

Factsheet Q2 – 2024 van het Rendement Fonds

Voor **Zwitserleven Pensioen**, een product van

Zwitserleven^{PPI}

Doelstelling

Het Rendement Fonds tracht de benchmarkwegingen zo efficiënt mogelijk na te bootsen middels beleggingen in index beleggingsfondsen. Er wordt ingespeeld op middellange termijn marktontwikkelingen. Afhankelijk daarvan kunnen de benchmarkwegingen binnen het Fonds worden aangepast of (nieuwe) beleggingscategorieën worden toegevoegd of uitgesloten.

Benchmark

14,1% MSCI Europe Net Dividend, 34,5% MSCI North America Net Dividend, 8,9% MSCI Pacific Net Dividend, 15% MSCI EM Custom ESG, 10% Heitman Prime Real Estate Index, 2,0% FTSE Eurabbie Domestic Treasury Index, 7,5% Bloomberg Barclays US HY Fallen Angel 3% Cap Total Return Index, 7,5% JP Morgan ESG Government Bond Index EM Global Diversified en 0,5% 7-day LIBID.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. Ontvangen dividenden binnen de beleggingsfondsen worden automatisch herbelegd binnen het betreffende beleggingsfonds. Ingehouden dividendbelasting binnen Europese en Amerikaanse aandelenfondsen worden teruggevorderd en automatisch herbelegd zover mogelijk binnen het Nederlandse verdragstarief.

Duurzaamheid

Het Fonds houdt in de beleggingsportefeuille rekening met ESG-criteria. Dat betreft de gehele aandelen-, obligaties opkomende landen en hoogrentende obligatieportefeuille. Tevens maakt het Fonds gebruik van vermogensbeheerders die actief de dialoog aangaan met bedrijven en waar mogelijk gebruik maken van het stemrecht om de beleggingsportefeuille verder te verduurzamen (dit heet stewardship). Het Fonds maakt uitsluitend gebruik van vermogensbeheerders die de 'Principles for Responsible Investment' (PRI) van de Verenigde Naties ondertekend hebben.

Uitlenen van effecten

Binnen het Fonds is het direct uitlenen van effecten (securities lending) niet toegestaan. Het uitlenen van effecten kan wel plaatsvinden binnen de onderliggende beleggingsfondsen.

Valutabeleid

Het Fonds dekt het valutarisico van haar beleggingen in niet euro valuta niet af. Ook binnen de geselecteerde beleggingsfondsen wordt het gelopen valutarisico niet afgedekt, met uitzondering van hoogrentende obligaties.

Kerngegevens

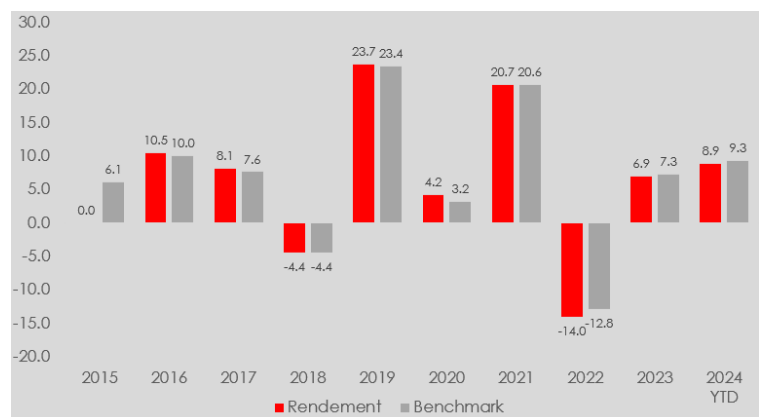
Fondsadministrateur:	CACEIS
Oprichtingsdatum:	4 november 2014
Intrinsieke waarde bij oprichting:	€ 10.00
Valuta:	EUR
Standaard Lopende Kostenfactor:	0.52%

Koersgegevens*

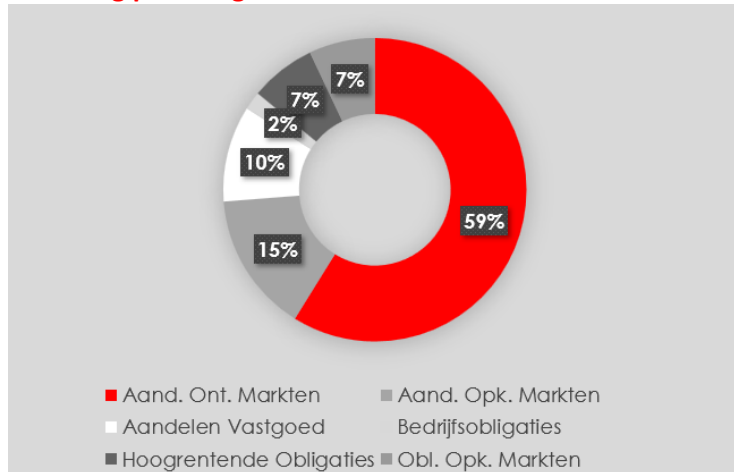
Intrinsieke waarde einde kwartaal:	€ 19.80
Hoogste handelskoers 12 maanden:	€ 19.81
Laagste handelskoers 12 maanden:	€ 16.59
Fondsomvang einde kwartaal:	€ 1.153.951.270

