

Fondseninformatie voormalig PGM-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) en VanEck Vectors™ ETFs (VE).	Algemene gegevens					Gegevens per 2024							Gegevens per 31-3-2024				
	Fonds beheerder	Handelsplatform*	Naam indextracker	Datum eerste koers	Isincode	Bruto historisch/ verwacht rendement	Kosten Fondsbeheer (TER)	Risicoprofiel (EID)	ESG***	CO2 uitstoot ****	Soort indextracker**	Valutarisico	Performance fee	Koers	Gemiddeld rendement over de afgelopen		
														1 jaar	3 jaar	5 jaar	
Beleggingsmix (2020) Aandelen																	
Wereldwijd -Gemengd	BR	BEURS	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	12-10-2017	IE00BYX2JD69	8,8%	0,20%	4	AAA	63,3	FO	Ja	-	€ 10,86	21,4%	10,7%	-
Beleggingsmix (2020) Obligaties																	
Duurzaam -Gemengd	BR	BEURS	iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF	21-11-2017	IE00BDBRDM35	2,7%	0,10%	2	A	157	FS	Ja	-	€ 4,72	2,0%	-3,4%	-1,4%
Obligatiemix (2019) en (2020)																	
Wereldwijd -Gemengd	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	-	€ 18,69	2,3%	-2,6%	-1,8%
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.																
<p>* 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)</p> <p>** F= Fysieke replicatie, FS/FO=Fysieke replicatie met optimalisatie (zie info aanbieder + website Goudse.com)</p> <p>*** Zie toelichting voor meer informatie over de prestatievergoeding van dit fonds.</p> <p>**** 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</p> <p>***** CO2 uitstoot in tonnen per jaar per miljoen euro belegd vermogen (lager is beter).</p> <p>Het depositogarantiestelsel van de DNB is op geen enkele belegging binnen uw verzekering van toepassing.</p>																	

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

VanEck Vectors™ ETFs N.V.
BlackRock

Website

www.vanecketfs.nl
www.ishares.nl en www.blackrock.com/nl (IE00B44QSK78)

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.

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.

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%
Mixfondsen	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 bijsluiters 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.