

Lifecycle structuur

Uw inleg wordt belegd door middel van een zogenaamde Lifecycle structuur. In zo'n structuur wordt het beleggingsrisico automatisch aangepast naarmate uw pensioendatum dichterbij komt.

Als jonge belegger zal uw inleg meer belegd worden in aandelen met een kans op een hoger rendement, maar hierdoor loopt u ook een hoger risico. Naarmate uw pensioenleeftijd nadert bouwen wij het beleggingsrisico af. Hierbij worden aandelen met een hoger risico langzamerhand ingeruild voor obligaties en liquiditeiten met een lager risico. Want aan het einde van de Lifecycle gaat u met pensioen. En dan is het veiliger om minder beleggingsrisico te lopen.

De Lifecycle structuur is opgebouwd uit 3 fondsen:

1. Het Loyalis Global Equity SRI Fund

Er wordt belegd in aandelen van bedrijven in ontwikkelde landen en opkomende markten. De aandelen worden verhandeld in de eigen valuta. Het valutarisico wordt niet afgedekt. De voornaamste risico's van dit fonds zijn koersrisico en valutarisico.

2. Het Loyalis Global Interest Plus Fund

Er wordt belegd in obligaties van bedrijven en van overheden in opkomende landen. Dit wordt gedaan met 3 beleggingsfondsen van Black Rock. 40% van het fondsvermogen wordt belegd in Europese bedrijfsobligaties, 30% in bedrijfsobligaties in de VS en 30% in US obligaties van overheden in opkomende landen. Het valutarisico wordt geheel afgedekt. Het voornaamste risico in dit fonds is het spreadrisico.

3. Het Loyalis Global Interest Fund

Dit fonds heeft als doel om het vermogen dat u hebt opgebouwd te behouden. Er wordt wereldwijd belegd in obligaties van overheden en bedrijven. Dit gebeurt in 2 fondsen van Vanguard. 70% van het fondsvermogen wordt belegd in Europese staatsobligaties met looptijden van meer dan 20 jaar. 30% wordt belegd in wereldwijde staats- en bedrijfsobligaties. Ook hier wordt het valutarisico geheel afgedekt. Het belangrijkste risico is het rente risico.

Afhankelijk van de looptijd tot uw gekozen pensioendatum doorloopt u acht verschillende beleggingsmixen. U geeft Loyalis Sparen & Beleggen de opdracht om uw inleg in het Loyalis Top ouderdoms lijfrente te beleggen volgens de voor u geldende lifecycle. Dit betekent dat uw inleg over de drie deelfondsen wordt verdeeld volgens de onderstaande tabel.

Is de resterende looptijd tot uw pensioendatum:	U belegt in:		
	Het Loyalis Global Equity SRI Fund	Het Loyalis Global interest Plus Fund	Het Loyalis Global interest Fund
Langer of gelijk aan 20 jaar?	80%	10%	10%
Minder dan 20 jaar?	70%	20%	10%
Minder dan 15 jaar?	60%	20%	20%
Minder dan 12 jaar?	50%	20%	30%
Minder dan 9 jaar?	40%	20%	40%
Minder dan 7 jaar?	30%	20%	50%
Minder dan 5 jaar?	20%	20%	60%
Minder dan 3 jaar?	10%	10%	80%