

Beleggingsupdate

Q4 2023 In deze Beleggingsupdate vindt u tabellen met het 1-, 3- en 5-jaarsrendement van de Allianz Pensioen Passieve Lifecycles. Ook het halfjaars-, 3-maands- en netto historisch rendement (20 jaar) zijn opgenomen.

Resultaten Allianz Pensioen Passieve Lifecycles

Netto-kwartaalrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Passieve Lifecycle Offensief	6,03%	6,04%	7,79%	13,46%
Passieve Lifecycle Neutraal	6,08%	6,25%	8,75%	14,28%
Passieve Lifecycle Defensief	6,14%	6,51%	9,83%	14,99%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-halfjaarrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Passieve Lifecycle Offensief	5,85%	5,84%	5,61%	5,35%
Passieve Lifecycle Neutraal	5,65%	5,64%	5,47%	5,26%
Passieve Lifecycle Defensief	5,42%	5,42%	5,32%	5,09%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-1-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Passieve Lifecycle Offensief	16,30%	16,22%	14,14%	12,31%
Passieve Lifecycle Neutraal	14,35%	14,34%	12,96%	11,67%
Passieve Lifecycle Defensief	12,13%	12,18%	11,63%	10,56%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-3-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Passieve Lifecycle Offensief	8,22%	8,09%	3,11%	-6,39%
Passieve Lifecycle Neutraal	5,52%	5,28%	0,32%	-8,26%
Passieve Lifecycle Defensief	2,44%	2,06%	-2,81%	-10,60%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-5-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Passieve Lifecycle Offensief	10,74%	10,63%	7,11%	1,86%
Passieve Lifecycle Neutraal	8,27%	8,16%	5,13%	0,65%
Passieve Lifecycle Defensief	5,45%	5,33%	2,90%	-1,07%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto historische rendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Passieve Lifecycle Offensief	8,84%	8,78%	6,97%	4,49%
Passieve Lifecycle Neutraal	7,49%	7,44%	5,95%	3,89%
Passieve Lifecycle Defensief	5,93%	5,89%	4,80%	3,01%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

*** Toelichting rendementen**

De rendementen in de tabellen zijn netto-rendementen. Daarbij is rekening gehouden met de totale beleggingskosten van Allianz DGA Pakket: 0,53%. De tabellen tonen de gemiddelde rendementen van de beleggingsschema's die horen bij de aangegeven leeftijden over de aangegeven periode. Een voorbeeld om dit te verduidelijken. Stel een deelnemer is 35 jaar en de tabel toont de 5-jaarsrendementen. Dit betekent dat de rendementen en de beleggingsschema's van de 5 voorgaande jaren aan 35 jaar zijn meegenomen in de bepaling van dit gemiddelde rendement.

Toelichting Allianz Pensioen DGA Pakket Lifecycles

Passieve lifecycles

In de passieve lifecycles wordt gebruik gemaakt van beleggingsfondsen van vermogensbeheerders BlackRock en Lyxor.

Beleggingscategorie	Fonds
Aandelen ontwikkelde markten (wereld)	iShares Developed World Index Fund (IE)
Aandelen emerging markets	iShares Emerging Markets Index Fund (IE)
Staatsobligaties EUR	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)
Staatsobligaties long duration	Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSE MTS 25y+
Bedrijfsobligaties	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)
High-yield-obligaties	iShares Global High Yield Corporate Bond UCITS ETF
Emerging market debt	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (LU)

Korte beschrijving per fonds

De externe beleggingsfondsen

iShares Developed World Index Fund (IE)

Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde bedrijven in ontwikkelde markten over de hele wereld (met name Europa, Amerika en Azië). Het fonds streeft ernaar om de benchmark van het fonds (de MSCI World Index) zo goed mogelijk te volgen. Dit betekent dat het rendement van het fonds het rendement van de aandelenmarkten in de ontwikkelde landen weerspiegelt.

<https://www.blackrock.com/nl/particuliere-beleggers/products/228471/blackrock-blk-developed-world-index-flex-acc-eur-fund>

iShares Emerging Markets Index Fund (IE)

Het fonds belegt, direct of indirect, hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde bedrijven in opkomende markten over de hele wereld (emerging markets). Het fonds streeft ernaar om de benchmark van het fonds (de MSCI Emerging Markets Index) zo goed mogelijk te volgen. Dit betekent dat het rendement van het fonds het rendement van de aandelenmarkten in opkomende landen weerspiegelt.

<https://www.blackrock.com/nl/particuliere-beleggers/products/228630/blackrock-blk-emerging-markets-index-flex-acc-eur-fund>

iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)

Het fonds belegt hoofdzakelijk in vastrentende effecten, zoals obligaties, uitgegeven door overheden in het Euro-gebied. Het fonds belegt voornamelijk in vastrentende effecten die deel uitmaken van de benchmark (de Citigroup Euro Government Bond Index) en streeft ernaar om de benchmark van het fonds zo goed mogelijk te volgen.

<https://www.blackrock.com/nl/particuliere-beleggers/products/229062/blackrock-blk-euro-gov-bond-index-flex-eur-acc-fund>

Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSE MTS 25y+

Het fonds belegt voornamelijk in vastrentende effecten met een looptijd van meer dan 25 jaar, die zijn uitgegeven door regeringen van lidstaten van de eurozone. Het fonds heeft als doel om de benchmark (de FTSE MTS Eurozone Government Bond IG 25Y+ Index) zo goed mogelijk te volgen.

<https://www.lyxoretf.nl/en/instit/products/fixed-income-etf/lyxor-ultra-long-duration-euro-govt-ftse-mts-25y-dr-ucits-etf-acc/lu1686832194/eur>

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)

Het Fonds belegt voornamelijk in vastrentende effecten (zoals obligaties) die deel uitmaken van de benchmark van het fonds (de Barclays Euro Aggregate Corporate Index). De effecten waarin wordt belegd kunnen worden uitgegeven door bedrijven, overheden en overheidsinstellingen van landen die al dan niet deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie (EMU) en supranationale instellingen. Het fonds heeft als doel om de benchmark zo goed mogelijk te volgen.

<https://www.blackrock.com/nl/particuliere-beleggers/products/255647/blackrock-blk-euro-inv-grade-corp-bd-flex-eur-acc-fund>

iShares Global High Yield Corporate Bond UCITS ETF

Het fonds belegt voornamelijk in hoogrenderende obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven en instellingen uit (Noord-) Amerika en Europa. Het fonds streeft ernaar om een rendement te behalen dat overeenkomt met het rendement van de benchmark van het fonds (de Markit iBoxx Global Dev High Yield Capped Index). De basisvaluta van het fonds is de Amerikaanse dollar.

<https://www.ishares.com/nl/particuliere-belegger/nl/producten/251814/ishares-global-high-yield-corp-bond-ucits-etf>

iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (LU)

Het fonds belegt voornamelijk in vastrentende waarden, uitgegeven door overheden, semi-overheden, supranationals en bedrijven uit opkomende landen (emerging markets). Het fonds streeft ernaar om de benchmark van het fonds (de J.P.Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified) zo goed mogelijk te volgen.

<https://www.blackrock.com/nl/particuliere-beleggers/products/284107/bgif-emerging-markets-government-bond-index-fund-x2-eur>

Aanvullende fondsinformatie

Meer informatie over de fondsen in Allianz DGA Pakket vindt u op www.allianz.nl/dgapakket.

Belangrijk: beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.