

Loyalis Levensloop Rendement Bouw

Informatie beleggingsfondsen per 31 december 2019

Productomschrijving

Met Levensloop wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst (tussentijds) verlof kan worden gefinancierd. Door Loyalis (merk van a.s.r) wordt Levensloop als kapitaalverzekering aangeboden. Bij de variant Levensloop Rendement wordt gebruik gemaakt van onderstaande beleggingsfondsen.

1. Loyalis Aandelen Wereld Fonds
2. Loyalis Obligaties Wereld Fonds
3. Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds
4. Loyalis Staatsobligaties Emerging Markets Fonds
5. Loyalis Credits Europa Fonds
6. Loyalis Credits VS Fonds

Een belangrijk productkenmerk van Levensloop Rendement Bouw is dat het risico van een mogelijk negatief rendement op de einddatum van de polis wordt gecompenseerd door de zogenoemde inleggarantie. Concreet betekent dit dat het in Levensloop Rendement opgebouwde kapitaal op de eind-datum tenminste gelijk is aan de waarde van de in de polis ingelegde premies, mits de einddatum niet wordt vervroegd. Hoe een en ander werkt bij wijziging van de einddatum naar een eerder of naar een later tijdstip of bij een opname kunt u terugvinden in artikel 14 van de polisvoorwaarden Levensloop. Deze zijn te vinden op www.loyalis.nl.

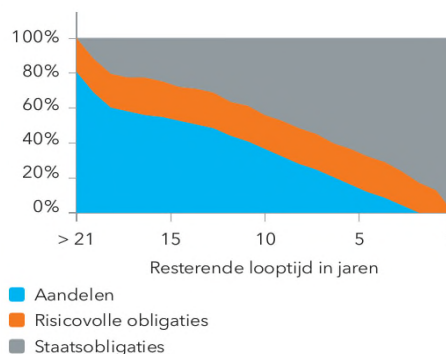
Beleggingsstrategie

Levensloop Rendement Bouw bestaat uit een door Loyalis vastgestelde dynamische beleggingsmix van aandelen, risicovolle obligaties en staatsobligaties. Naarmate de resterende looptijd van de verzekering afneemt, wordt het beleggingstegoed geleidelijk aan minder belegd in aandelen en risicovolle obligaties en meer in de als minder risicovol aangemerkte staatsobligaties. De exacte samenstelling van de mix waarin voor een klant belegd wordt, is dus afhankelijk van de resterende looptijd van zijn/haar Levensloop Rendement verzekering.

Kosten

De totale kosten voor Levensloop Rendement Bouw hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekeringsadministratie, het vermogensbeheer, de service-verlening en informatieverstrekking.

De totale jaarlijkse kosten bedragen 0,95%* van het gemiddeld belegd vermogen.



* 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.

jij, je pensioen en **Loyalis**

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 in 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 Fuel Net Index. Valutarisico van beleggingen in andere valuta dan de euro wordt niet afgedekt.

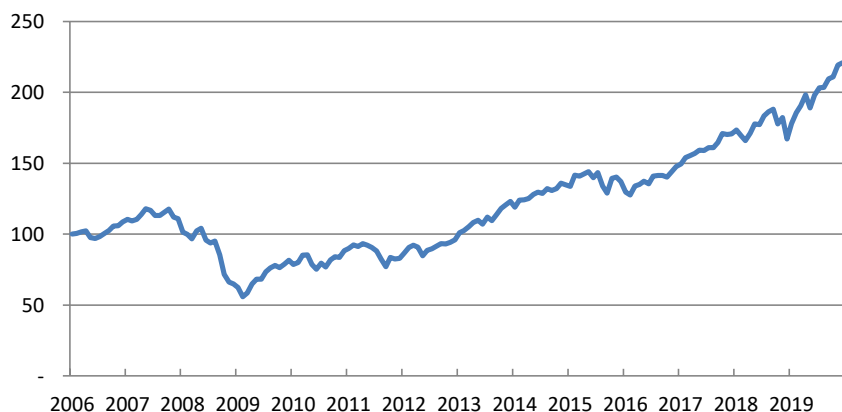
Bruto rendementen

	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)



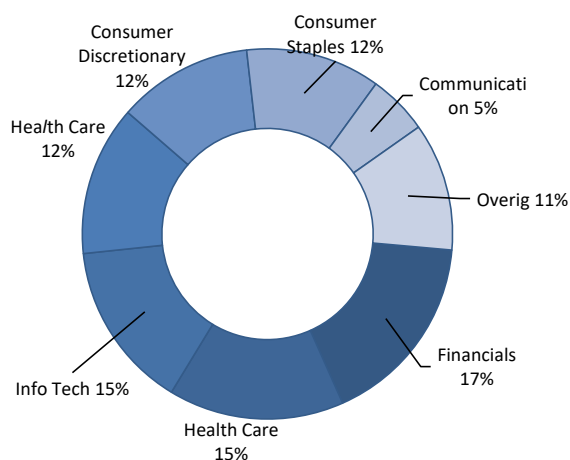
Fondsinformatie algemeen

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.