Rendementen**

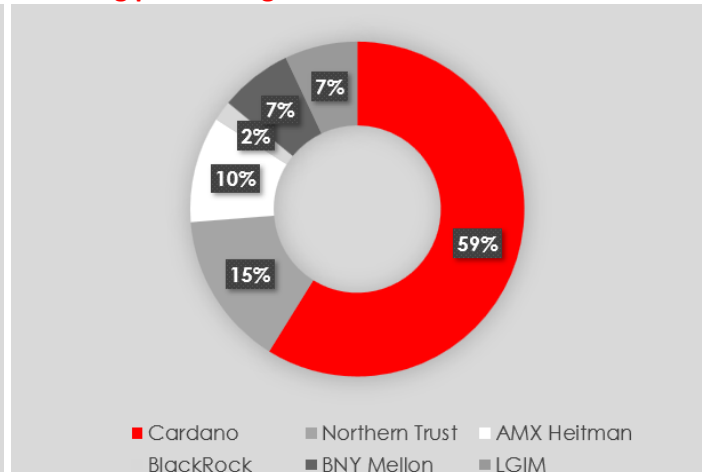
	Fonds	BM
1 maand:	2.29%	2.34%
3 maanden:	2.12%	2.07%
12 maanden:	15.52%	15.46%
Jaar tot heden:	8.86%	9.34%
Sinds oprichtingsdatum:	108.1%	105.3%
Sinds oprichting, per jaar:	7.89%	7.73%



Verdeling per categorie



Verdeling per vermogensbeheerder



Risicobeheer

Uitlenen van effecten: Binnen de onderliggende beleggingsfondsen kan gebruik gemaakt worden van een securities lending programma. De voorwaarden die aan het uitlenen van effecten verbonden zijn, staan beschreven in de betreffende prospectus en omvatten onder meer afspraken over onderpandstelling.

Tegenpartijrisico: Het Fonds kent geen tegenpartijrisico met betrekking tot derden die diensten verlenen zoals de bewaarneming en die optreden als tegenpartij voor derivaten. Het Fonds heeft een externe bewaarnemer en belegt uitsluitend in beleggingsfondsen die dagelijks verhandelbaar zijn.

Overige Gegevens

*Koersgegevens zijn bepaald aan de hand van handelskoersen. Een handelskoers is de intrinsieke waarde waartegen aankopen en verkopen in het Fonds maandelijks wordt afgerekend.

** De staafdiagram toont de jaarlijkse resultaten van het Fonds en de bijbehorende benchmark in euro voor elk volledig kalenderjaar. Alle getoonde rendementen van het Fonds zijn bruto, dus voor aftrek van alle lopende (vermogensbeheer) kosten. Het Fonds hanteert geen in- en uitstapvergoeding. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Belangrijke informatie: De informatie die in deze factsheet gebruikt wordt, is door Zwitserleven PPI N.V. afgeleid uit een mix van economische theorie data, historische analyses en gegevens/ opvattingen van beleggingsmanagers. Ze bevatten onvermijdelijk een element van subjectieve oordeelsvorming. Alle in dit materiaal weergegeven opvattingen of rendementsprognoses over beleggingscategoriën zijn niet bedoeld om enige vorm van garantie of verzekering door Zwitserleven PPI N.V. ten aanzien van de toekomstige prestaties van de beleggingscategoriën in kwestie te impliceren en dienen ook niet als zodanig te worden uitgelegd.

Deze factsheet is gebaseerd op informatie waarover Zwitserleven PPI N.V. beschikt op de datum van publicatie. Ontwikkelingen die zich na deze datum hebben voorgedaan zijn niet in deze factsheet verwerkt. Bij het opstellen van deze factsheet heeft Zwitserleven PPI N.V. gebruik gemaakt van door derden aan haar verstrekte gegevens. Hoewel redelijke zorg is besteed aan het controleren van de betrouwbaarheid van deze gegevens, staat Zwitserleven PPI N.V. niet in voor de nauwkeurigheid of volledigheid ervan, en Zwitserleven PPI N.V. en haar respectieve bestuurders, leidinggevenden en werknemers aanvaarden geen enkele verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor fouten of een verkeerde voorstelling van zaken door derden in deze gegevens.