

FONDSENINFORMATIE SCILDON BELEGGEN

Scildon biedt u volop keuze uit vele beleggingsmogelijkheden van zeer uiteenlopende aard. In deze fondseninformatie vindt u onder andere een overzicht van alle beleggingsfondsen waarin kan worden belegd. Ook vindt u bij ieder beleggingsfonds informatie over het historisch rendement en de hoogte van de fondsgerelateerde kosten die de fondsaanbieders in rekening brengen. Daarnaast informeren wij u over de online mogelijkheden met betrekking tot het verkrijgen van informatie over het fondsenpalet van Scildon met behulp van de Fondsvergelijker.

DE FONDSVERGELIJKER

Met de Fondsvergelijker kan door het instellen en aanklikken van filters, rankings en onderlinge vergelijkingen informatie verkregen worden over de beschikbare beleggingsfondsen van Scildon. Zo kan er bijvoorbeeld geselecteerd worden op de fondsrendementen in het afgelopen jaar, 3 jaar of 5 jaar of de hoogte van de fondskosten van elk beleggingsfonds. En uiteraard kan na het maken van de fondsselectie ook alle relevante informatie per fonds worden geprint.

De Fondsvergelijker vindt u op onze website www.scildon.nl onder Fondseninformatie. Tevens kunt u op onze website uitgebreide algemene informatie nalezen over het beleggingsfondsenpalet van Scildon en informatie over de bruto historische fondsrendementen.

FONDSKOSTEN

De actuele hoogte van de fondskosten wordt in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) gepubliceerd onder 'Lopende kosten'. Fondsbeheerders zijn verplicht om dit document voor ieder fonds beschikbaar te hebben en dit periodiek te actualiseren.

De fondskosten bestaan uit de beheervergoeding voor de fondsbeheerder en de overige fondskosten. Bij overige fondskosten kunt u denken aan kosten voor: verslaglegging, accountants, bankkosten, kosten voor marketing, etc.

Al deze kosten worden binnen het fonds zelf verrekend. De kosten zijn dus verwerkt in de koers en dus ook in het gerealiseerde rendement.

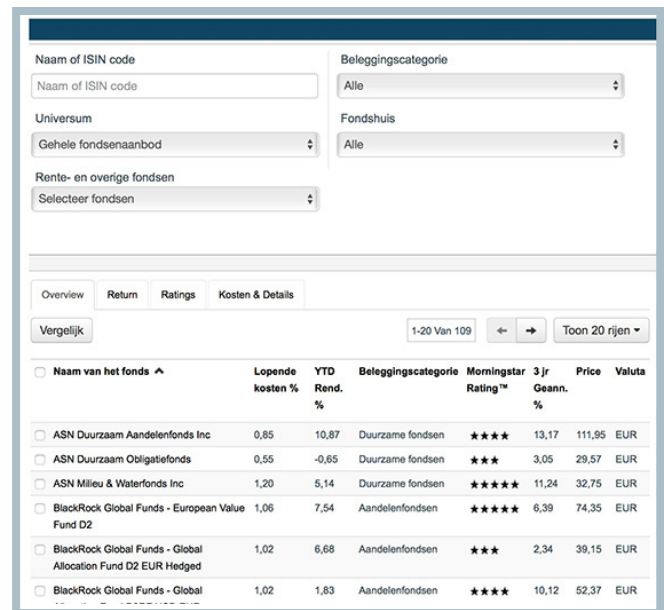
Kijk voor de hoogte van de fondskosten en andere informatie over de beleggingsfondsen in de Fondsvergelijker op www.scildon.nl.

HET VERSCHIL TUSSEN ACTIEF EN PASSIEF BEHEERDE FONDSEN

In de Fondseninformatie komt u de begrippen actief en passief beheerde fondsen tegen. Hieronder leest u wat het verschil daartussen is.

