringnemers aanzienlijke verliezen kunnen lijden. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Verzekeringnemers kunnen mogelijk minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. Voorafgaand aan het afsluiten van een beleggingsverzekering dienen verzekeringnemers zorgvuldig alle informatie in de offerte, de financiële bijsluiter behorend bij de verzekering, de (verkorte) prospectussen en de financiële bijsluiters van de relevante beleggingsfondsen te lezen om de risico's te kunnen begrijpen. De beleggingsrisico's verbonden aan de door Goudse Levensverzekeringen aangeboden beleggingsverzekeringen komen geheel voor rekening en risico van de verzekeringnemer.

Het depositogarantiestelsel van de DNB is op geen enkele belegging binnen uw verzekering van toepassing. Hierdoor loopt u het risico dat uw inleg bij een faillissement geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.