

Resultaten onderzoek beleggingsrisico Zwitserleven Pensioen

Om ervoor te zorgen dat u later voldoende pensioeninkomen heeft, beleggen we uw pensioenkapitaal. Beleggen levert meestal meer op dan sparen, maar het betekent ook dat u meer risico loopt. Uw pensioeninkomen kan door beleggen hoger of lager uitvallen dan u verwacht. Om vast te stellen hoeveel risico deelnemers aan de pensioenregeling gemiddeld willen nemen, hebben we van 4 tot en met 24 april 2024 een onderzoek gedaan. Dat helpt ons bij het bepalen van ons beleggingsbeleid. De resultaten van het onderzoek leest u hieronder.

Wettelijk verplicht

Het onderzoek ging over hoeveel risico deelnemers aan de pensioenregeling met hun pensioenkapitaal gemiddeld willen nemen. En wat ze verwachten aan pensioeninkomen. Het is wettelijk verplicht om periodiek zo'n onderzoek uit te voeren. De beleggingsvorm waarin we standaard voor u beleggen, moet passen binnen de uitkomsten van het onderzoek. We beleggen in de standaard beleggingsvorm, tenzij u een andere keuze maakt.

Uitkomst

Meer risico, met een hoger 'verwacht pensioen'

Om inzicht te krijgen hebben we 15 open en meerkeuzevragen gesteld. Uit het onderzoek bleek dat deelnemers gemiddeld iets meer risico willen nemen bij het beleggen dan nu wordt gedaan in de standaard beleggingsmix. Met een hoger 'verwacht pensioen' als resultaat. Daarom voeren we aanpassingen door. We gaan bij DynamischBeleggen, de nieuwe standaard beleggingsvorm, meer en langer beleggen in aandelen. De aanpassingen voeren we in bij de overgang naar het administratiesysteem van Zwitserleven PPI.

Meer risico betekent over het algemeen een beter resultaat van de beleggingen. Dit kan op de lange termijn leiden tot een hoger verwacht pensioen. Maar de kans op een lager pensioen neemt ook toe. Als de beleggingen tegenvallen, kan dit leiden tot een slechter resultaat van de beleggingen en dus een lager verwacht pensioen.

Beleggingsfondsen in de lifecycles

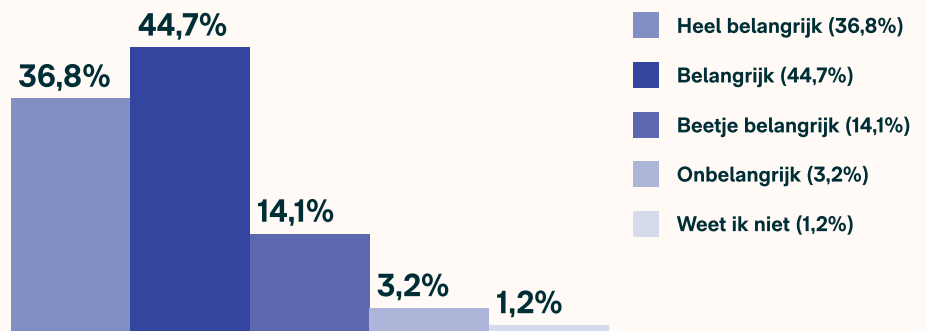
In de lifecycles binnen DynamischBeleggen maken we gebruik van de volgende fondsen:

1. [Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds](#)
2. [Zwitserleven Selectie fonds](#)
3. [Zwitserleven Wereld Aandelen fonds](#)
4. [Zwitserleven Medium Duration fonds](#)
5. [Zwitserleven Long Duration fonds](#)
6. [Zwitserleven Ultra Long Duration fonds](#)