Passief beheerd fonds/indexfonds

Een passief beheerd fonds probeert zo nauwkeurig mogelijk de beursindex te volgen, die voor dat fonds relevant is. Daarvoor is geen dure marktanalyse nodig. Zo kan een indexfonds tegen lage kosten een marktconforme portefeuille opbouwen.



Naam van het fonds	Lopende kosten %	YTD Rend. %	Beleggingscategorie	Morningstar Rating™	3 jr Geann. %	Price	Valuta
ASN Duurzaam Aandelenfonds Inc	0,85	10,87	Duurzame fondsen	★★★★	13,17	111,95	EUR
ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,55	-0,65	Duurzame fondsen	★★★	3,05	29,57	EUR
ASN Milieu & Waterfondsen Inc	1,20	5,14	Duurzame fondsen	★★★★★	11,24	32,75	EUR
BlackRock Global Funds - European Value Fund D2	1,06	7,54	Aandelenfondsen	★★★★★	6,39	74,35	EUR
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2 EUR Hedged	1,02	6,68	Aandelenfondsen	★★★	2,34	39,15	EUR
BlackRock Global Funds - Global	1,02	1,83	Aandelenfondsen	★★★★	10,12	52,37	EUR

En doordat een index altijd is samengesteld uit meerdere onderliggende waarden, worden de beleggingen van het indexfonds ook automatisch gespreid. Een passief beheerd indexfonds is transparant van opzet.


Actief beheerd fonds

Een actief beheerd fonds probeert met het te behalen rendement de beursindex te verslaan die voor dat fonds relevant is, door een beter rendement te behalen. Daarvoor selecteren de fondsbeheerders zelf een portefeuille die in meer of mindere mate kan afwijken van de portefeuille die de marktindex bepaalt. Bij die selectie gebruikt de fondsbeheerder specifieke kennis en kunde over bijvoorbeeld macro-economische verwachtingen, de visie op de waardeontwikkeling van individuele aandelen en technische analyses van marktsegmenten.

Hierdoor zijn de kosten van een actief beheerd fonds in het algemeen hoger dan die van een passief beheerd fonds. Bovendien zal de samenstelling van de beleggingsportefeuille vaker wijzigen in een actief beheerd fonds, waardoor er meer transactiekosten zijn. Deze hogere kosten komen direct ten laste van het fondsrendement en leiden tot hogere fondskosten.

Of een actief beheerd fonds beter presteert dan de relevante index, hangt in belangrijke mate af van de kwaliteit van de fondsmanager. Deze kan het beter, maar dus ook juist slechter doen dan die index. Daar komt bij dat ook de hogere fondskosten door extra rendement moeten worden gecompenseerd om tot een hoger rendement te komen.

PASSIEF BEHEERDE BELEGGINGSFONDSEN

	Introductie jaar	Bruto historisch rendement	Vervangende reeks*	Kosten % fonds- beheerder	Standaard- deviatie	
AANDELEN						
Wereldwijd (indexfondsen)						
IShares MSCI World	2005	7,10%	ja	0,50%	11,26	★★★★
Nederland (indexfondsen)						
BNP Paribas AEX-Index Fund	1987	4,10%	-	0,37%	14,89	★★★
BNP Paribas ESG Netherlands Index Fund	2018	8,30%	ja	0,37%	nb	nb
IShares Aex Eur	2005	5,97%	ja	0,30%	13,04	★★★★
Europa (indexfondsen)						
IShares Euro Stoxx 50	2000	2,60%	ja	0,10%	15,04	★★★
IShares Europe	2007	4,55%	ja	0,12%	12,12	★★★★
IShares Stoxx Europe 600	2004	7,09%	ja	0,20%	12,10	★★★★
L&G UK European Index Trust	1989	5,77%	-	0,12%	10,83	★★★
Noord Amerika (indexfondsen)						
IShares S&P 500	2002	5,83%	ja	0,07%	11,86	★★★★★
IShares North America	2006	8,47%	ja	0,40%	11,71	★★★★
L&G UK U.S. Index Trust	1992	6,35%	-	0,10%	13,52	★★★★★
Latijns Amerika/Emerging (indexfondsen)						
IShares BRIC 50 ¹	2007	4,94%	ja	0,74%	15,79	★★★
IShares China 25 ¹	2004	10,01%	ja	0,74%	18,93	★★★
IShares MSCI Eastern Europe ¹	2005	4,36%	ja	0,74%	14,87	★★★★
IShares MSCI Emerging Markets ¹	2005	6,95%	ja	0,75%	13,48	★★★★
Pacific (indexfondsen)						
IShares Asia/Pacific Select Dividend 30	2006	6,69%	ja	0,59%	14,83	★★
IShares MSCI AC far East ex-Japan	2005	8,34%	ja	0,74%	13,96	★★★★
L&G UK Pacific Index Trust	1997	7,53%	-	0,19%	13,86	★★★★
Thema (indexfondsen)						
IShares DJ Eurozone Sustainability Screened (DE)	2006	5,67%	ja	0,41%	14,50	★★★★
IShares Global Clean Energy inc. Eur ¹	2007	-0,34%	ja	0,65%	15,72	★
IShares Global Water ¹	2007	8,74%	ja	0,65%	11,28	★★★★

