

Beleggingsupdate

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

Resultaten Allianz Pensioen Actieve Lifecycles

Netto-kwartaalrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Actieve LifeCycle Offensief	7,37%	7,37%	8,70%	13,22%
Actieve LifeCycle Neutraal	7,27%	7,35%	9,06%	13,54%
Actieve LifeCycle Defensief	6,95%	7,31%	10,24%	14,35%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-halfjaarrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Actieve LifeCycle Offensief	7,39%	7,37%	6,79%	5,98%
Actieve LifeCycle Neutraal	7,17%	7,15%	6,62%	5,88%
Actieve LifeCycle Defensief	6,45%	6,44%	6,08%	5,47%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-1-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Actieve LifeCycle Offensief	17,71%	17,62%	15,16%	12,66%
Actieve LifeCycle Neutraal	16,60%	16,54%	14,46%	12,28%
Actieve LifeCycle Defensief	12,96%	13,00%	12,19%	10,60%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-3-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Actieve LifeCycle Offensief	8,66%	8,53%	3,50%	-5,51%
Actieve LifeCycle Neutraal	7,25%	7,07%	2,09%	-6,43%
Actieve LifeCycle Defensief	2,64%	2,26%	-2,48%	-9,70%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto-5-jaarsrendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Actieve LifeCycle Offensief	11,84%	11,72%	7,96%	2,50%
Actieve LifeCycle Neutraal	10,51%	10,39%	6,90%	1,86%
Actieve LifeCycle Defensief	6,14%	6,01%	3,46%	-0,59%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto historische rendementen*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	66 jaar
Actieve LifeCycle Offensief	8,13%	8,08%	6,45%	4,25%
Actieve LifeCycle Neutraal	7,52%	7,47%	5,99%	3,98%
Actieve LifeCycle Defensief	5,53%	5,49%	4,51%	2,93%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

*** Toelichting rendementen**

De rendementen in de tabellen zijn netto-rendementen. Daarbij is rekening gehouden met de totale beleggingskosten van de Allianz Pensioen Actieve Lifecycles: 0,54%. 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 Actieve Lifecycle

Beleggingscategorie	Fonds
Aandelen ontwikkelde markten (wereld)	Allianz Duurzaam Wereld Aandelen Fonds N
Aandelen emerging markets	iShares Emerging Markets Index Fund (IE)
Staatsobligaties EUR	Allianz Europa Obligatie Fonds N
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

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>

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>

Allianz Global Sustainability I2

Het fonds streeft ernaar om door middel van actief beheer een gunstig resultaat te bereiken ten opzichte van de benchmark (de Dow Jones Sustainability World Total Return Index gemeten in euro). Het beleggingsbeleid van het fonds is een combinatie van een duurzaamheidstoets en fundamenteel beleggen waarbij de groei, waardering en kwaliteit van het management beoordeeld wordt. Ondernemingen worden getoetst aan een vijftal duurzaamheidscriteria, te weten: milieu, sociale rechten, mensenrechten, corporate governance en maatschappelijke betrokkenheid. Het fonds belegt niet in ondernemingen die meer dan 5% van hun omzet halen uit de tabaksindustrie, de wapenindustrie of pornografie.

<https://www.allianz.nl/particulier/koersen/beleggingsverzekering/fondsen/allianzglobalsustainability2.html>

Allianz Euro Government Bond I2 (EUR)

Het fonds belegt haar vermogen hoofdzakelijk in obligaties die genoteerd zijn aan effectenbeurzen in de landen die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie, bij voorkeur in leningen van overheden van die landen. Het resultaat op de beleggingen bestaat uit twee componenten: rente-inkomsten en koersresultaten als gevolg van rentewijzigingen. Beoogd wordt om door middel van actief beheer een gunstig resultaat te bereiken ten opzichte van de benchmark (de Citigroup EMU Government Bond Index All Maturities).

<https://www.allianz.nl/particulier/koersen/beleggingsverzekering/fondsen/allianzeurogovernmentbondi2.html>

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.