

Fondseninformatie Goudse Lijfrenteverzekeringen gesloten vanaf 1 juni 2023

Goudse Levensverzekeringen N.V. biedt u drie fondsen aan binnen drie risicoprofielen. Per risicoprofiel is de onderlinge fondsverhouding anders. Daarmee is het fonds aanbod overzichtelijk. De Goudse onderschrijft het belang van duurzaamheid.

Hiermee willen wij u informeren over de laatst bekende fondsgegevens en ons beleggingsbeleid op het gebied van duurzaamheid voor polishouders.

Duurzaam beleggingsbeleid

We onderschrijven het belang van duurzaamheid en sporen onze fondsbeheerders aan om zoveel mogelijk de zogenoemde ESG-criteria (Environmental = klimaat en milieu, Social = maatschappelijke omstandigheden en Governance = kwaliteit van bestuur) toe te passen bij de selectie van individuele beleggingstitels. Bij de selectie van beleggingen houden onze fondsbeheerders dan ook rekening met factoren als energieverbruik, klimaat, beschikbaarheid van grondstoffen, gezondheid, veiligheid en goed ondernemingsbestuur. Dit leidt tot betere resultaten voor de samenleving, onze polishouders en ons bedrijf. Op www.goudse.nl vindt u meer informatie over ons duurzaamheidsbeleid. Een brochure met een samenvatting van ons duurzaam beleggingsbeleid voor polishouders vindt u daar ook.

Fondsgegevens

Fondsbeheerder: BlackRock (BR)	Algemene gegevens													Gegevens per 31-7-2023		
	Fonds beheerder	Handelsplatform*	Naam indextracker	Datum eerste koers	Isincode	Kosten Fondsbeheer (Lopende Kostenfactor)	Risico-indicator (EID)	ESG****	CO2 uitstoot *****	Soort indextracker**	Valutarisico	Performance fee	Koers	Gemiddeld rendement over de afgelopen		
														1 jaar	3 jaar	5 jaar
Aandelen																
Europa	BR	BEURS	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR	07-01-2016	IE00B52VJ196	0,20%	4	AA	60,4	FO	Ja	-	€ 62,27	7,3%	11,0%	7,9%
Bedrijfsobligaties																
Europa	BR	BEURS	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF EUR	28-06-2018	IE00BYZTVT56	0,15%	2	AAA	89,9	FS	Ja	-	€ 4,56	-4,2%	-3,5%	-1,1%
Bedrijfsobligaties (kortlopend)																
Europa	BR	BEURS	iShares € Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF EUR	25-02-2011	IE00BYZTVV78	0,12%	2	AAA	81,8	FS	Ja	-	€ 4,84	-0,5%	-0,6%	-0,3%
Lichtgroen	Lichtgroene fondsen zijn fondsen met duurzame kenmerken (zoals bedoelt in artikel 8 SFDR). We vragen polishouders volledig te beleggen in deze lichtgroene fondsen.															
* Aanduiding van de plaats van verhandeling van de betreffende belegging. BEURS: best execution op Euronext (EN), Xetra (XE), London Stock Exchange (LSE)																
** F= Fysieke replicatie, FS/FO=Fysieke replicatie met optimalisatie (zie info aanbieder + website Goudse.com)																
*** Zie toelichting voor meer informatie over de prestatievergoeding van dit fonds.																
**** ESG= Rangorde betreffende Environmental, Sustainable, Governance aspecten van een fonds: Voorlopers (AAA, AA), Gemiddeld (A, BBB, BB), Achterblijvers (B, CCC). Bron: MSCI Datum: februari '23																
***** CO2 uitstoot in tonnen per jaar per miljoen euro belegd vermogen (lager is beter).																
Het depositogarantiestelsel van de DNB is op geen enkele belegging binnen uw verzekering van toepassing.																

Fondseninformatie

ETF's

Exchange traded funds (ETF's) zijn een eenvoudig investeringsmiddel dat een bepaalde index volgt en de voordelen van een fonds met de voordelen van individuele aandelen combineert.

Fondsinformatie

Uitgebreide informatie over alle genoemde beleggingsfondsen, restricties en beleggingstitels, bijbehorende rendementen, actuele fondsinformatie, bijsluiters en prospectussen kunt u terugvinden op de website www.ishares.nl

Risicoprofiel

In overleg met de fondsbeheerder zijn drie risicoprofielen met drie ETF's vastgesteld. De ETF's zijn in elke van de fondsen aanwezig. De onderliggende investeringen per profiel zijn echter anders qua procentuele verdeling van de investering (en).

Fondsnaam	ISIN-code	Defensief risicoprofiel	Neutraal risicoprofiel	Offensief risicoprofiel
iShares € Corp Bond 0-3 yr ESG ETF € Dist	IE00BYZTVV78	70,00%	48,01%	14,72%
iShares € Corp Bond ESG ETF € Dist	IE00BYZTVT56	13,09%	5,00%	5,00%
iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	IE00B52VJ196	16,91%	46,99%	80,28%

Risico's

Aan elke belegging zijn risico's verbonden, de waarde van de beleggingsfondsen en ETF's waarin wordt belegd kan zowel stijgen als dalen, zodat verzekeringnemers aanzienlijke verliezen kunnen lijden. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Verzekeringnemers kunnen mogelijk minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. Voorafgaand aan het afsluiten van een beleggingsverzekering dienen verzekeringnemers zorgvuldig alle informatie in de offerte, het Essentiële-Informatiedocument behorend bij de verzekering, de (verkorte) prospectussen en de Essentiële Informatiedocumenten van de drie beleggingsfondsen te lezen om de risico's te kunnen begrijpen. De beleggingsrisico's verbonden aan de door Goudse Levensverzekeringen aangeboden beleggingsverzekeringen komen geheel voor rekening en risico van de verzekeringnemer.

Het depositogarantiestelsel van de DNB is op geen enkele belegging binnen uw verzekering van toepassing. Hierdoor loopt u het risico dat uw inleg bij een faillissement geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.