

## FONDSENINFORMATIE SCILDON PENSIOEN

In de Fondseninformatie Scildon Pensioen vind je meer informatie over fondsen waarin je kunt beleggen bij Scildon Pensioen. Welke informatie voor jou belangrijk is, hangt af van de inhoud van je Pensioenreglement.

In het Pensioenreglement staat:

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

Je vindt in deze Fondseninformatie informatie over:

- de fondscombinatie waarmee Beheerd Beleggen wordt uitgevoerd;
- de fondsen waaruit je 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 kun je zien op onze website Scildon.nl en *Scildon Online Pensioenen*. Om je 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 kun je door het instellen en aanklikken van filters, rankings en onderlinge vergelijkingen zeer gericht zoeken naar het fonds (of fondsen) die het beste passen bij je 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 Scildon Pensioen. Deze vind je op Scildon Online Pensioenen.

## FONDSCOMBINATIE BEHEERD BELEGGEN

Scildon biedt een standaard fondscombinatie aan waarmee de lifecycles worden ingevuld. Deze standaard fondscombinatie noemen wij Scildon Wereldwijd. De fondscombinatie kent een brede spreiding over verschillende beleggingscategorieën en verschillende regio's. Verder maken zowel actief alsook passief beheerde fondsen onderdeel uit van deze fondscombinatie. Het verschil tussen actief en passief beheerde fondsen lichten wij toe op de laatste pagina van deze Fondseninformatie. In onderstaande tabel een overzicht van deze fondsen.

### Fondscombinatie Scildon Wereldwijd

		Jaar van introductie	Bruto historisch fondsrendement	Vervangende* reeks	Kosten fondsbeheerder (OCF)	Beheerkosten*
AANDELENFONDS	Northern Trust World ESG Leaders Equity Index Fund	2021	10,70%	ja	0,12%	0,25%
	Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund	2020	6,20%	ja	0,12%	0,25%
OBLIGATIEFONDS	Aegon Global High Yield Fund	2005	3,60%	ja	0,56%	0,25%
	L&G ESG Emerging Markets Government Bond Fund	2019	11,20%	ja	0,12%	0,25%
	NN Corporate Green Bond Fund	2020	2,50%	ja	0,21%	0,25%
HYPOTHEKEN	Aegon Dutch Mortgage Fund	2018	5,40%	ja	0,32%	0,25%

### Aanvullend vanaf 10 jaar voor de einddatum (afdekking renterisico)

		Jaar van introductie	Bruto historisch fondsrendement	Vervangende* reeks	Kosten fondsbeheerder (OCF)	Beheerkosten*
OBLIGATIEFONDS	NN Duration Matching Funds (M)	2018	1,50%	ja	0,18%	0,25%
	NN Duration Matching Funds (L)	2018	11,90%	ja	0,18%	0,25%
	NN Duration Matching Funds (XL)	2018	24,30%	ja	0,18%	0,25%

### Wijziging fondscombinaties:

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

## FONDSEN VRIJ BELEGGEN

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

### Actief beheerde beleggingsfondsen

		Jaar van introductie	Bruto historisch fondsrendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds-beheerder (OCF)	Beheerkosten
<b>AAANDELENFONDSEN</b>						
wereldwijd	BNP Paribas OBAM	1936	3,43%	-	0,61%	0,45%
	NN Hoog Dividend Aandelen Fonds	2000	7,93%	ja	0,83%	0,45%
nederland	Robeco Hollands Bezit	2013	3,81%	-	0,66%	0,45%
europa	Fidelity Funds European Growth	2013	6,76%	-	1,04%	0,45%
	Robeco European Conservative Equities	2012	9,15%	ja	0,70%	0,45%
	DPAM Equities Europe Dividend (V)	1999	5,84%	ja	1,00%	0,45%
lat. amerika/emerging	Robeco Emerging Markets Equities	2012	7,63%	-	1,03%	0,45%
pacific	DWS Invest Top 50 Asia LC	2002	9,41%	ja	0,87%	0,45%
<b>OBLIGATIEFONDSEN</b>						
wereldwijd	NN First Class Obligatie Fonds	2004	4,04%	ja	0,50%	0,45%
	Triodos Sustainable Bond Fund	2013	3,86%	ja	0,84%	0,45%
europa	Aegon Global High Yield Fund	2005	3,60%	ja	0,56%	0,45%
	NN Euro Obligatie Fonds	1991	4,69%	-	0,50%	0,45%
	DPAM Bonds Eur (V)	1998	4,56%	ja	0,38%	0,45%
	NN Corporate Green Bond Fund	2020	2,50%	ja	0,21%	0,45%
	NN Duration Matching Funds (M)	2018	1,50%	ja	0,18%	0,45%
	NN Duration Matching Funds (L)	2018	11,90%	ja	0,18%	0,45%
HYPOTHEEK	Aegon Dutch Mortgage Fund	2018	5,40%	ja	0,32%	0,45%
<b>GELDMARKTFONDSEN</b>						
	DPAM B EUR Short Term 1 yr (V)	2013	2,04%	-	0,40%	0,45%
	Fidelity Institutional Liquidity Fund	1999	1,64%	-	0,15%	0,45%

#### \*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.

## Passief beheerde beleggingsfondsen

		Jaar van introductie	Bruto historisch fonds- rendement	Vervangende* reeks	Kosten fonds- beheerder (OCF)	Beheer- kosten
<b>AAANDELENFONDSEN</b>						
wereldwijd	iShares Core MSCI World	2009	9,05%	ja	0,20%	0,45%
	iShares MSCI World	2005	9,23%	ja	0,50%	0,45%
	Northern Trust World ESG Leaders Equity Index Fund	2021	10,70%	ja	0,12%	0,45%
	Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund	2020	6,20%	ja	0,12%	0,45%
europa	BlackRock Europe Equity Index Fund N7	2012	7,97%	ja	0,24%	0,45%
	iShares Europe	2007	8,17%	ja	0,12%	0,45%
<b>OBLIGATIEFONDSEN</b>						
europa	db x-trackers II Eurozone Government Bond 7-10	2007	4,59%	ja	0,15%	0,45%
	iShares Euro. Govern. Bonds (duur 10-15 jaar)	2009	5,35%	ja	0,20%	0,45%
	Parworld Track EMU Government Bond	2014	2,20%	ja	0,10%	0,45%
	L&G ESG Emerging Markets Government Bond Fund	2019	11,20%	ja	0,12%	0,45%
emerging markets	iShares JP Morgan \$ Emerging Market Bonds Eur	2008	5,31%	ja	0,45%	0,45%

## TOELICHTING OP HET VERSCHIL TUSSEN ACTIEF EN PASSIEF BEHEERDE FONDSEN

In de Fondseninformatie Scildon Pensioen kom je de begrippen actief en passief beheerde fondsen tegen. Hieronder lees je 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 kosten komen ten laste van het fondsrendement.

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.

#### 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 je gebruik maakt, vertrouwt op of handelingen verricht op basis van de informatie die je 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