

Scildon Pensioen

Beheerd Beleggen

Je vindt in deze Fondseninformatie informatie over:

- ➔ De fondscombinatie waarmee Scildon *Beheerd Beleggen* uitvoert;
- ➔ Individuele fondsinformatie;
- ➔ Het introductiejaar van het fonds;
- ➔ Het historisch rendement van het fonds;
- ➔ De kosten van de fondsbeheerder (OCF);
- ➔ De *beheerkosten* die Scildon in rekening brengt.

De actuele *koers* van de fondsen kun je zien op scildon.nl → 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. 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. In onderstaande tabel staat een overzicht van deze fondsen.

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 persoonlijke portaal op [Scildon Online Pensioenen](#) → zie je precies in welke fondsen je belegt.

Fondscombinatie Scildon Wereldwijd		Actief/ Passief	Jaar van introductie	Bruto historisch fondsrendement	Vervangende reeks*	Kosten fonds- beheerder (OCF)	Beheer- kosten**
Aandelenfonds	Northern Trust World Natural Capital PAB Index fonds	Actief	2022	8,6%	ja	0,10%	0,25%
	Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund	Actief	2020	4,8%	ja	0,9%	0,25%
Obligatiefonds	Aegon Global High Yield Fund	Actief	2005	5,0%	ja	0,56%	0,25%
	L&G ESG Emerging Markets Government Bond Fund	Actief	2019	7,8%	ja	0,19%	0,25%
	GSAM Corporate Green Bond Fund	Actief	2020	3,3%	ja	0,33%	0,25%
Hypotheken	Aegon Dutch Mortgage Fund	Actief	2018	4,1%	ja	0,52%	0,25%

Aanvullend vanaf 10 jaar voor de einddatum (afdekking renterisico)		Actief/ Passief	Jaar van introductie	Bruto historisch fondsrendement	Vervangende reeks*	Kosten fonds- beheerder (OCF)	Beheer- kosten**
Obligatiefonds	GSAM Duration Matching Funds (M)	Passief	2018	0,4%	ja	0,25%	0,25%
	GSAM Duration Matching Funds (L)	Passief	2018	1,7%	ja	0,25%	0,25%
	GSAM Duration Matching Funds (XL)	Passief	2018	2,0%	ja	0,25%	0,25%

*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 toezichhouder (AFM) voor die specifieke beleggingscategorie is voorgeschreven.

** De exacte hoogte van deze kosten staan in je pensioenreglement

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.

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.

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.

Over Scildon

Scildon is onderdeel van Chesnara Plc, een Engelse financieel dienstverlener met vestigingen in Engeland, Zweden en Nederland. Chesnara is beursgenoteerd en heeft circa 900.000 klanten. Via geselecteerde onafhankelijke adviseurs bieden wij overlijdensrisicoverzekeringen, vermogensopbouwproducten en collectief pensioen. Ons bedrijf is actief in Nederland sinds 1984. Scildon valt onder alle Nederlandse wet- en regelgeving én onder het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Bezoekadres: Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum, (035) 625 25 00 **Postadres:** Postbus 4, 1200 AA Hilversum

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.