

Allianz 



BELEGGINGSINFORMATIE

Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen

Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen

Kiest u op uw pensioendatum voor een variabel pensioen, dan beleggen wij uw pensioengeld in een zorgvuldig samengestelde lifecycle. In deze brochure vindt u informatie over de samenstelling van deze lifecycle en een overzicht van het beleggingsschema.

Wat is een lifecycle?

Beleggen via lifecycles betekent het zo goed mogelijk afstemmen van het beleggingsrisico op de levensfase. Een lifecycle beweegt als het ware met uw leven mee en past het risico daar automatisch op aan. Aan het begin van uw werkende leven concentreren wij ons op het maken van rendement. Richting uw pensioendatum hebben we het beleggingsrisico geleidelijk afgebouwd. Bij doorbeleggen na uw pensioendatum ligt de focus op een verantwoorde verhouding tussen rendement en risico, waarbij wij streven naar een zo stabiel mogelijke uitkering. Wij willen graag dat u profiteert van positieve ontwikkelingen op de beurs, maar bij een negatief sentiment willen wij de daling van uw uitkering beperken.

Allianz Lifecycle Doorbeleggen

De Allianz Lifecycle Doorbeleggen bestaat uit drie beleggingsfondsen. Alle fondsen kenmerken zich door een duurzaam beleggingsbeleid.

- [Het Allianz Return Fund](#) heeft als doel om rendement te maken. Het combineert een belegging in een fonds dat wereldwijd belegt in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde landen met een belegging in een fonds dat belegt in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende landen en een belegging in een fonds dat belegt in obligaties die zijn uitgegeven door debiteuren uit opkomende landen.
- [Het Allianz Balanced Fund](#) heeft als doel het beleggingsrisico te dempen. Het combineert een belegging in een fonds dat belegt in Nederlandse woninghypotheken met een belegging in een fonds dat belegt in euro luidende duurzame obligaties van overwegend investment grade kwaliteit, uitgegeven door bedrijven of instellingen die aan de overheid zijn gerelateerd of supranationale instellingen, zoals de Europese Unie, de Verenigde Naties of de Wereldhandelsorganisatie.

- [Het Allianz Matching Fund](#) heeft als doel om de pensioenuitkering te stabiliseren. Het Allianz Matching Fund heeft een beleggingsbeleid dat is gericht op het voeren van een renterisicobeleid dat gebruikt kan worden voor het afdekken van het renterisico op pensioenverplichtingen. Het Fonds belegt hoofdzakelijk via de Cardano Duration Funds in obligaties, rentederivaten, geldmarktinstrumenten en rechten van deelneming in geldmarktfondsen, van hoofdzakelijk 'investment grade' kwaliteit en genoteerd zijn in euro.

Deze drie beleggingsfondsen beleggen elk in onderliggende [fondsen van Cardano](#). In de Prospectus van de 3 fondsen lees u hier meer over. Klik op de fondsnaam om op de desbetreffende fondspagina te komen.

Duurzaam en verantwoord beleggen

Allianz neemt verantwoord beleggen serieus. We houden ons daarom aan verschillende internationale standaarden en richtlijnen. In 2012 hebben we de Global Compact-principes van de Verenigde Naties ondertekend. Dit zijn tien principes op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding.

Daarnaast scoren we goed in de belangrijkste internationale duurzaamheidsindexen. Allianz is al 5 keer op rij eerste in de verzekeringssector geworden in de Dow Jones Sustainability Index (2018, 2019, 2020, 2021 en 2022.). Allianz is daarmee een van de meest duurzame verzekeringsmaatschappijen ter wereld. Sinds 2023 werken we samen met de gerenommeerde vermogensbeheerder Cardano. Wij beleggen uw pensioenpremie verantwoord en duurzaam in beleggingsfondsen van Cardano. Uiteraard beleggen we om een zo hoog mogelijk rendement te behalen, met een aanvaardbaar risico. Maar daarbij letten we nadrukkelijk ook op of de bedrijven goed omgaan met mens, maatschappij en milieu. En of de bedrijven goed bestuurd worden. De beleggingsfondsen van Cardano in de Allianz Lifecycle Doorbeleggen hebben een classificatie van SFDR 8 of hoger.

