

Beleggingsupdate

Q3 2024 U heeft gekozen voor doorbeleggen (variabele uitkering) in het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen. Wij beleggen het door u gekozen deel van de koopsom in de Lifecycle Doorbeleggen. Deze lifecycle bestaat vanaf 2024 uit een mix van duurzame beleggingsfondsen van Cardano. In deze beleggingsupdate informeren wij u over de in het afgelopen kwartaal behaalde rendementen van deze lifecycle en het effect hiervan op het variabele pensioen.

Resultaten Doorbeleggen

De verdeling van de fondsen waarin u belegt in de Lifecycle Doorbeleggen wordt ieder kwartaal licht aangepast. Hierdoor wordt, over een periode van 20 jaar vanaf pensioendatum, het beleggingsrisico afgebouwd. De rendementen die wij u hieronder laten zien, zijn kwartaalrendementen samengesteld op basis van de beleggingsmix van de lifecycle 1, 3 en 5 jaar na pensioendatum.

Netto kwartaalrendement	1 jaar na pensioendatum	3 jaar na pensioendatum	5 jaar na pensioendatum
Lifecycle Doorbeleggen	4,09%	3,98%	3,88%

Netto YTD rendement	1 jaar na pensioendatum	3 jaar na pensioendatum	5 jaar na pensioendatum
Lifecycle Doorbeleggen	7,08%	7,27%	7,33%

Toelichting begrippen

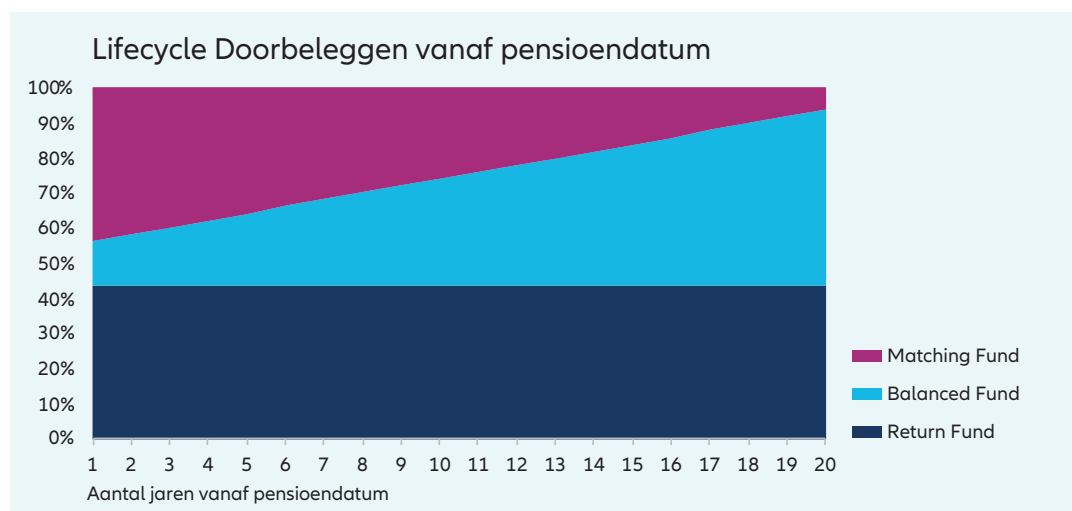
- Het netto kwartaalrendement is het rendement van het afgelopen kwartaal na aftrek van de totale fondskosten (deze kosten zijn 0,43% per jaar).
- Het netto YTD-rendement is het 'year-to-date' rendement. Dit is het rendement dat vanaf het begin van dit kalenderjaar is behaald na aftrek van de totale 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 beleggingsfondsen. 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	Netto rendement Q3 2024
Het Allianz Return Fund	9,29%	3,46%	2,55%
Het Allianz Balanced Fund	0,78%	0,04%	3,19%
Het Allianz Matching Fund	-0,97%	-5,33%	5,88%

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

Wat betekent dit voor mijn variabele pensioenuitkering?

Uw variabele pensioenuitkering wijzigt ieder jaar. Ieder jaar op 1 januari berekenen wij opnieuw hoe hoog uw variabele pensioen wordt. Dit doen wij niet alleen op basis van de behaalde beleggingsresultaten. Ook de rente en levensverwachting spelen hierbij een rol.

Als wij de variabele pensioenuitkeringen na dit kwartaal opnieuw zouden berekenen, zien wij gemiddeld een kleine stijging van 1,41% van de uitkering voor de variant waarbij wij rekening houden met een vaste daling. Voor de variant zonder deze vaste daling zien wij gemiddeld een stijging van 2,25%. In uw polis leest u welke variant u gekozen heeft op pensioendatum.

De genoemde gemiddelde stijging in de variabele pensioenuitkeringen hebben wij berekend over een doorsnede van de bij ons lopende variabele pensioenuitkeringen die voor het laatst op 1 januari 2024 herrekend zijn. De stijging die wij na dit kwartaal zien, wordt veroorzaakt door het tot op dit moment behaalde beleggingsresultaat. De rente is ongeveer gelijk gebleven ten opzichte van de rente die wij hebben gebruikt bij de laatste herrekening. De gewijzigde gemiddelde levensverwachting is (nog) niet meegenomen in deze berekening.

Wat dit voor uw persoonlijke variabele pensioenuitkering betekent, is nog niet bekend. Dat stellen wij op 1 januari definitief vast.