



Fondseninformatie

Leidsche verzekeringen biedt u, als (kandidaat) verzekeringnemer, een uitgebreide keuze uit verschillende beleggingsmogelijkheden. Hiermee willen wij u informeren over de laatst bekende fondsgegevens.

Fondsbeheerder: BlackRock (BR), Think ETF's (THINK) en Hof Hoorneman Bankiers NV (HHB).	Algemene gegevens				Gegevens per 2019							Gegevens per 30-4-2019		
	Fonds- beheerder	Naam indextracker	Datum eerste koers	Isincode	Bruto historisch/ verwacht rendement	Kosten Fondsbeheer (TER)	Risicoprofiel	Soort indextracker*	Valutarisico	Performance fee	Koers	Gemiddeld rendement over de afgelopen		
												1 jaar	3 jaar	5 jaar
Aandelen ontwikkelde markten														
Wereldwijd -Gemengd	THINK	Think Global Equity UCITS ETF	14-04-2011	NL0009690221	9,0%	0,20%	5	F	-	-	€ 42,70	9,8%	10,8%	10,2%
Duurzaam -Gemengd	THINK	Think Sustainable World UCITS ETF	13-05-2013	NL0010408704	8,1%	0,30%	5	F	-	-	€ 86,03	8,8%	11,7%	10,5%
Europa -Gemengd	THINK	Think European Equity UCITS ETF	01-10-2014	NL0010731816	7,3%	0,20%	6	F	-	-	€ 57,11	4,4%	8,1%	-
Aandelen opkomende markten														
Wereldwijd -Gemengd	BR	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	30-05-2014	IE00BKM4GZ66	7,4%	0,18%	5	FO	Ja	Ja	€ 25,60	1,7%	11,5%	-
Vastgoed														
Wereldwijd -Gemengd	THINK	Think Global Real Estate UCITS ETF	14-04-2011	NL0009690239	7,9%	0,25%	6	F	-	-	€ 39,80	17,8%	4,5%	9,7%
Europa -Gemengd	BR	iShares European Property Yield UCITS ETF	23-11-2005	IE00B0M63284	7,1%	0,40%	5	F	-	-	€ 41,90	2,5%	6,9%	10,2%
Staatsleningen														
Wereldwijd -Inflation linked -Gemengd	BR BR	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF*** iShares Global Govt Bond UCITS ETF	31-07-2008 06-03-2009	IE00B3B8PX14 IE00B3F81K65	5,0% 4,1%	0,25% 0,20%	4 4	FS FS	Ja Ja	- -	€ 141,28 € 95,99	7,4% 8,1%	2,8% 0,7%	5,5% 4,7%
Europa -AAA-AA -Gemengd -Inflation linked -Middel (3-5) -Lang (15+)	THINK THINK BR BR BR	Think iBoxx AAA-AA Government Bond UCITS ETF Think iBoxx Government Bond UCITS ETF iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF iShares € Govt Bond 3-5yr UCITS ETF iShares € Govt Bond 15-30yr UCITS ETF	26-11-2012 14-04-2011 23-11-2005 07-05-2007 11-06-2007	NL0010273801 NL0009690254 IE00B0M62X26 IE00B1FZ5681 IE00B1FZ5913	3,1% 4,3% 2,9% 4,0% 5,7%	0,15% 0,15% 0,25% 0,20% 0,20%	2 3 3 2 4	F F FS FS FS	- - - - -	- - - - -	€ 22,02 € 14,08 € 209,63 € 171,87 € 240,99	0,1% 3,1% -1,0% 0,5% 4,6%	0,0% 1,6% 1,3% 0,8% 2,6%	0,5% 3,0% 1,6% 1,6% 6,9%
High Yield														
Wereldwijd -High yield	HHB	Hof Hoorneman Income Fund**	08-06-1999	NL0009864479	4,8%	1,30%	3	-	Ja	Ja**	€ 19,62	-3,9%	5,2%	5,0%
Bedrijfsobligaties														
Wereldwijd -Bedrijven	BR	iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF****	13-11-2013	IE00BCRY6557	3,2%	0,09%	1	FS	-	-	€ 100,13	-0,1%	-0,1%	0,1%
Euro -Bedrijven	THINK	Think iBoxx Corporate Bond UCITS ETF	14-04-2011	NL0009690247	3,8%	0,15%	3	F	-	-	€ 18,41	4,0%	2,1%	2,4%
Mix														
Wereldwijd -Value	HHB	Hof Hoorneman Value Fund**	16-03-2010	NL0009864461	6,2%	1,80%	4	-	Ja	Ja**	€ 29,62	-5,2%	5,6%	4,8%
Liquiditeiten														
Wereldwijd -Gemengd	BR	BlackRock Institutional Euro Liquidity Fund	17-04-2012	IE00B44QSK78	2,5%	0,15%	1	-	-	-	€ 98,40	-0,51%	-0,50%	-0,33%

* F= Fysieke replicatie, FO=Fysieke replicatie met optimalisatie (zie info aanbieder + website Leidsche)

** Zie toelichting voor meer informatie over de prestatievergoeding van dit fonds.

*** Van officiële NAV in USD afgeleide EUR rendementen. (zie Toelichting "Afgeleide NAV rendementen")

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 volgende websites:

Fondsfamilie	Website
Think ETF's	www.thinketfs.nl
BlackRock	www.ishares.nl
Hof Hoorneman	www.hofhoorneman.nl

Risicoprofiel

Iedere belegging heeft een door de fondsbeheerder vastgesteld risicoprofiel. Leidsche verzekeringen maakt gebruik van zes verschillende risicoprofielen. Profiel 1 heeft een relatief laag risico en profiel 6 heeft een relatief hoog risico. De profielen 2 tot en met 5 bevinden zich hiertussen.

