

Zwitsersleven Lifecycle Rendementen.

maart 2021

Zwitsersleven HorizonBeleggen.

Zwitsersleven HorizonBeleggen betekent voor u beleggen zonder omkijken. Wij beleggen uw pensioengeld in een mix van aandelen, vastgoedaandelen, bedrijfs- en staatsobligaties. Zwitsersleven verzorgt de individuele mix van de beleggingen. Dit gebeurt op basis van een zogenaamd neutraal 'lifecycle model'. Het lifecycle model is zo ontworpen dat u de kans op een goed rendement benut, terwijl de risico's steeds verder worden afgebouwd. Het beleggingsrisico neemt stap voor stap af als de pensioendatum nadert, zelf hoeft u hiervoor niets te doen. Bij HorizonBeleggen vormt uw pensioendatum de horizon voor de beleggingen binnen uw pensioen.

Zwitsersleven ProfielBeleggen.

Met Zwitsersleven ProfielBeleggen heeft u het gemak van een lifecycle waarbij u toch de beleggingen beter kunt afstemmen op uw persoonlijke beleggerprofiel. Uw persoonlijke beleggerprofiel wordt vastgesteld aan de hand van een vragenlijst. Zo wordt bepaald welke lifecycle het best bij u past. ProfielBeleggen kent vijf verschillende lifecycles, van voorzichtig tot offensief. In elke lifecycle verschilt de mate van risico van de beleggingen. Blijkt uit uw beleggerprofiel dat u meer risico kan en wil nemen? Dan belegt u in een meer offensieve lifecycle. U bent zelf verantwoordelijk voor het up-to-date houden van uw persoonlijke beleggerprofiel.

Neutraal beleggerprofiel

	1 maand	lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gemiddeld per jaar*	5 jaar, gemiddeld per jaar*
25 jarige	4,20	5,12	35,13	10,01	9,22
40 jarige	4,20	5,12	35,13	9,98	9,09
52 jarige	4,20	5,12	35,13	9,97	8,86
57 jarige	2,78	1,61	24,75	9,61	7,55
62 jarige	1,41	-1,67	15,06	8,82	6,09
66 jarige	0,56	-3,12	8,19	7,18	4,33

* Op basis van meetkundig gemiddelde.

Rendementen Zwitsersleven beleggingsfondsen

	1 maand	lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gemiddeld per jaar**	5 jaar, gemiddeld per jaar**
Zwitsersleven Credits Fonds	0,27	-0,72	9,05	2,54	2,35
benchmark	0,18	-0,75	8,68	2,41	2,28
Zwitsersleven Long Duration Fonds*	-1,51	-9,09	-3,25	8,14	4,13
benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitsersleven Medium Duration Fonds*	0,07	-2,26	-0,57	2,48	1,39
benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitsersleven Selectie Fonds	1,21	-1,06	17,95	3,15	4,29
benchmark	1,26	-0,57	19,85	3,10	4,17
Zwitsersleven Wereld Aandelenfonds	5,52	7,53	44,11	12,93	12,11
benchmark	5,80	8,55	42,31	11,68	11,25

* Deze fondsen zijn speciaal ontworpen voor pensioenregelingen. Hiervoor is geen benchmark beschikbaar.

** Op basis van meetkundig gemiddelde.

De totale beleggingskosten bestaan uit 'beheerkosten' en een 'lopende kostenfactor/service fee'. De beheerkosten worden verrekend met de beleggingswaarde. De lopende kostenfactor/service fee wordt verrekend in de koers van een fonds. De rendementen zijn na aftrek van lopende kostenfactor/service fee, maar voor aftrek van beheerkosten.

De rendementen zijn berekend tot en met maart 2021.

Zwitserleven Lifecycle Rendementen.

maart 2021

Rendementen per beleggersprofiel per leeftijd

1 maand	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	3,49	3,49	3,49	1,96	0,71	-0,19
Defensief	3,88	3,88	3,88	2,39	1,07	0,19
Neutraal	4,20	4,20	4,20	2,78	1,41	0,56
Ambitieuus	4,34	4,34	4,34	2,97	1,60	0,75
Offensief	4,47	4,47	4,47	3,19	1,91	1,01
lopend jaar	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	3,94	3,94	3,94	0,13	-2,34	-3,86
Defensief	4,59	4,59	4,59	0,89	-1,97	-3,47
Neutraal	5,12	5,12	5,12	1,61	-1,67	-3,12
Ambitieuus	5,36	5,36	5,36	1,96	-1,38	-2,90
Offensief	5,58	5,58	5,58	2,40	-0,72	-2,64
12 maand	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	30,32	30,32	30,32	19,35	9,59	2,43
Defensief	32,93	32,93	32,93	22,14	12,34	5,25
Neutraal	35,13	35,13	35,13	24,75	15,06	8,19
Ambitieuus	36,10	36,10	36,10	26,00	16,48	9,73
Offensief	37,01	37,01	37,01	27,53	18,55	11,95
3 jaar, gemiddeld per jaar*	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	8,60	8,51	8,52	8,20	6,64	4,97
Defensief	9,33	9,30	9,29	8,91	7,70	6,02
Neutraal	10,01	9,98	9,97	9,61	8,82	7,18
Ambitieuus	10,29	10,29	10,29	9,93	9,29	7,76
Offensief	10,58	10,58	10,58	10,26	9,67	8,59
5 jaar, gemiddeld per jaar*	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	7,80	7,40	6,48	5,69	4,19	2,74
Defensief	8,41	8,28	7,55	6,49	4,97	3,35
Neutraal	9,22	9,09	8,86	7,55	6,09	4,33
Ambitieuus	9,48	9,48	9,48	8,28	6,73	4,94
Offensief	9,85	9,85	9,85	9,11	7,37	5,72

* Op basis van meetkundig gemiddelde.

Meer informatie.

Let op: Beleggen brengt risico's met zich mee. In het verleden behaalde resultaten geven geen garantie voor de toekomst. In de rendementen in deze brochure wordt geen rekening gehouden met transacties. Er kan daardoor een verschil zijn tussen de rendementen in deze brochure en uw werkelijke rendementen. Meer informatie over de beleggingen vindt u op zwitserleven.nl/fondsen. Daar vindt u ook de prospectus, het jaarverslag en de essentiële beleggersinformatie. U kunt bij vragen ook contact opnemen met uw werkgever, uw adviseur of de werknemersdesk via zwitserleven.nl/pensioenvragen.