Rendementen BewustBeleggen

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

BewustBeleggen kent vijf verschillende lifecycles, van voorzichtig tot offensief. In elke lifecycle verschilt de mate van risico van de beleggingen. Blijkt uit je beleggersprofiel 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 beleggersprofiel.

Rendementen per beleggersprofiel per periode voor pensioendatum

1 maand	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	-0.22	-0.22	-0.22	-0.22	-0.07
18 jaar voor pensioendatum	-0.32	-0.22	-0.22	-0.22	-0.07
15 jaar voor pensioendatum	-0.69	-0.32	-0.22	-0.32	-0.07
12 jaar voor pensioendatum	-1.10	-0.72	-0.32	-0.72	-0.07
10 jaar voor pensioendatum	-1.36	-0.99	-0.58	-0.99	-0.07
8 jaar voor pensioendatum	-1.65	-1.28	-0.84	-1.28	-0.27
1 jaar voor pensioendatum	-2.08	-1.93	-1.69	-1.93	-1.67
Lopend jaar	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	12.44	12.44	12.44	12.44	13.89
18 jaar voor pensioendatum	11.54	12.44	12.44	12.44	13.89
15 jaar voor pensioendatum	8.76	11.54	12.44	11.54	13.89
12 jaar voor pensioendatum	5.90	8.64	11.57	8.64	13.89
10 jaar voor pensioendatum	4.05	6.74	9.68	6.74	13.89
8 jaar voor pensioendatum	2.12	4.76	7.79	4.76	12.44
1 jaar voor pensioendatum	-2.91	-0.93	1.55	-0.93	2.59
12 maanden	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	15.21	15.21	15.21	15.21	16.95
18 jaar voor pensioendatum	13.88	15.21	15.21	15.21	16.95
15 jaar voor pensioendatum	9.83	13.90	15.21	13.90	16.95
12 jaar voor pensioendatum	5.77	9.73	13.95	9.73	16.95
10 jaar voor pensioendatum	3.20	7.03	11.21	7.03	16.95
8 jaar voor pensioendatum	0.56	4.31	8.54	4.31	15.00
1 jaar voor pensioendatum	-4.17	-2.10	0.55	-2.10	1.67
3 jaar, gemiddeld per jaar	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	13.91	13.91	13.91	13.91	14.90
18 jaar voor pensioendatum	13.47	13.91	13.91	13.91	14.90
15 jaar voor pensioendatum	10.86	13.47	13.91	13.47	14.90
12 jaar voor pensioendatum	8.29	10.84	13.49	10.84	14.90
10 jaar voor pensioendatum	6.63	9.12	11.77	9.12	14.90
8 jaar voor pensioendatum	4.94	7.42	10.09	7.42	14.26
1 jaar voor pensioendatum	1.73	3.27	4.76	3.27	5.87

5 jaar, gemiddeld per jaar	Voorzichtig	Defensief	Neutraal	Ambitieus	Offensief
Tot 18 jaar voor pensioendatum	7.04	7.04	7.04	7.04	7.82
18 jaar voor pensioendatum	6.79	7.04	7.04	7.04	7.82
15 jaar voor pensioendatum	5.10	6.80	7.04	6.80	7.82
12 jaar voor pensioendatum	1.95	5.10	6.81	5.10	7.82
10 jaar voor pensioendatum	-0.07	2.99	5.83	2.99	7.82
8 jaar voor pensioendatum	-2.09	0.94	4.12	0.94	7.45
1 jaar voor pensioendatum	-6.61	-4.93	-2.49	-4.93	-0.60

- De rendementen zijn gebaseerd op een pensioenleeftijd van 68 jaar en een ingangsdatum van 1ste van de maand waarin deze leeftijd wordt bereikt.
- 3 en 5 jaar gem. per jaar op basis van meetkundig gemiddelde.

Rendementen RZL beleggingsfondsen

	1 maand	Lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gem. per jaar	5 jaar, gem. per jaar
RZL Aandelenfonds Duurzaam Wereld	1.14	24.22	27.36	18.62	8.09
RZL Aandelenfonds Opkomende Landen	1.87	29.72	35.32	21.14	8.94
RZL Aandelenfonds Pacific	2.16	18.85	21.41	15.62	7.56
RZL Aandelenfonds Amerika	1.31	15.58	17.02	17.13	11.60
RZL Aandelenfonds Europa	-1.66	11.23	17.49	14.83	9.44
RZL Obligatiefonds Groen en Sociaal	-1.36	-1.68	-1.48	3.60	-0.69
RZL Diversificatiefonds	-2.97	-0.12	0.59	6.86	0.02
RZL Obligatiefonds Duratie Lang	-2.83	-4.60	-8.86	-1.75	-12.08
RZL Obligatiefonds Duratie Medium	-1.89	-2.44	-2.83	1.85	-3.18
RZL Obligatiefonds Duratie Heel Lang	-0.26	1.21	-8.14	-5.49	-20.11

- 3 en 5 jaar gem. per jaar op basis van meetkundig gemiddelde.
- De fondsen met 'Duration' in de naam zijn speciaal ontworpen voor risicoafbouw in de Lifecycle.

De totale beleggingskosten bestaan uit 'beheerkosten' en een 'lopende kostenfactor/service fee'. De beheerkosten worden verrekend met de beleggingswaarde door verkoop van beleggingseenheden. De hoogte van de beheerkosten kan per pensioenregeling verschillen. 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 september 2026.

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 de duurzaamheidsinformatie en het Essentiële-informatiedocument. Heb je vragen? Neem dan contact met ons op via zwitserleven.nl/contact.