

Beleggingsupdate

Q4 2023 In deze Beleggingsupdate vindt u tabellen met het 1-, 3- en 5-jaarsrendement van Einddatumgericht Beleggen Allianz DGA Pakket. Ook het halfjaars-, 3-maands- en netto historisch rendement (20 jaar) zijn opgenomen. Daarnaast vindt u in deze Beleggingsupdate aanvullende informatie over de Allianz fondsen die onderdeel zijn van Einddatumgericht Beleggen van Allianz DGA Pakket.

Resultaten Einddatumgericht Beleggen Allianz DGA Pakket

Netto-kwartaalrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Offensief	5,37%	5,37%	6,17%	7,43%
Neutraal	6,02%	6,02%	6,64%	7,43%
Defensief	6,67%	6,67%	7,00%	7,43%
Standaard	5,69%	5,69%	6,40%	7,43%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-halfjaarrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Offensief	5,05%	5,05%	4,98%	4,87%
Neutraal	4,99%	4,99%	4,94%	4,87%
Defensief	4,94%	4,94%	4,91%	4,87%
Standaard	5,02%	5,02%	4,96%	4,87%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-1-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Offensief	15,00%	15,00%	11,71%	6,53%
Neutraal	12,33%	12,33%	9,79%	6,53%
Defensief	9,65%	9,65%	8,29%	6,53%
Standaard	13,66%	13,66%	10,75%	6,53%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-3-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Offensief	8,58%	8,58%	2,79%	-6,31%
Neutraal	3,88%	3,88%	-0,58%	-6,31%
Defensief	-0,83%	-0,83%	-3,23%	-6,31%
Standaard	6,23%	6,23%	1,11%	-6,31%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-5-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Offensief	8,69%	8,69%	4,78%	-1,37%
Neutraal	5,51%	5,51%	2,50%	-1,37%
Defensief	2,34%	2,34%	0,71%	-1,37%
Standaard	7,10%	7,10%	3,64%	-1,37%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto historische rendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Offensief	6,54%	6,54%	4,95%	2,46%
Neutraal	5,25%	5,25%	4,03%	2,46%
Defensief	3,97%	3,97%	3,31%	2,46%
Standaard	5,89%	5,89%	4,49%	2,46%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

*** Toelichting rendementen**

De rendementen in de tabellen zijn netto-rendementen. Daarbij is rekening gehouden met de lopende kosten ratio die geldt voor Allianz DGA Pakket Einddatum-gericht Beleggen 0,65% per fonds. 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.

De fondsen in Einddatumgericht Beleggen Allianz DGA Pakket

De lifecycles van Allianz DGA Pakket zijn samengesteld uit onderstaande fondsen.

Allianz Best Styles Europe Equity (EUR)

Oprichtingsdatum: mei 1990.

Dit fonds belegt in aandelen van bedrijven die genoteerd zijn aan Europese beurzen. Het voordeel van de focus op Europa is dat het valutarisico beperkt is. Omdat in veel landen de euro de munteenheid is, hebben we bij dit fonds niet te maken met veranderende wisselkoersen. Dit risico is er alleen nog voor beleggingen in landen met een andere munt dan de euro: het Verenigd Koninkrijk, Zweden, Noorwegen en Zwitserland. Een ander voordeel is dat de Europese integratie goede kansen biedt voor het bedrijfsleven en voor beleggers. Het doel van dit fonds is vermogenswinsten te behalen op de lange termijn. Allianz Best Styles Europe Equity I2 is het vervangende fonds voor het Allianz Europa Aandelen Fonds sinds september 2019.

De lopende kosten van dit fonds binnen Allianz DGA Pakket zijn: 0,65%.

Allianz Best Styles US Equity (EUR)

Oprichtingsdatum: maart 2004.

Dit fonds belegt in aandelen van grote ondernemingen die op de Amerikaanse beurs genoteerd staan. Op de korte termijn kan de koers schommelingen vertonen door de ontwikkelingen op de beurzen en de koersveranderingen van de Amerikaanse dollar ten opzichte van de euro. Het doel van dit fonds is een hoog beleggingsrendement te behalen op de lange termijn. Sinds 16 november 2015 wordt belegd in Allianz US Best Styles Equity in plaats van het Allianz US Equity Fund. Dit fonds presteert de laatste jaren namelijk heel stabiel. Allianz US Best Styles Equity belegt net als het Allianz US Equity Fund in Amerikaanse large-cap-aandelen en heeft hetzelfde risicoprofiel. Door deze wijziging verwachten we met het Allianz Amerika Aandelen Fonds een beter rendement te realiseren zonder dat het risico van het fonds verandert. Allianz Best Styles US Equity I2 is het vervangende fonds voor het Allianz Amerika Aandelen Fonds sinds september 2019.

De lopende kosten van dit fonds binnen Allianz DGA Pakket zijn: 0,65%.

Allianz Best Styles Pacific Equity (EUR)

Oprichtingsdatum: maart 1985.

Dit fonds belegt in aandelen van bedrijven die genoteerd staan aan de beurzen in Japan en de Pacific Rim (de landen rondom de Grote oceaan). Azië wordt steeds aantrekkelijker als regio doordat het zwaartepunt van de wereldeconomie zich hiernaartoe verplaatst. Hierdoor zullen markten in het Verre Oosten op termijn sneller kunnen groeien dan de markten in het westen. De portefeuille is verspreid over verschillende sectoren en geografische gebieden om de kans op koersschommelingen te beperken. Het doel van dit fonds is vermogensgroei op langere termijn te behalen. Allianz Best Styles Pacific Equity I2 is het vervangende fonds voor het Allianz Pacific Aandelen Fonds sinds september 2019.

De lopende kosten van dit fonds binnen Allianz DGA Pakket zijn: 0,65%.



Allianz Euro Government Bond I2 (EUR)

Oprichtingsdatum: april 1972.

Dit fonds investeert hoofdzakelijk in middellange en langlopende staatsleningen en staatsgegarandeerde leningen, in landen die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie. Het resultaat op deze beleggingen bestaat uit twee componenten: rente-inkomsten en koersresultaten als gevolg van rentewijzigingen. Als de rente daalt, stijgen daardoor de koersen van bestaande obligaties. Met dit fonds is de kans op koersschommelingen gering en is er een grote kans op een stabiele rendementsontwikkeling. Allianz Euro Government Bond I2 is het vervangende fonds voor het Allianz Europa Obligatie Fonds sinds september 2019.

De lopende kosten van dit fonds binnen Allianz DGA Pakket zijn: 0,65%.

Aanvullende fondsinformatie

Meer informatie over onze Allianz fondsen vindt u op www.allianz.nl, particulier bij "beleggingsverzekering". Ook vindt u daar de factsheets van de fondsen.

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.

