

Beleggingsupdate

Q1 2024 In deze Beleggingsupdate vindt u tabellen met de meest recente rendementen van de Lifecycles Allianz Pensioen en Allianz PPI Pensioen. Ook is het rendement over 2023 opgenomen. Vanaf medio 2023 maken wij gebruik van duurzame beleggingsfondsen van Cardano. Rendementen van voor 2023 zijn daarom niet beschikbaar.

Resultaten Lifecycles Allianz Pensioen en Allianz PPI Pensioen

Netto Kwartaal rendement*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	67 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	9,30%	9,30%	9,30%	4,25%
LifeCycle Offensief	9,30%	9,30%	7,59%	3,90%
LifeCycle Neutraal	8,40%	8,40%	7,09%	2,69%
LifeCycle Defensief	5,96%	5,96%	4,87%	2,59%

Bovenstaande rendementen zijn netto*

Netto Jaar rendement 2024*

Leeftijd van de deelnemer	35 jaar	45 jaar	55 jaar	67 jaar
LifeCycle Doorbeleggen	9,30%	9,30%	9,30%	4,25%
LifeCycle Offensief	9,30%	9,30%	7,59%	3,90%
LifeCycle Neutraal	8,40%	8,40%	7,09%	2,69%
LifeCycle Defensief	5,96%	5,96%	4,87%	2,59%

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.

Beleggingscategorieën

Wij beleggen in 3 beleggingsfondsen. Elk fonds heeft een specifiek doel. We beleggen in een combinatie van deze 3 fondsen die past bij de leeftijd van de deelnemer en de mate van risico die de deelnemer wil nemen. Regelmatig controleren we of de beleggingen hier nog bij aansluiten en indien nodig passen we beleggingsmix aan.

Het Allianz Return Fund heeft als doel om rendement te maken. Hiertoe belegt zij in 3 onderliggende fondsen.

Beleggingscategorie	Fonds	Percentage
Aandelen Ontwikkelde Markten (wereld)	Cardano Duurzaam Index Aandelenfonds Wereld	80,4%
Aandelen Emerging Markets	Cardano Duurzaam Index Aandelenfonds Opkomende Landen	12,0%
Obligaties Emerging Markets	Cardano Sustainable Emerging Markets Debt Fund	7,6%

Het Allianz Balanced Fund heeft als doel om naarmate de pensioendatum nadert, het pensioenkapitaal minder risicovol te beleggen met toch een uitzicht op een positief rendement. Zij belegt in 2 onderliggende fondsen.

Beleggingscategorie	Fonds	Percentage
Duurzame Bedrijfsobligaties	Cardano Impact Euro Credit Fund	50,0%
Hypotheken	Allianz Dutch Mortgage Fund	50,0%

Het Allianz Matching Fund heeft als doel om de uiteindelijke pensioenuitkering te stabiliseren. De hoogte van de pensioenuitkering is afhankelijk van de rente. Door te beleggen in het Allianz Matching Fund krijgt u steeds meer zekerheid over de uiteindelijke pensioenuitkering. Zij belegt in 3 onderliggende fondsen met hetzelfde doel.

Beleggingscategorie	Fonds	Percentage
Renteafdekking	Cardano Medium Duration Fund	32,5%
Renteafdekking	Cardano Long Duration Fund	20,0%
Renteafdekking	Cardano Ultra Long Duration Fund	47,5%

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.

Samen met Cardano selecteren we binnen de fondsen de meest duurzame bedrijven via een uitgebreid selectieproces. Eerst sluiten wij bedrijven uit die zich schuldig maken aan schendingen van internationale verdragen en afspraken. Ook bedrijven die zich schuldig maken aan significante schade aan de volksgezondheid of dierenwelzijn sluiten wij uit. Daarna analyseren wij de integratie van duurzaamheid binnen de bedrijven. Dat doen we onder andere op het gebied van gebruik van fossiele energie, omgang met de natuur en rechten van werknemers. Allianz houdt zich aan de Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties en belegt uitsluitend binnen de fondsen in bedrijven die hier ook positief aan bijdragen of een transitiefase naar een positieve impact hebben ingezet. Indien nodig gaan we in gesprek om een positieve transitie te borgen.

Meer weten? Kijk op www.allianz.nl/pensioen

Aanvullende fondsinformatie

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