

Jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25

Informatie beleggingsfondsen per 31 december 2019

Productomschrijving

Met een beleggingsverzekering wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst een (periodieke) uitkering wordt gefinancierd. Loyalis (merk van a.s.r) biedt de beleggingsverzekering als kapitaalverzekering c.q. lijfrente verzekering aan. Voor (premiebetalende) beleggingsverzekeringen met een keuze voor een bepaalde beleggingsmix wordt gebruik gemaakt van de onderstaande beleggingsfondsen. De (premiebetalende) beleggingsverzekeringen met beleggingskeuze zijn het Koopsomplan, Kapitaalplan en Premiespaarplan.

Beleggingsstrategie

Bij de Jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25 wordt in 2 fondsen belegd.

Dit zijn:

- 1.Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds
- 2.Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

Bij de jaarrekeningen 5,10, 15, 20, 25 wordt een mix van bovengenoemde fondsen aangehouden. Per jaarrekening luidt de mix als volgt:

Jaarrekening 5

100% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

Jaarrekening 10

75% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en
25% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

Jaarrekening 15

50% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en
50% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

Jaarrekening 20

25% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en
75% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

Jaarrekening 25

100% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

Kosten

De totale kosten voor de jaarrekeningen 5, 10, 15, 20 en 25 hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekerings administratie, het vermogens beheer, de serviceverlening en informatie verstrekking.

De totale kosten voor dit product bestaan uit de volgende componenten:

- 1.Kosten die eenmalig op elke inleg in mindering worden gebracht en wel 7%* tot een maximum van € 380,- per polisjaar.
- 2.De jaarlijkse kosten welke 0,70% van het gemiddeld belegd vermogen bedragen.

* Afhankelijk van afspraken met uw werkgever, kunnen afwijkende percentages gelden.

Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Ook als u belegt door middel van een beleggingsverzekering. De waarde van een beleggingsfonds is afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten en kan fluctueren. In het verleden

behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Loop geen onnodig risico, lees de Financiële Bijsluiter van het verzekeringsproduct. De Financiële Bijsluiter en aanvullende informatie over de Loyalis Beleggingsfondsen zijn te raadplegen

op www.loyalis.nl. Loyalis Leven N.V. is in het bezit van een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam op grond van de Wet op het financieel toezicht. Druk- en zetfouten voorbehouden.

Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

Aandelenfonds - gegevens per 31 december 2019

Onderstaande informatie maakt deel uit van de beleggings informatie van Loyalis Leven N.V. over de door haar gebruikte beleggingsfondsen.

Fonds in het kort

Het Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds belegt wereldwijd in aandelen ontwikkelde markten met de focus op maatschappelijk verantwoord beleggen. De bedrijven in onze portefeuille zijn qua duurzaamheid "best in class". Hierbij volgt deze marktindex vanaf 27 november 2019 de MSCI World SRI Select Reduced Fossil Net Index. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden niet afgedekt.

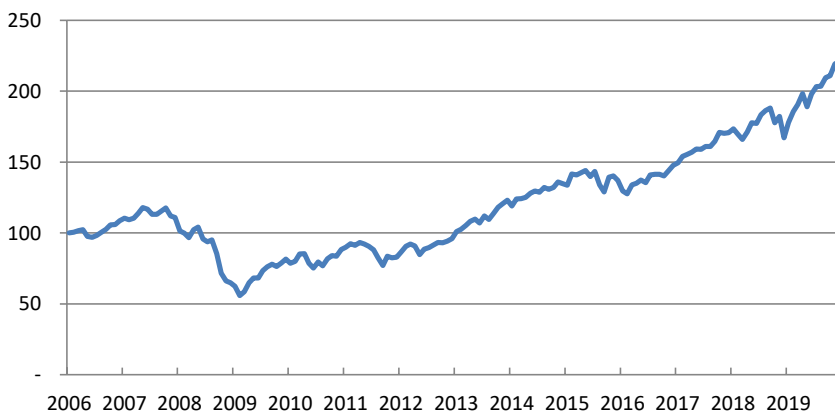
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	32,19%	32,19%	14,35%	10,40%	5,86%
Benchmark	32,19%	32,19%	14,35%	10,40%	6,23%

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten.

