Rendementen DynamischBeleggen

In DynamischBeleggen beleggen we op basis van een lifecycle. Een lifecycle is een bepaalde mix van beleggingen. Bij de mix stemmen we de beleggingen af op jouw leeftijd én jouw pensioengevend loon. En zorgen we ervoor dat je steeds iets minder risicovol belegt als je dichter bij je pensioenleeftijd komt. Dit betekent dat we de verdeling van de fondsen veranderen zodat het beleggingsrisico afneemt. We beleggen in een mix van aandelen, vastgoedaandelen en bedrijfs- en staatsobligaties.

DynamischBeleggen bestaat uit 7 lifecycles

Lifecycle 1 is de lifecycle met het laagste risico en lifecycle 7 is de lifecycle met het hoogste risico. Welke lifecycle we voor jou gebruiken hangt af van je loon. Als je een modaal loon hebt, beleg je in de lifecycle met het laagste risico, dit is lifecycle 1. Als je loon (veel) hoger of lager is, beleg je in een lifecycle met meer risico. Dit betekent dat meer belegd wordt in aandelen en andere beleggingen met meer risico.

Werk je niet meer bij de werkgever waar je een pensioenregeling met DynamischBeleggen had? Dan ontvangen we geen informatie meer over je loon. Vanaf 3 maanden nadat je uit dienst bent gegaan, kijken we alleen naar je leeftijd en niet meer naar je pensioengevend loon. We beleggen dan via lifecycle 1.

Rendementen per lifecycle, per periode voor pensioendatum

1 maand	**Lifecycle 1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Tot 12 jaar voor pensioendatum	-0,11	-0,09	-0,07	-0,04	-0,03	-0,03	-0,03
12 jaar voor pensioendatum	-0,24	-0,20	-0,16	-0,11	-0,08	-0,07	-0,05
5 jaar voor pensioendatum	-1,19	-1,10	-1,06	-0,97	-0,85	-0,75	-0,60
1 jaar voor pensioendatum	-1,59	-1,55	-1,54	-1,51	-1,47	-1,44	-1,29
3 maanden	**Lifecycle 1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Tot 12 jaar voor pensioendatum	0,55	0,60	0,66	0,71	0,74	0,74	0,74
12 jaar voor pensioendatum	0,01	0,07	0,12	0,17	0,22	0,24	0,27
5 jaar voor pensioendatum	-3,66	-3,53	-3,48	-3,36	-3,19	-3,05	-2,82
1 jaar voor pensioendatum	-4,82	-4,78	-4,77	-4,73	-4,67	-4,62	-4,41
Lopend jaar	**Lifecycle 1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Tot 12 jaar voor pensioendatum	13,48	13,83	14,16	14,51	14,68	14,68	14,68
12 jaar voor pensioendatum	12,42	12,83	13,22	13,62	13,87	13,95	14,05
5 jaar voor pensioendatum	5,03	5,67	6,01	6,62	7,26	7,72	8,44
1 jaar voor pensioendatum	1,45	1,99	2,27	2,74	3,27	3,65	4,40
12 maanden	**Lifecycle 1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Tot 12 jaar voor pensioendatum	16,41	16,82	17,21	17,63	17,82	17,82	17,82
12 jaar voor pensioendatum	15,04	15,47	15,89	16,32	16,58	16,66	16,76
5 jaar voor pensioendatum	4,88	5,55	5,90	6,53	7,18	7,65	8,38
1 jaar voor pensioendatum	0,63	1,19	1,47	1,96	2,48	2,86	3,61
3 jaar, gemiddeld per jaar	**Lifecycle 1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Tot 12 jaar voor pensioendatum	15,64	15,91	16,16	16,43	16,56	16,56	16,56
12 jaar voor pensioendatum	15,19	15,46	15,72	16,00	16,15	16,17	16,21
5 jaar voor pensioendatum	8,71	9,07	9,29	9,62	9,93	10,13	10,44
1 jaar voor pensioendatum	5,56	5,90	6,10	6,39	6,69	6,89	7,25

5 jaar, gemiddeld per jaar	Lifecycle 1	2	3	4	5	6	7
Tot 12 jaar voor pensioendatum	7,95	8,13	8,31	8,49	8,58	8,58	8,58
12 jaar voor pensioendatum	7,69	7,88	8,06	8,25	8,35	8,36	8,38
5 jaar voor pensioendatum	1,78	1,96	2,07	2,23	2,39	2,50	2,67
1 jaar voor pensioendatum	-1,96	-1,78	-1,69	-1,54	-1,39	-1,28	-1,08

- DynamischBeleggen bestaat sinds 01-09-2024. Rendementen over perioden langer dan de looptijd dat de beleggingsvorm bestaat zijn gebaseerd op gesimuleerde historische gegevens.
- 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 Zwitserleven beleggingsfondsen

	1 maand	3 maanden	Lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gem. per jaar	5 jaar, gem. per jaar
Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds	-1,06	-1,88	-0,95	-0,42	4,30	-0,06
Benchmark	-1,37	-2,87	-1,48	-1,38	3,35	-0,73
Zwitserleven Long Duration Fonds	-2,78	-9,81	-5,71	-9,78	-1,56	-11,78
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Medium Duration Fonds	-1,82	-4,17	-2,55	-2,77	2,31	-2,70
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Selectie Fonds	-2,92	-3,76	1,55	2,39	7,96	0,72
Benchmark	-2,92	-3,69	1,50	2,35	7,98	0,52
Zwitserleven Ultra Long Duration Fonds	-0,20	-11,00	-0,66	-9,69	-5,44	-19,91
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,62	1,83	18,54	22,40	19,09	10,71
Benchmark	1,13	2,27	16,87	20,78	18,91	11,58

- 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. 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 door verkoop van beleggingseenheden. 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 op met je werkgever of je adviseur. Of kijk op zwitserleven.nl/contact.