Think ETF's

Think ETF's is een dochter van VanEck en de eerste Nederlandse aanbieder van Exchange Traded Funds (ETF's), ofwel indextrackers. Think ETF's is in 2009 opgericht en is sinds 2018 eigendom van VanEck en het huidige management.. Think staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Geen van de genoemde ETF's van Think ETF's kent een prestatievergoeding.

BlackRock

BlackRock is één van 's werelds meest vooraanstaande beleggingsmaatschappijen en één van de belangrijkste aanbieders van vermogensbeheer, risicobeheer en adviesdiensten voor institutionele beleggers, financieel adviseurs en particuliere beleggers over de hele wereld. Per eind 2017 bedroeg het door BlackRock beheerde vermogen US\$ 6.2 miljard verdeeld over aandelen, obligaties, cash, alternatieve beleggingen en onroerend goed. Lange termijn krediet rating (S&P) AA-. Geen van de genoemde ETF's van BlackRock kent een prestatievergoeding.

Hof Hoorneman

Hof Hoorneman Bankiers is gespecialiseerd in vermogensbeheer en Value-beleggen. Onder de huidige naam bestaat de bank sinds 2010. De bank is sinds 1989 actief en heeft een belegd vermogen van circa 2,1 miljard euro. In tegenstelling tot de meeste vermogensbeheerders heeft Hof Hoorneman Bankiers een volledige bankvergunning. Dan moet je aan veel strengere eisen voldoen. Met een core tier-1 ratio van ruim 34% behoort Hof Hoorneman Bankiers tot de meest solvabele banken van Nederland.

Prestatievergoeding Hof Hoorneman Value Fund

De beheerkosten komen ten laste van het resultaat van het Fonds. Daarnaast ontvangt de Beheerder per het einde van het jaar een variabele (prestatie) vergoeding, doch uitsluitend in een kalenderjaar waarin de intrinsieke waarde per Participatie per 31 december vermeerderd met de in het betrokken jaar gedane winstuitkeringen ten opzichte van de intrinsieke waarde per Participatie per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar met meer dan 10% is gestegen. De variabele vergoeding bedraagt 10% (exclusief BTW voor zover verschuldigd) van het nettorendement van het Fonds boven het hiervoor bedoelde rendement van 10%. Het fonds hanteert een maximale vaste vergoeding van 0,75% ten opzichte van de intrinsieke waarde ter dekking van de aan- en verkoopkosten van de effecten waarin het fonds belegt.

Prestatievergoeding Hof Hoorneman Income Fund

De beheerkosten komen ten laste van het resultaat van het Fonds. Daarnaast ontvangt de Beheerder een variabele (prestatie) vergoeding, van 10,00% per jaar van de outperformance t.o.v. de referentie-index Markit iBoxx Eur liquid high Yield Total Return Index (IBOXXMJA), waarbij alleen positieve absolute rendementen meetellen. Het fonds hanteert een maximale vaste vergoeding van 0,40% ten opzichte van de intrinsieke waarde ter dekking van de aan- en verkoopkosten van de effecten waarin het fonds belegt.

Bruto verwacht rendement

Van toepassing indien een beleggingsfonds een historie heeft van minder dan 4 jaar.

Een door de toezichthouder (Autoriteit Financiële Markten) voorgeschreven maximaal te hanteren percentage voor aftrek van de kosten per beleggingsklasse:

Beleggingsklasse	Verwacht rendement
Deposito	3,70%
Obligatie	4,20%
Vastgoed	6,70%
Mixfondsen	6,20%
Aandelen	8,30%
Emerging	8,30%

Bruto historisch rendement

Van toepassing indien een beleggingsfonds een historie heeft van 4 jaar of meer.

Een gemiddeld percentage op basis van de verkregen rendementen van de laatste 20 afgesloten boekjaren van de fondsen waarin belegd wordt en wel voor aftrek van de kosten. Indien de historie korter is dan 20 jaar dan wordt de historie aangevuld met het van toepassing zijnde bruto verwacht rendement.

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, de financiële bijsluiter behorend bij de verzekering, de (verkorte) prospectussen en de financiële bijsluiters van de relevante beleggingsfondsen te lezen om de risico's te kunnen begrijpen. De beleggingsrisico's verbonden aan de door Leidsche verzekeringen aangeboden beleggingsverzekeringen komen geheel voor rekening en risico van de verzekeringnemer.

Afgeleide NAV rendementen

Het bewaarbedrijf van het betreffende fonds berekent de officiële Net Asset Value (NAV) koers van het fonds in USD. Daarnaast publiceert hetzelfde bewaarbedrijf ook NAV's in EUR op basis van standaard wisselkoersen. Deze EUR koersen worden getoond.

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.