OBLIGATIES

Europa (indexfondsen)						
IShares Euro Government Bond 1-3	2006	3,39%	ja	0,20%	0,82	★★★★
IShares Euro Government Bond 3-5	2006	4,24%	ja	0,20%	1,64	★★★
IShares Euro Inflation Linked Bond	2005	3,02%	ja	0,25%	4,26	★★★
IShares Euro Corporate Bond	2003	4,24%	ja	0,20%	2,51	★★★★
Parworld Track Emu Government Bond	2014	4,20%	ja	0,10%	2,11	★★★

***Vervangende reeks:**

Sommige beleggingsfondsen bestaan korter dan 20 jaar. Dan zijn er onvoldoende eigen historische rendementsgegevens bekend. In dat geval wordt er voor zover er geen eigen historische gegevens van het fonds beschikbaar zijn, gebruik gemaakt van een rendement dat door de toezichthouder (AFM) voor die specifieke beleggingscategorie is voorgeschreven.

¹ Belegt u op basis van een van de risicoprofielen van Scildon, dan geven wij u in overweging om het aandelenstuk van uw portefeuille voor niet meer dan 50% uit dit type fonds te laten bestaan. Dit heeft te maken met het specifieke karakter van de onderliggende beleggingen.

ACTIEF BEHEERDE BELEGGINGSFONDSEN

Introductie jaar	Bruto historisch rendement	Vervangende reeks*	Kosten % fonds- beheerder	Standaard- deviatie	
---------------------	----------------------------------	-----------------------	---------------------------------	------------------------	---

AANDELENFONDSEN
Wereldwijd

ASN Duurzaam Aandelenfonds	1993	6,76%	-	0,85%	12,41	★★★★
ASN Milieu & Waterfonds	2001	4,17%	ja	1,20%	12,63	★★★★
Black Rock World Mining Fund (\$) ¹	1997	9,64%	-	1,32%	28,48	★★
Black Rock World Mining Fund Hedged Euro ¹	2007	0,50%	ja	1,32%	30,16	n.b.
Dimensional Global Core Equity Euro	2008	10,46%	ja	0,36%	11,28	★★★★
Dimensional Global Sustainability Core Equity Euro	2013	9,30%	ja	0,43%	11,53	★★★★
Dimensional Global Targeted Value Euro	2008	11,06%	ja	0,56%	13,36	★★★
Dimensional World Equity Fund Eur	2012	9,44%	ja	0,50%	11,25	★★★★
DWS Global Value	2014	6,80%	ja	0,95%	12,62	★★★
DWS Top Dividende	2013	10,12%	ja	0,90%	9,28	★★★★★
BNP Paribas Global High Income Equity Fund	2003	7,14%	ja	0,87%	9,35	★★★
BNP Paribas OBAM	1936	5,55%	-	0,61%	14,43	★★★
NN Duurzaam Aandelen Fonds	2000	5,92%	ja	0,83%	13,61	★★★
NN Hoog Dividend Aandelen Fonds	2000	7,33%	ja	0,83%	14,36	★★★
Robeco Global Stars Equity G (vh Robeco)	1933	6,36%	-	0,63%	14,73	★★★★
Triodos Sustainable Equity Fund	2000	5,51%	ja	0,91%	11,09	★★★

