

Beleggingsupdate

Q2 2024 Kiest u voor doorbeleggen (variabele uitkering) binnen het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen, dan beleggen wij het door u gekozen deel van de koopsom in de Lifecycle Doorbeleggen. Deze lifecycle bestaat uit een mix van duurzame beleggingsfondsen van Cardano. Dit doen wij vanaf 2024. In deze beleggingsupdate informeren wij u over de in het afgelopen kwartaal behaalde rendementen van deze lifecycle.

Resultaten Doorbeleggen

De verdeling van de fondsen waarin u belegt wordt ieder kwartaal licht aangepast. Hierdoor wordt, over een periode van 20 jaar vanaf pensioendatum, het beleggingsrisico verder afgebouwd. De rendementen die wij u hieronder laten zien, zijn kwartaalrendementen samengesteld op basis van de beleggingsmix van de lifecycle een jaar, 3 jaar en 5 jaar na pensioendatum.

Netto kwartaalrendement	1 jaar na pensioendatum	3 jaar na pensioendatum	5 jaar na pensioendatum
Lifecycle Doorbeleggen	-0,81%	-0,60%	-0,39%

Netto YTD rendement	1 jaar na pensioendatum	3 jaar na pensioendatum	5 jaar na pensioendatum
Lifecycle Doorbeleggen	2,88%	3,17%	3,45%

Toelichting begrippen

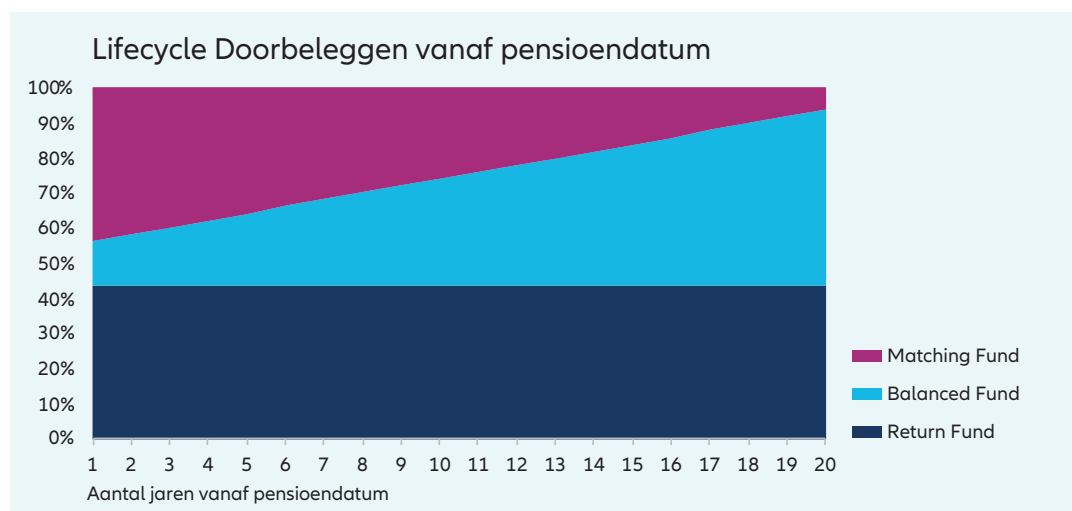
- Het netto kwartaalrendement is het rendement van het afgelopen kwartaal na aftrek van de totale fondskosten (deze kosten zijn 0,43% per jaar)
- Het netto YTD-rendement is het 'year-to-date' rendement. Dit is het rendement dat vanaf het begin van dit kalenderjaar is behaald na aftrek van de totale fondskosten (deze kosten zijn 0,43% per jaar)

Waarin belegt Allianz mijn pensioengeld?

De beleggingsmix van de 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 Allianz Balanced Fund heeft als doel het beleggingsrisico te dempen.
- Het Allianz Matching Fund heeft als doel om de pensioenuitkering te stabiliseren.

Hieronder kunt u zien hoe het beleggingsrisico wordt afgebouwd vanaf pensioendatum. 20 jaar na pensioendatum loopt u geen beleggingsrisico meer.



Rendementen fondsen in doorbeleggen

De Lifecycle Doorbeleggen bestaat uit een beleggingsmix van 3 fondsen. Hieronder leest u het netto kwartaalrendement van ieder individueel fonds. Wil u meer informatie over deze fondsen? Klik dan op de fondsnaam in onderstaande tabel. U komt dan op de fondspagina.

Fondsnaam	Netto rendement Q1 2024	Netto rendement Q2 2024
Het Allianz Return Fund	9,29%	3,46%
Het Allianz Balanced Fund	0,78%	0,04%
Het Allianz Matching Fund	-0,97%	-5,33%

Meer informatie over Cardano en ons duurzaamheidsbeleid leest u in onze [Beleggingsinformatie Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen](#)