

FONDSENINFORMATIE PRISMA PENSIOEN

In de Fondseninformatie Prisma Pensioen vindt u meer informatie over fondsen waarin u kunt beleggen bij Prisma Pensioen. Welke informatie voor u belangrijk is, hangt af van de inhoud van uw Pensioenreglement.

In het Pensioenreglement staat:

- of u kunt beleggen volgens de beleggingsmethode Beheerd Beleggen Neutraal en welke fondscombinatie dan van toepassing is;
- of u vrij mag beleggen.

U vindt in deze Fondseninformatie informatie over:

- de fondscombinaties waarmee Beheerd Beleggen wordt uitgevoerd;
- de fondsen waaruit u kunt kiezen als het Pensioenreglement vrij beleggen toestaat;
- individuele fondsinformatie:
 - het historisch rendement, de beheerkosten van Scildon en het introductiejaar van het fonds;
 - de door het fonds gehanteerde handelssystematiek die van belang is voor het moment waarop de *koers* van de *participaties* in het fonds wordt bepaald.

De actuele koers van de fondsen kunt u zien op onze website Scildon.nl en *Scildon Online Pensioenen*. Om u te ondersteunen bij het maken van de juiste fondskeuze(s) heeft Scildon online een interactieve fondsdatabase beschikbaar waarin al onze beleggingsfondsen zijn opgenomen: de Fondsvergelijker.

Met de Fondsvergelijker kunt u door het instellen en aanklikken van filters, rankings en onderlinge vergelijkingen zeer gericht zoeken naar het fonds (of fondsen) die het beste passen bij uw wensen en/of doelstellingen. Zo kan er bijvoorbeeld geselecteerd worden op de hoogte van de kosten van de fondsbeheerder.

De begrippen die in deze Fondseninformatie schuingedrukt staan, worden uitgelegd in de Begrippenlijst Prisma Pensioen. Deze vindt u op Scildon Online Pensioenen.

FONDSCOMBINATIES BEHEERD BELEGGEN

Scildon biedt twee standaard fondscombinaties aan waarmee invulling kan worden gegeven aan de beleggingscategorieën aandelen en obligaties in de beleggingsmix van Beheerd Beleggen. Deze fondscombinaties zijn 'Wereldwijd Plus' en 'Europa Plus'. In de tabel hieronder staat de belangrijkste informatie over de fondsen binnen de fondscombinaties. Alle aandelen- en obligatiefondsen in deze tabel worden passief beheerd. Het verschil tussen actief en passief beheerde fondsen lichten wij toe op de laatste pagina van deze Fondseninformatie.

Fondscombinatie Wereldwijd Plus

		Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder	Beheer- kosten
AANDELENFONDS	iShares Core MSCI World Euro	2009	9,91%	ja	0,20%	0,45%
OBLIGATIEFONDS	iShares Euro. Govern. Bond (duur 7-10 jaar)	2006	5,51%	ja	0,20%	0,45%
	iShares JP Morgan \$ Emerging Market Bonds Eur	2008	7,57%	ja	0,45%	0,45%

5 jaar voor pensioendatum

In de laatste 5 jaar voor de pensioendatum wordt het Europese obligatiefonds vervangen door onderstaande fonds.	Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder	Beheer- kosten	
OBLIGATIEFONDS	db x-trackers II Eurozone Government Bond 7-10	2007	4,96%	ja	0,15%	0,45%

VERVOLG FONDSCOMBINATIES BEHEERD BELEGGEN

Fondscombinatie Europa Plus

		Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder	Beheer- kosten
AANDELENFONDS	Blackrock Europe Equity Index Fund N7	2012	8,30%	ja	0,22%	0,45%
OBLIGATIEFONDS	iShares Euro. Govern. Bond (duur 7-10 jaar)	2006	5,51%	ja	0,20%	0,45%
	iShares JP Morgan \$ Emerging Market Bonds Eur	2008	7,57%	ja	0,45%	0,45%

5 jaar voor pensioendatum

In de laatste 5 jaar voor de pensioendatum wordt het Europese obligatiefonds vervangen door onderstaande fonds.	Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder	Beheer- kosten	
OBLIGATIEFONDS	db x-trackers II Eurozone Government Bond 7-10	2007	4,96%	ja	0,15%	0,45%