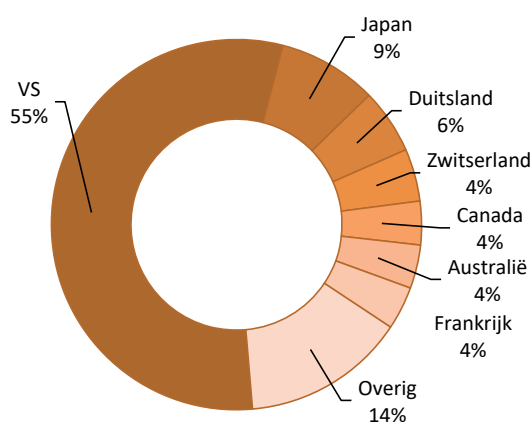
Fondsinformatie vermogen

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



jij, je pensioen en **Loyalis**

Loyalis Obligaties Wereld 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 Obligaties Wereld Fonds belegt wereldwijd in obligaties. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggingsstrategie waarbij zowel het rendement als de beleggingsstijl van de Barclays Global Aggregate Index worden gevolgd. Deze marktgewogen index is samen gesteld uit wereldwijde hoogwaardige staats-, bedrijfs- en gesecuritiseerde obligaties gedeneerd in hun onderliggende valuta's. Valutarisico van beleggingen in andere valuta dan de euro wordt afgedekt.

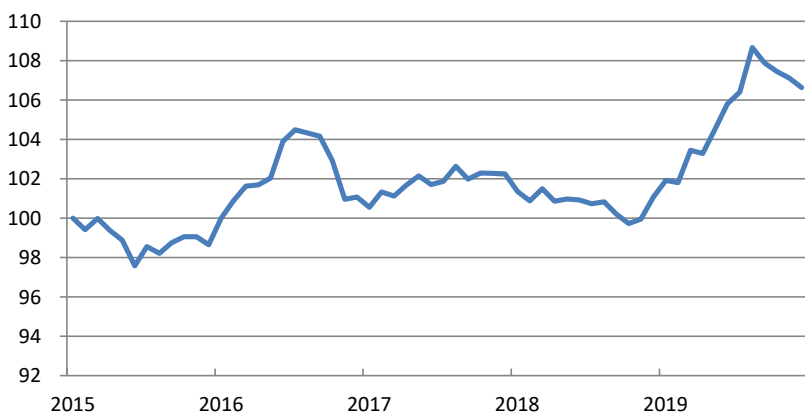
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	5,49%	5,49%	1,80%	nvt	1,31%
Benchmark	5,49%	5,49%	1,80%	nvt	1,31%

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten.

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

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsinformatie algemeen

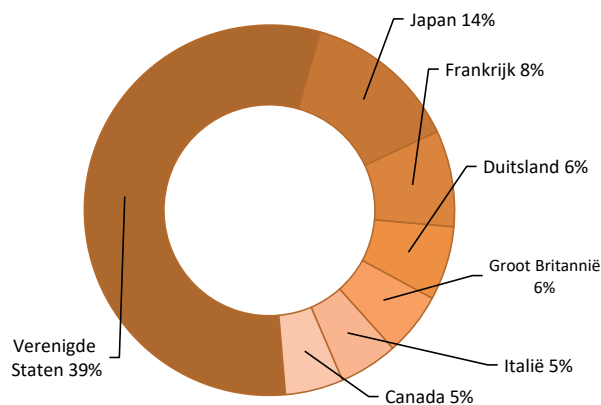
Fondstype Obligatiefonds
Oprichtingsdatum 1 februari 2015
Beursnotering Nee
Benchmark Barclays Global Aggregate Index
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen
€ 20,00 miljoen
Koers € 10,60
(valutatatum 31 december 2019)
Aantal participaties 1.886.478
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 volledig worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve niet van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

* Geannualiseerd

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 evenaart de prestaties van de geselecteerde marktindex, de Barclays Euro Aggregate Treasury Index. Deze index is samengesteld uit staatsobligaties uitgegeven door landen binnen de eurozone.