Nederland

NN Dutch Fund	1986	4,76%	-	0,73%	14,70	★★
Robeco Hollands Bezit	1994	5,11%	-	0,65%	14,83	★★★★

Europa

Black Rock European Value Fund	1997	6,50%	-	1,07%	12,43	★★★★
Fidelity Funds European Dynamic Growth	2013	9,13%	ja	1,09%	12,37	★★★★★
Fidelity Funds European Growth	1990	8,68%	-	1,06%	12,66	★★★★
NN Europe Small Caps Fund	1999	7,90%	ja	0,83%	14,06	★★★
Kempen Sustainable Smallcap Fund	2002	12,25%	ja	1,15%	12,89	★★★
Robeco European Conservative Equities	2012	7,28%	ja	0,70%	10,03	★★★★★

Noord Amerika

Black Rock GF US Small & Midcap Opportunities Fund	2008	8,19%	ja	1,10%	13,82	★★★
T. Rowe Price US Large Cap Equities	2016	8,30%	ja	0,79%	nb	nb

Latijns Amerika/Emerging

BNP Paribas L2 Fund Equity Latin America ¹ (Parvest)	1999	7,27%	ja	1,23%	22,15	★★★
Dimensional Emerging Markets Targeted Value	2008	11,42%	ja	1,01%	14,52	★★★
Dimensional Emerging Markets Core Equity	2014	8,30%	ja	0,67%	13,91	★★★★
Fidelity Funds Emerging Markets (I)	2015	8,30%	ja	0,95%	nb	nb
Robeco Emerging Markets Equities ¹	1994	9,21%	-	1,01%	14,76	★★★★

Pacific

DWS Invest Top 50 Asia FC	2002	10,14%	ja	0,88%	16,59	★★★★
Parvest Equity Best Selection Asia ex-Japan	2013	7,27%	ja	1,08%	13,25	★★★★
Robeco Asia-Pacific Equities (F)	1998	9,57%	-	0,96%	12,99	★★★★

Onroerend goed

BNP Paribas Global Property Sec. Fund	1995	7,53%	-	0,87%	13,62	★★
Kempen European Property	2000	7,58%	ja	0,91%	14,69	★★
Robeco Property Equities	1998	9,30%	-	0,93%	10,61	★★★★

Absolute term

GS Absolute Return Tracker Ptf I (\$)	2015	6,20%	ja	0,80%	7,96	n.b.
---------------------------------------	------	-------	----	-------	------	------

ACTIEF BEHEERDE BELEGGINGSFONDSEN

	Introductie jaar	Bruto historisch rendement	Vervangende reeks*	Kosten % fonds- beheerder	Standaard- deviatie	
--	---------------------	----------------------------------	-----------------------	---------------------------------	------------------------	---

OBLIGATIES

Wereldwijd

Dimensional Global Short-Term Investment Grade Eur	2014	4,20%	ja	0,31%	1,27	★★
Dimensional Global Short Fixed Income Eur	2007	3,56%	ja	0,30%	1,63	★★★
Dimensional Global Ultrashort Fixed Income Eur	2014	4,20%	ja	0,20%	0,30	★★★★★
NN First Class Obligatie Fonds	2004	4,43%	ja	0,50%	2,84	★★★★
Robeco High Yield Bonds BH ¹	1999	7,16%	ja	0,70%	5,18	★★★★★
Robeco Global Tot Return Bonds (vh Rorento)	1974	4,41%	-	0,56%	2,40	★★★
Triodos Sustainable Bond Fund	2000	4,72%	ja	0,82%	2,64	★★★

