Rendementen DoelgerichtBeleggen

Bij Zwitserleven DoelgerichtBeleggen beleggen wij je pensioengeld voor je in een individuele beleggingsmix van aandelen, vastgoedaandelen en bedrijfs- en staatsobligaties. Je hebt er geen omkijken naar. We beleggen volgens een neutraal lifecycle-model. Dit model is zo ontworpen dat jij 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 hoef je hier niets voor te doen. Bij DoelgerichtBeleggen vormt je pensioendatum de horizon voor de beleggingen binnen je pensioen.

DoelgerichtBeleggen

	1 maand	Lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gem. per jaar	5 jaar, gem. per jaar
Tot 12 jaar voor pensioendatum	-0.22	12.44	15.21	13.91	7.04
12 jaar voor pensioendatum	-0.32	11.57	13.95	13.49	6.81
5 jaar voor pensioendatum	-1.27	4.93	4.59	7.60	1.12
1 jaar voor pensioendatum	-1.69	1.55	0.55	4.76	-2.49

- 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.