

Beleggingsupdate

Q1 2023 In deze Beleggingsupdate vindt u tabellen met het 1-, 3- en 5-jaarsrendement van de Lifecycles Allianz Pensioen en Allianz PPI Pensioen. Ook het halfjaars-, 3-maands- en netto historisch rendement (20 jaar) zijn opgenomen.

Resultaten Lifecycles Allianz Pensioen en Allianz PPI Pensioen

Netto-kwartaalrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	5,28%	5,28%	5,28%	4,32%
LifeCycle Offensief	5,28%	5,28%	4,76%	4,35%
LifeCycle Neutraal	5,04%	5,04%	4,52%	3,74%
LifeCycle Defensief	3,70%	3,70%	3,30%	3,82%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-halfjaarrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	6,05%	6,05%	6,05%	3,38%
LifeCycle Offensief	6,05%	6,05%	5,33%	2,56%
LifeCycle Neutraal	5,80%	5,80%	5,14%	1,99%
LifeCycle Defensief	5,00%	5,00%	4,33%	2,14%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-1-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	-6,38%	-6,38%	-6,38%	-13,99%
LifeCycle Offensief	-6,38%	-6,38%	-7,86%	-17,02%
LifeCycle Neutraal	-6,90%	-6,90%	-8,19%	-17,91%
LifeCycle Defensief	-8,06%	-8,06%	-8,82%	-17,62%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-3-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	13,64%	13,64%	13,64%	2,80%
LifeCycle Offensief	13,64%	13,64%	10,36%	-0,06%
LifeCycle Neutraal	12,36%	12,36%	9,27%	-2,99%
LifeCycle Defensief	6,73%	6,73%	4,48%	-2,38%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-5-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	8,81%	8,81%	8,81%	3,02%
LifeCycle Offensief	8,81%	8,81%	6,89%	1,71%
LifeCycle Neutraal	8,17%	8,17%	6,34%	0,01%
LifeCycle Defensief	4,58%	4,58%	3,23%	0,41%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto historische rendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	8,40%	8,40%	8,40%	5,65%
LifeCycle Offensief	8,40%	8,40%	7,53%	4,98%
LifeCycle Neutraal	8,09%	8,09%	7,27%	4,21%
LifeCycle Defensief	6,64%	6,64%	5,96%	4,38%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

* Toelichting rendementen

De rendementen in de tabellen zijn netto-rendementen. Daarbij is rekening gehouden met de totale beleggingskosten van 0,40%. 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. Als het fonds nog geen vijf jaar aan rendementen heeft omdat dit fonds nog geen vijf jaar bestaat, gebruiken wij de rendementen van de benchmark. Voor het NHR is een combinatie van tabelrendementen en bovenstaande gebruikt.

Toelichting Lifecycles Allianz en Allianz PPI

Beleggingscategorie	Fonds
Aandelen ontwikkelde markten (wereld)	NT World Custom ESG Index Equity Fund (FGR)
Aandelen emerging markets	NT EM Custom ESG Index Equity Fund (FGR)
Staatsobligaties EUR	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)
Staatsobligaties long duration	Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSE MTS 25y+
Bedrijfsobligaties	NT European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund
High-yield-obligaties	NT High-Yield ESG Index Fund
Emerging market debt	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund
Hypotheek	Allianz Dutch Mortgage Fund

Korte beschrijving per fonds

NT World Custom ESG Index Equity Fund (FGR)

Het fonds belegt op zijn minst 85% van de waarde in het Master Fund. Het fonds streeft er naar om de benchmark MSCI World Custom ESG Index (the "Index") zo goed mogelijk te volgen. Het netto dividend wordt opnieuw geïnvesteerd.

<https://www.fgrinvesting.com/nl/fund-range/>

NT EM Custom ESG Index Equity Fund (FGR)

Het fonds streeft er naar om de benchmark MSCI Emerging Markets Custom ESG Index (the "Index") zo goed mogelijk te volgen. Het netto dividend wordt opnieuw geïnvesteerd.

<https://www.fgrinvesting.com/nl/fund-range/>

NT European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund

Het fonds streeft er naar om de benchmark ICE BofAML Euro Corporate Index (the Index) zo goed mogelijk te volgen. Ook voor wat betreft milieu, sociaal en governance (ESG) exclusies en ESG weging.

<https://www.northerntrust.com/united-kingdom/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

NT High-Yield ESG Index Fund

Het fonds streeft er naar om de benchmark ICE BofAML Global High Yield Index (the Index) zo goed mogelijk te volgen. Ook voor wat betreft milieu, sociaal en governance (ESG) exclusies en ESG weging.

<https://www.northerntrust.com/united-kingdom/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

Allianz Dutch Mortgage Fund

Allianz Dutch Mortgage Fund belegt in Nederlandse hypotheek met verschillende risico categorieën. Het fonds belegt volledig in NHG hypotheek. Het doel is om over een lange tijdshorizon de resultaten te maximaliseren, behorend bij het bepaalde risiconiveau. NHG leningen hebben een lager risico door de garantie die NHG geeft op deze leningen. Het fonds bestaat uit volledig nieuwe Nederlandse hypotheek van zeer hoge kredietkwaliteit.

<https://www.allianz.nl/particulier/koersen/beleggingsverzekering/fondsen/allianzdutchmortgagefund>

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>

iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)

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/produkten/297771/ishares-emerging-markets-index-fund-ie>

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.amundi.nl/en/professional/products/fixed-income/lyxor-euro-government-bond-25+y-dr-ucits-etf-acc/lu1686832194>

Aanvullende fondsinformatie

Meer informatie over de fondsen in de Allianz Pensioen Lifecycles vindt u op www.allianz.nl/pensioenbeleggen.

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.