Beleggingsschema

De samenstelling van de lifecycle is afhankelijk van uw leeftijd. Na 20 jaar is het beleggingsrisico volledig afgebouwd. Uw uitkering wordt omgezet in een vaste uitkering. U loopt vanaf dat moment geen beleggingsrisico meer. Hieronder ziet u de samenstelling van de lifecycle voor de 20 beleggingsjaren vanaf pensioendatum.

Kwartalen na pensionering	Allianz Return Fund	Allianz Balanced Fund	Allianz Matching Fund	Kwartalen na pensionering	Allianz Return Fund	Allianz Balanced Fund	Allianz Matching Fund
1	43,50%	11,39%	45,11%	41	43,50%	31,09%	25,41%
2	43,50%	11,89%	44,61%	42	43,50%	31,59%	24,91%
3	43,50%	12,38%	44,12%	43	43,50%	32,08%	24,42%
4	43,50%	12,87%	43,63%	44	43,50%	32,57%	23,93%
5	43,50%	13,36%	43,14%	45	43,50%	33,07%	23,43%
6	43,50%	13,86%	42,64%	46	43,50%	33,56%	22,94%
7	43,50%	14,35%	42,15%	47	43,50%	34,05%	22,45%
8	43,50%	14,84%	41,66%	48	43,50%	34,54%	21,96%
9	43,50%	15,33%	41,17%	49	43,50%	35,04%	21,46%
10	43,50%	15,83%	40,67%	50	43,50%	35,53%	20,97%
11	43,50%	16,32%	40,18%	51	43,50%	36,02%	20,48%
12	43,50%	16,81%	39,69%	52	43,50%	36,51%	19,99%
13	43,50%	17,30%	39,20%	53	43,50%	37,01%	19,49%
14	43,50%	17,80%	38,70%	54	43,50%	37,50%	19,00%
15	43,50%	18,29%	38,21%	55	43,50%	37,99%	18,51%
16	43,50%	18,78%	37,72%	56	43,50%	38,48%	18,02%
17	43,50%	19,27%	37,23%	57	43,50%	38,98%	17,52%
18	43,50%	19,77%	36,73%	58	43,50%	39,47%	17,03%
19	43,50%	20,26%	36,24%	59	43,50%	39,96%	16,54%
20	43,50%	20,75%	35,75%	60	43,50%	40,45%	16,05%
21	43,50%	21,24%	35,26%	61	43,50%	40,95%	15,55%
22	43,50%	21,74%	34,76%	62	43,50%	41,44%	15,06%
23	43,50%	22,23%	34,27%	63	43,50%	41,93%	14,57%
24	43,50%	22,72%	33,78%	64	43,50%	42,42%	14,08%
25	43,50%	23,21%	33,29%	65	43,50%	42,92%	13,58%
26	43,50%	23,71%	32,79%	66	43,50%	43,41%	13,09%
27	43,50%	24,20%	32,30%	67	43,50%	43,90%	12,60%
28	43,50%	24,69%	31,81%	68	43,50%	44,39%	12,11%
29	43,50%	25,18%	31,32%	69	43,50%	44,89%	11,61%
30	43,50%	25,68%	30,82%	70	43,50%	45,38%	11,12%
31	43,50%	26,17%	30,33%	71	43,50%	45,87%	10,63%
32	43,50%	26,66%	29,84%	72	43,50%	46,36%	10,14%
33	43,50%	27,15%	29,35%	73	43,50%	46,86%	9,64%
34	43,50%	27,65%	28,85%	74	43,50%	47,35%	9,15%
35	43,50%	28,14%	28,36%	75	43,50%	47,84%	8,66%
36	43,50%	28,63%	27,87%	76	43,50%	48,33%	8,17%
37	43,50%	29,12%	27,38%	77	43,50%	48,83%	7,67%
38	43,50%	29,62%	26,88%	78	43,50%	49,32%	7,18%
39	43,50%	30,11%	26,39%	79	43,50%	49,81%	6,69%
40	43,50%	30,60%	25,90%	80	43,50%	50,30%	6,20%

Beleggen via de Allianz Lifecycle Doorbeleggen gaat automatisch; u hoeft zelf niets te doen.

Allianz Nederland Levensverzekering
is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 43 00

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 5939543

www.allianz.nl