Wijziging fondscombinaties:

Scildon heroverweegt periodiek de samenstelling van de fondscombinaties. Ontwikkelingen op de financiële markten en/of het beschikbaar komen van nieuwe fondsen kunnen redenen zijn de fondscombinaties binnen Prisma Pensioen aan te passen. De fondscombinaties zoals hierboven weergegeven, kunnen hierdoor afwijken van de fondscombinaties die binnen uw pensioenregeling van toepassing zijn. In uw deelnamebewijs en op Scildon Online Pensioenen ziet u precies in welke fondsen u belegt.

FONDSEN VRIJ BELEGGEN

Hieronder staat de belangrijkste informatie over de fondsen waaruit u kan kiezen als u vrij mag beleggen. In het Pensioenreglement staat of u vrij mag beleggen.

Actief beheerde beleggingsfondsen

		Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder	Beheer- kosten
AANDELENFONDSEN						
wereldwijd	BNP Paribas OBAM	1936	5,55%	-	0,61%	0,65%
	NN Hoog Dividend Aandelen Fonds	2000	7,33%	ja	0,83%	0,65%
nederland	Robeco Hollands Bezit	1994	5,11%	-	0,65%	0,65%
europa	Fidelity Funds European Growth	1990	8,68%	-	1,06%	0,65%
	Robeco European Conservative Equities	2012	7,28%	ja	0,70%	0,65%
	DPAM Equities Europe Dividend (V)	1999	8,49%	ja	0,93%	0,65%
lat. amerika/emerging	Robeco Emerging Markets Equities	1994	9,21%	-	1,01%	0,65%
pacific	DWS Invest Top 50 Asia LC	2002	10,14%	ja	0,88%	0,65%
OBLIGATIEFONDSEN						
wereldwijd	Kempen Global Sovereign Fundamental Index Fund	2012	4,35%	ja	0,30%	0,65%
	Triodos Sustainable Bond Fund	2000	4,72%	ja	0,82%	0,65%
europa	NN Euro Obligatie Fonds	1991	5,15%	-	0,50%	0,65%
	DPAM Bonds Eur (V)	1998	4,68%	ja	0,41%	0,65%
GELDMARKTFONDSEN						
	DPAM B EUR Short Term 1 yr (V)	1992	2,45%	-	0,33%	0,65%
	Fidelity Institutional Liquidity Fund	1995	2,11%	-	0,15%	0,65%

*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.

VERVOLG FONDSEN VRIJ BELEGGEN

Passief beheerde beleggingsfondsen

		Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder	Beheer- kosten
AANDELENFONDSEN						
wereldwijd	iShares Core MSCI World	2009	9,91%	ja	0,20%	0,65%
	iShares MSCI World	2005	7,10%	ja	0,50%	0,65%
europa	BlackRock Europe Equity Index Fund N7	2012	8,30%	ja	0,22%	0,65%
	iShares Europe	2007	4,55%	ja	0,12%	0,65%
OBLIGATIEFONDSEN						
europa	db x-trackers II Eurozone Government Bond 7-10	2007	4,96%	ja	0,15%	0,65%
	iShares Euro. Govern. Bonds (duur 10-15 jaar)	2009	5,29%	ja	0,20%	0,65%
	Parworld Track EMU Government Bond	2014	4,20%	ja	0,10%	0,65%
emerging markets	iShares JP Morgan \$ Emerging Market Bonds Eur	2008	7,57%	ja	0,45%	0,65%

TOELICHTING OP HET VERSCHIL TUSSEN ACTIEF EN PASSIEF BEHEERDE FONDSEN

In de Fondseninformatie Prisma Pensioen 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. 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 fondsbeheerkosten.

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 fondsbeheerkosten door extra rendement moeten worden gecompenseerd om tot een hoger rendement te komen.

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.

BEZOEKADRES:

Laapersveld 68
1213 VB Hilversum
POSTADRES:
Postbus 4
1200 AA Hilversum

(035) 6252525

WWW.SCILDON.NL

ZOMER 2018.1