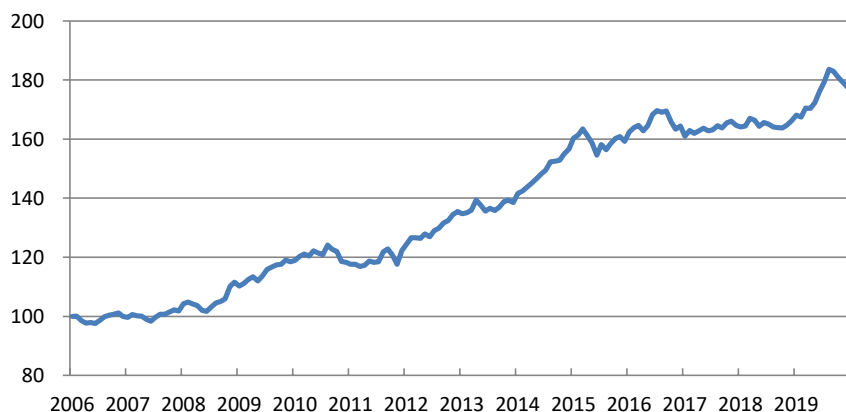
Bruto rendementen

	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

(valutatatum 31 december 2019)

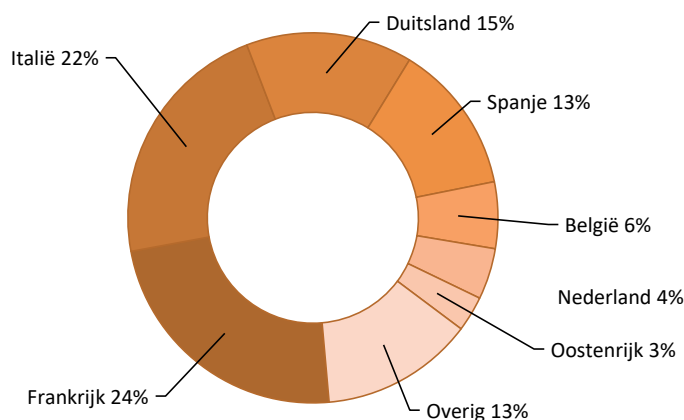
Aantal participaties 4.731.793

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

Valutarisico Geen

* Geannualiseerd

Regio-/Landenverdeling



Loyalis Staatsobligaties Emerging Markets 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 Emerging Markets Fonds belegt in US dollar gedemonieerde obligaties welke zijn uitgegeven door overheden en overheidsinstanties van opkomende landen. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggingsstrategie waarbij zowel het rendement als de beleggingsstijl van de JP Morgan Emerging Markets Bond Index worden gevolgd. Deze marktgewogen index biedt een brede maatstaf voor in US dollar gedemonieerde liquide staatsobligaties van opkomende markten. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

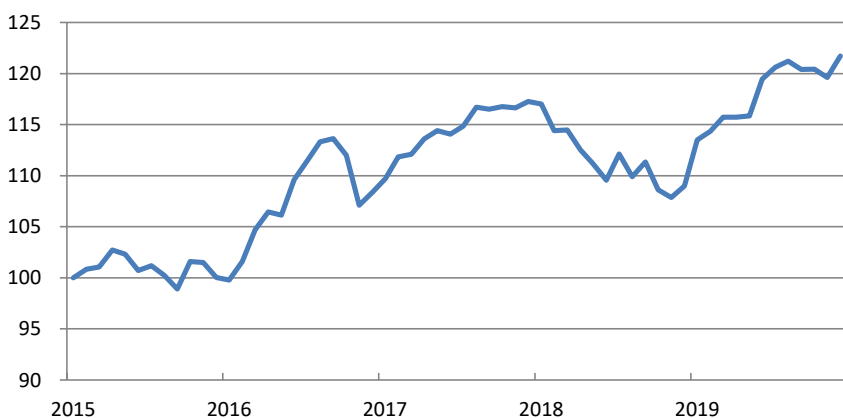
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	11,66%	11,66%	3,95%	nvt	4,08%
Benchmark	11,66%	11,66%	3,95%	nvt	4,08%

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 2015

Beursnotering Nee

Benchmark JP Morgan

Emerging Markets Bond Index

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

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen

€ 13,78 miljoen

Koers € 12,03

(valutatatum 31 december 2019)