Europa

ASN Duurzaam Obligatiefonds	2001	4,17%	ja	0,55%	3,56	★★★
BNP Paribas L1 Fund Bond Europe Plus	2013	4,67%	-	0,73%	3,37	★★
NN Euro Obligatie Fonds	1991	5,15%	-	0,50%	3,55	★★★★
Robeco All Strategy Euro Bonds BH Euro	2010	4,46%	ja	0,54%	3,13	★★★★

Nederland

Hoogrentende Waarden Depot	1976	5,32%	-	0,81%	4,43	n.b.
----------------------------	------	-------	---	-------	------	------

GELDMARKT

BlackRock Institutional Euro Liquidity Fund	1999	2,09%	ja	0,20%	0,05	n.b.
Fidelity Institutional Liquidity Fund	1995	2,11%	-	0,15%	0,06	n.b.
DPAM B EUR Short Term 1 yr (V)	1992	2,45%	-	0,33%	0,12	★★★

MIX FONDSEN

Black Rock Global Allocation euro hedged	2007	5,96%	ja	1,03%	7,00	★★★
Black Rock Global Allocation	1997	7,03%	-	1,03%	8,41	★★★★
BNP Paribas Multi Asset Income Fund	2005	5,26%	ja	0,78%	5,78	★★★
Fidelity Fund Euro Balanced Y	2008	6,78%	ja	0,85%	7,86	★★★★
Optimix Mix Fund	1983	3,46%	-	1,13%	6,84	★★★★
Robeco Multi Asset Income (G)	2016	6,20%	ja	0,60%	6,42	★★★★
Robeco Multi Asset Growth (G)	2016	8,30%	ja	0,75%	10,52	★★★★
Actiam Duurzaam Mix Defensief	2002	4,64%	ja	0,40%	3,49	★★★★★
Actiam Duurzaam Mix Neutraal	2002	6,09%	ja	0,40%	6,30	★★★★★
Actiam Duurzaam Mix Offensief	2002	6,99%	ja	0,40%	9,60	★★★★★
Sparinvest Securus Eur. (I)	2008	6,33%	ja	0,82%	3,18	★★★★★
Sparinvest Balance Eur. (I)	2014	7,27%	ja	0,92%	5,86	★★★★★
Sparinvest Procedo Eur. (I)	2008	8,86%	ja	1,03%	7,52	★★★★★
Sparinvest Equitas Eur (I)	2008	10,98%	ja	1,22%	11,50	★★★★
Sparinvest Minimum Eur (I)	2016	4,20%	ja	0,80%	n.b.	n.b.

LIFECYCLE FONDSEN

Robeco Life Cycle 2020	2013	4,20%	ja	0,65%	2,14	★★★
Robeco Life Cycle 2025	2013	5,20%	ja	0,65%	4,61	★★★
Robeco Life Cycle 2030	2013	5,58%	ja	0,65%	6,18	★★★
Robeco Life Cycle 2035	2013	5,87%	ja	0,65%	7,18	★★
Robeco Life Cycle 2040	2013	6,40%	ja	0,65%	8,27	★★★
Robeco Life Cycle 2045	2013	6,74%	ja	0,65%	8,36	★★★
Robeco Life Cycle 2050	2013	6,98%	ja	0,65%	8,41	★★★★★
Robeco Life Cycle 2055	2013	7,15%	ja	0,65%	8,61	★★★★★
Robeco Life Cycle 2060	2013	7,28%	ja	0,65%	8,83	★★★★★
Robeco Life Cycle 2065	2016	7,39%	ja	0,65%	n.b.	n.b.

Disclaimer

Scildon is zeer zorgvuldig geweest bij de samenstelling van deze brochure. Toch kunnen wij niet garanderen dat de informatie in deze brochure altijd volledig juist, compleet en actueel is. Scildon is niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat doordat u gebruik maakt, vertrouwt op of handelingen verricht op basis van de informatie die u leest in deze brochure. Scildon actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures. Scildon is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.