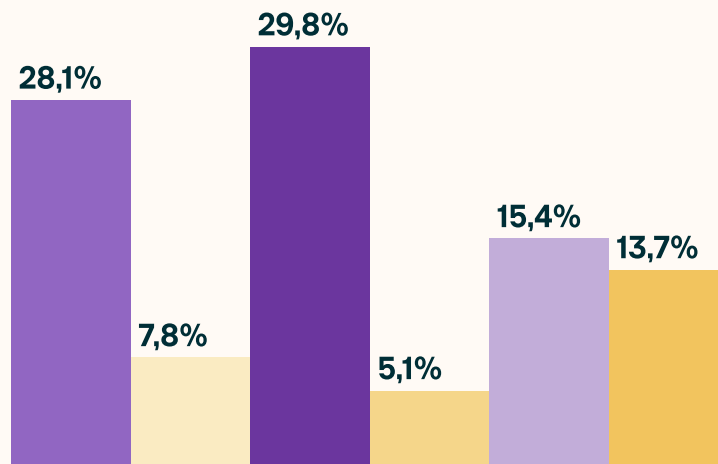
Als uw pensioendatum nog ver weg is, is het belangrijk om de kans op een goed resultaat van de beleggingen te benutten. In deze fase van de lifecycle beleggen we daarom voor u in een mix die voor een groot deel uit aandelen bestaat. Dat zijn de fondsen 1 t/m 3. Hoe dichterbij uw pensioendatum komt, hoe minder risicovol we beleggen. Vlak voor uw pensioendatum bestaat de beleggingsmix grotendeels uit obligaties. Dat zijn de fondsen 4 t/m 6. Hiermee verminderen we het aandelenrisico en het renterisico.

Voorbeelden van meerkeuzevragen

Hoe belangrijk is het pensioen van Zwitserleven voor u om later van te leven?

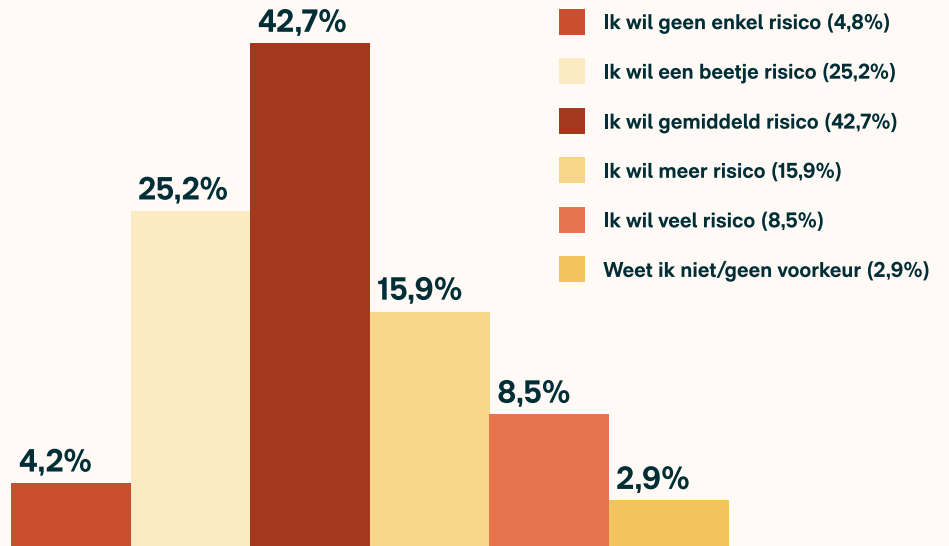


Stel dat het slecht gaat met de economie. En uw totale pensioeninkomen inclusief de AOW van de overheid gaat fors naar beneden.... Kunt u dan nog rondkomen?



- Ja. Ik kan mijn uitgaven verlagen (28,1%)
- Ja. Ik kan langer doorwerken (7,8%)
- Ja. Ik heb andere inkomsten/vermogen (29,8%)
- Ja. Ik krijg meer pensioen dan ik nodig heb (5,1%)
- Nee. Ik kan dan niet meer rondkomen (15,4%)
- Weet ik niet/geen voorkeur (13,7%)

Hoeveel risico wilt u nemen?



Welk pensioeninkomen heeft uw voorkeur?