De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsinformatie algemeen

Fondstype Aandelenfonds
Oprichtingsdatum 1 februari 2006
Beursnotering Nee
Benchmark** MSCI World SRI Select Reduced Fossil Net Index
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen
€ 119,36 miljoen
Koers € 14,53

(valutatatum 31 december 2019)

Aantal participaties 8.214.481

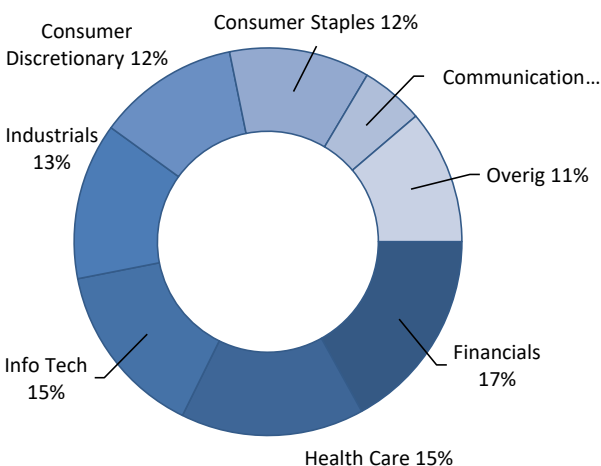
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggings-opbrengsten worden herbelegd.

Valutarisico De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke niet worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

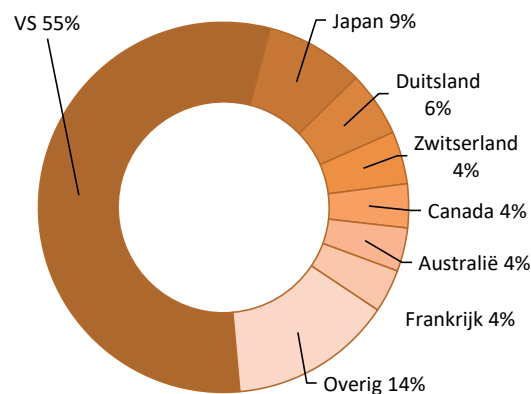
* Geannualiseerd

** Tot 27 november 2019 was de benchmark MSCI World SRI Select Net Return EUR Index
Tot 1 december 2009 was de benchmark de MSCI World Total return Net Dividends, 100% USD hedged, actief beheer. Tot 12 oktober 2017 was de benchmark de MSCI World NDR 100% hedged.

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

Obligatiefonds - gegevens per 31 december 2019

Onderstaande informatie maakt deel uit van de beleggings informatie van Loyalis Leven N.V. over de door haar gebruikte beleggingsfondsen.

Fonds in het kort

Het Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds heeft als doel de klant exposure te geven naar staatsobligaties uitgegeven door landen binnen de eurozone. Door te beleggen in deze leningen van overheden wordt een rendement nagestreefd dat in lijn is met de vergelijkingsmaatstaf, de Barclays Euro Aggregate Treasury Index.

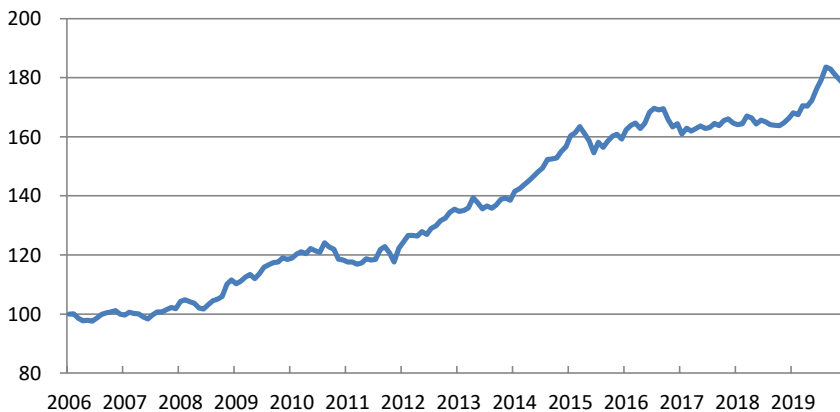
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	6,77%	6,77%	2,60%	2,53%	4,21%
Benchmark	6,77%	6,77%	2,60%	2,53%	4,18%

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten.

De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsinformatie algemeen

Fondstype Obligatiefonds

Oprichtingsdatum 1 februari 2006

Beursnotering Nee

Benchmark Van 1-2-2006 tot 1-2-2012

Citigroup EMU Government Bond Index.

Per 1-2-2012 : Barclays Euro Aggregate

Treasury Index

Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen

€ 108,39 miljoen

Koers € 22,91

(valutatdatum 31 december 2019)

Aantal participaties 4.731.793

Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggings-opbrengsten worden herbelegd.

Valutarisico Geen

* Geannualiseerd

Regio-/Landenverdeling

