



Rendementen

ProfielBeleggen

Met Zwitserleven ProfielBeleggen heb je het gemak van een lifecycle waarbij je toch de beleggingen beter kunt afstemmen op je persoonlijke beleggerprofiel. Je persoonlijke beleggerprofiel wordt vastgesteld aan de hand van een vragenlijst. Zo wordt bepaald welke lifecycle bij jou past.

ProfielBeleggen kent vijf verschillende lifecycles, van voorzichtig tot offensief. In elke lifecycle verschilt de mate van risico van de beleggingen. Blijkt uit je beleggerprofiel dat je meer risico kunt en wilt nemen? Dan beleg je in een meer offensieve lifecycle. Je bent zelf verantwoordelijk voor het up-to-date houden van je persoonlijke beleggerprofiel.

Rendementen per beleggersprofiel per periode voor pensioendatum*

1 maand	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieuus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	3,04	3,04	3,04	3,18	3,28
18 jaar voor pensioendatum	2,79	3,04	3,04	3,18	3,28
15 jaar voor pensioendatum	2,07	2,80	3,04	3,18	3,28
12 jaar voor pensioendatum	1,34	2,06	2,81	3,18	3,28
10 jaar voor pensioendatum	0,87	1,58	2,33	2,89	3,28
8 jaar voor pensioendatum	0,38	1,09	1,86	2,30	2,93
1 jaar voor pensioendatum	-0,43	-0,05	0,41	0,46	0,57
Lopend jaar	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieuus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	1,01	1,01	1,01	0,94	0,89
18 jaar voor pensioendatum	0,34	1,01	1,01	0,94	0,89
15 jaar voor pensioendatum	-1,42	0,39	1,01	0,94	0,89
12 jaar voor pensioendatum	-3,16	-1,35	0,44	0,94	0,89
10 jaar voor pensioendatum	-4,28	-2,51	-0,74	0,29	0,89
8 jaar voor pensioendatum	-5,39	-3,61	-1,84	-1,08	0,10
1 jaar voor pensioendatum	-2,77	-3,35	-3,97	-4,18	-4,40
12 maanden	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieuus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	7,89	7,89	7,89	8,06	8,18
18 jaar voor pensioendatum	6,91	7,89	7,89	8,06	8,18
15 jaar voor pensioendatum	4,27	6,97	7,89	8,06	8,18
12 jaar voor pensioendatum	1,65	4,31	7,03	8,06	8,18
10 jaar voor pensioendatum	-0,03	2,56	5,25	7,04	8,18
8 jaar voor pensioendatum	-1,71	0,87	3,57	4,93	6,93
1 jaar voor pensioendatum	-0,82	-0,71	-0,51	-0,59	-0,62
3 jaar, gemiddeld per jaar **	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieuus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	7,73	7,79	7,85	8,11	8,31
18 jaar voor pensioendatum	7,40	7,79	7,85	8,11	8,31
15 jaar voor pensioendatum	5,69	7,49	7,85	8,11	8,31
12 jaar voor pensioendatum	3,40	5,39	7,20	7,76	7,98
10 jaar voor pensioendatum	1,62	3,60	5,62	6,92	7,52
8 jaar voor pensioendatum	-0,17	1,83	3,90	5,15	6,64

1 jaar voor pensioendatum	-2,36	-1,66	-0,87	-0,70	-0,44
5 jaar, gemiddeld per jaar **	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitueus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	7,81	8,40	8,90	9,25	9,56
18 jaar voor pensioendatum	7,61	8,40	8,90	9,25	9,56
15 jaar voor pensioendatum	6,58	8,22	8,90	9,25	9,56
12 jaar voor pensioendatum	4,96	6,72	8,29	8,84	9,17
10 jaar voor pensioendatum	2,84	4,62	6,36	7,39	8,01
8 jaar voor pensioendatum	0,66	2,48	4,29	5,32	6,54
1 jaar voor pensioendatum	-3,40	-2,56	-1,69	-1,36	-0,90

* De rendementen zijn gebaseerd op een pensioenleeftijd van 68 jaar.

** Op basis van meetkundig gemiddelde.

Rendementen Zwitserleven beleggingsfondsen

	1 maand	Lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gem. per jaar*	5 jaar, gem. per jaar*
Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds	0,64	2,07	4,64	2,95	0,34
Benchmark	0,28	1,51	3,65	2,25	-0,12
Zwitserleven Long Duration Fonds **	-1,46	-10,06	-8,33	-8,96	-11,35
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Medium Duration Fonds **	-0,13	0,03	1,95	-0,65	-2,72
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Selectie Fonds	0,85	1,24	4,34	3,61	2,23
Benchmark	0,96	1,07	3,96	3,46	2,23
Zwitserleven Ultra Long Duration Fonds **	-3,10	-25,62	-23,57	-19,25	-20,92
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	3,89	0,68	9,00	9,41	11,74
Benchmark ***	3,95	0,91	9,55	10,90	12,85

* Op basis van meetkundig gemiddelde.

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

*** Per 25 maart 2022 is de benchmark van het Zwitserleven Wereld Aandelenfonds gewijzigd. Meer informatie vind je op zwitserleven.nl/fondsen. Voor de benchmark berekening is tot 25 maart 2022 de oude benchmark gebruikt en daarna de nieuwe.

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 juli 2025.

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 je werkelijke rendementen. Meer informatie over de beleggingen vind je op zwitserleven.nl/fondsen. Daar vind je ook de prospectus, het jaarverslag en de essentiële beleggersinformatie. Heb je vragen? Neem dan contact op met je werkgever of je adviseur. Of kijk op zwitserleven.nl/contact.