

Lifecycle Rendementen



Zwitserleven HorizonBeleggen

Zwitserleven HorizonBeleggen betekent voor u beleggen zonder omkijken. Wij beleggen uw pensioengeld in een mix van aandelen, vastgoedaandelen, bedrijfs- en staatsobligaties. Zwitserleven 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.

Zwitserleven ProfielBeleggen

Met Zwitserleven 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 beleggersprofiel

	1 maand	Lopend jaar	12 maanden	3 jaar, gem. per jaar*	5 jaar, gem. per jaar*
25-jarige	-1,95	5,22	16,53	3,81	6,39
40-jarige	-1,95	5,22	16,53	3,81	6,39
52-jarige	-1,95	5,22	16,53	3,81	6,39
57-jarige	-2,22	4,03	14,91	0,19	3,75
62-jarige	-2,87	1,11	10,86	-4,02	0,60
66-jarige	-3,32	-1,07	7,76	-5,98	-1,37

* 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	-0,68	0,16	6,31	-2,22	-0,49
Benchmark	-1,06	-1,09	4,89	-2,78	-0,86
Zwitserleven Long Duration Fonds **	-4,81	-5,85	1,39	-13,96	-6,69
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Medium Duration Fonds **	-1,69	-2,18	3,03	-5,09	-2,63
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Selectie Fonds	-0,81	-1,00	10,05	-2,27	0,07
Benchmark	-0,94	-0,84	10,63	-2,43	-0,12
Zwitserleven Ultra Long Duration Fonds **	-6,67	-7,72	-1,67	-21,55	-9,99
Benchmark	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	-2,39	7,31	19,50	6,09	8,88
Benchmark ***	-2,33	8,09	21,28	7,53	9,23

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

** Op basis van meetkundig gemiddelde.

*** Per 25 maart 2022 is de benchmark van het Zwitserleven Wereld Aandelenfonds gewijzigd. Meer informatie op [zwitserleven.nl/fondsen](https://www.zwitserleven.nl/fondsen). De benchmark berekening is tot 25 maart 2022 de oude benchmark 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 april 2024.

Rendementen per beleggersprofiel per leeftijd

1 maand	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	-1,95	-1,95	-2,38	-3,05	-3,69	-2,75
Defensief	-1,95	-1,95	-1,95	-2,63	-3,26	-3,02
Neutraal	-1,95	-1,95	-1,95	-2,22	-2,87	-3,32
Ambitieuus	-2,02	-2,02	-2,02	-2,02	-2,77	-3,30
Offensief	-2,08	-2,08	-2,08	-2,08	-2,62	-3,26
Lopend jaar	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	5,22	5,22	3,39	0,45	-2,41	-2,93
Defensief	5,22	5,22	5,22	2,18	-0,72	-2,12
Neutraal	5,22	5,22	5,22	4,03	1,11	-1,07
Ambitieuus	5,52	5,52	5,52	5,52	1,92	-0,81
Offensief	5,75	5,75	5,75	5,75	3,10	-0,29
12 maanden	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	16,53	16,53	14,03	9,95	5,91	3,81
Defensief	16,53	16,53	16,53	12,37	8,33	5,78
Neutraal	16,53	16,53	16,53	14,91	10,86	7,76
Ambitieuus	17,08	17,08	17,08	17,08	12,14	8,32
Offensief	17,50	17,50	17,50	17,50	13,88	9,16
3 jaar, gemiddeld per jaar *	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	2,99	2,99	2,12	-2,63	-5,84	-7,11
Defensief	3,44	3,44	3,44	-1,22	-4,89	-6,45
Neutraal	3,81	3,81	3,81	0,19	-4,02	-5,98
Ambitieuus	4,09	4,09	4,09	1,11	-3,46	-5,75
Offensief	4,32	4,32	4,32	1,55	-2,38	-5,48
5 jaar, gemiddeld per jaar *	25 jaar	40 jaar	52 jaar	57 jaar	62 jaar	66 jaar
Voorzichtig	5,32	5,32	4,78	1,42	-1,41	-3,01
Defensief	5,91	5,91	5,91	2,61	-0,37	-2,13
Neutraal	6,39	6,39	6,39	3,75	0,60	-1,37
Ambitieuus	6,68	6,68	6,68	4,45	1,13	-1,00
Offensief	6,93	6,93	6,93	4,85	1,96	-0,50

* 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

April 2024

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.