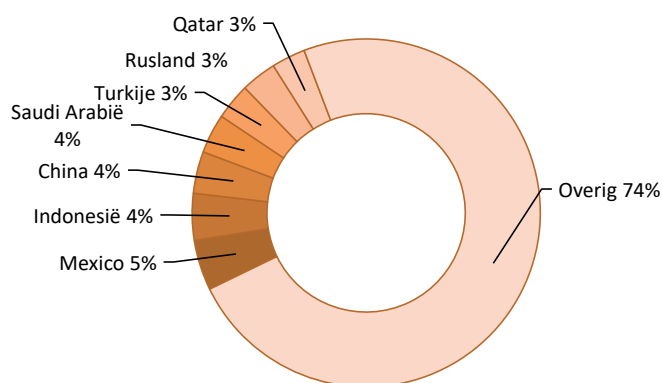
Aantal participaties 1.145.767

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

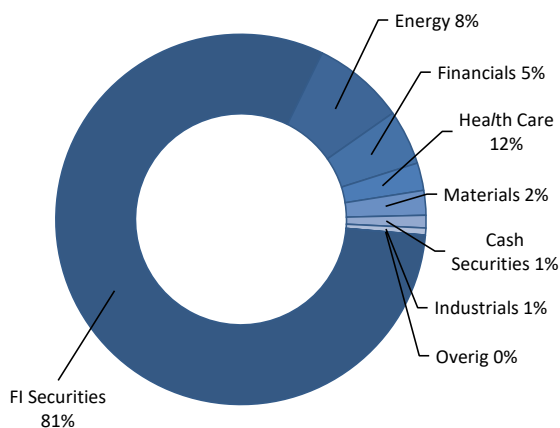
Valutarisico De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke volledig worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve niet van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

* Geannualiseerd

Regio-/Landenverdeling



Sectorverdeling



Loyalis Credits Europa Fonds

Obligatiefonds - gegevens per 31 december 2019

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

Fonds in het kort

Het Loyalis Credits Europa Fonds evenaart de prestaties van de geselecteerde marktindex, de Barclays Euro-Aggregate ex Treasuries 1-5 years Index. Deze index is samengesteld uit obligaties uitgegeven door staatsgerelateerde instellingen en het bedrijfsleven.

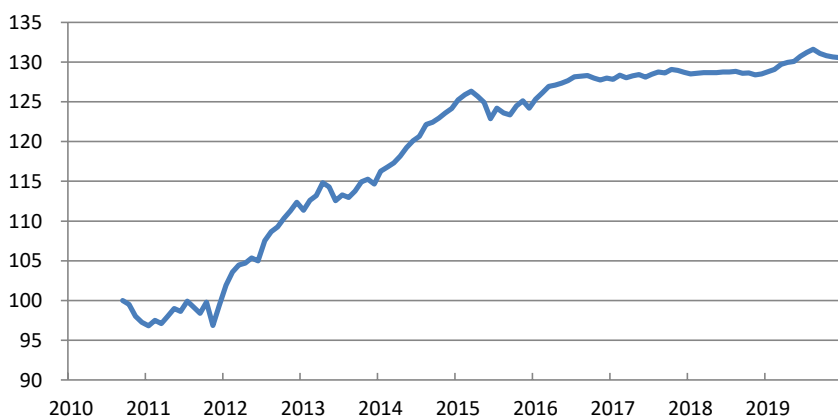
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	1,60%	1,60%	0,67%	1,02%	2,93%
Benchmark	1,60%	1,60%	0,67%	1,02%	3,04%

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 oktober 2010

Beursnotering Nee

Benchmark

Van 01-10-2010 tot -01-01-2013:

Barclays Euro-Aggregate Credits Index

Van 01-11-2013 tot 01-04-2016:

Barclays Euro-Aggregate ex Treasuries Index

Van 01-04-2016 tot heden:

Barclays Euro-Aggregate ex Treasuries 1-5 years Index

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

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen

€ 116,30 miljoen

Koers € 12,92

(valutatdatum 31 december 2019)

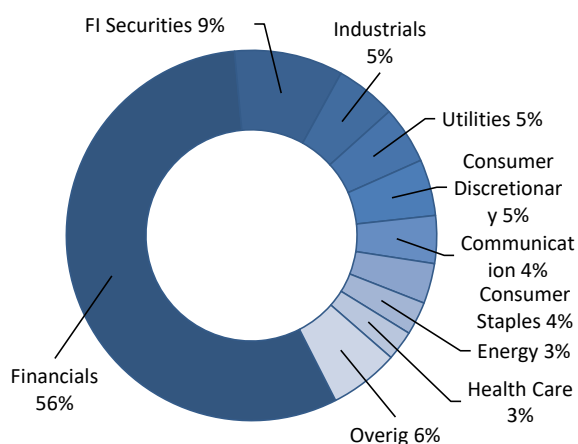
Aantal participaties 9.003.554

Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten worden herbelegd.

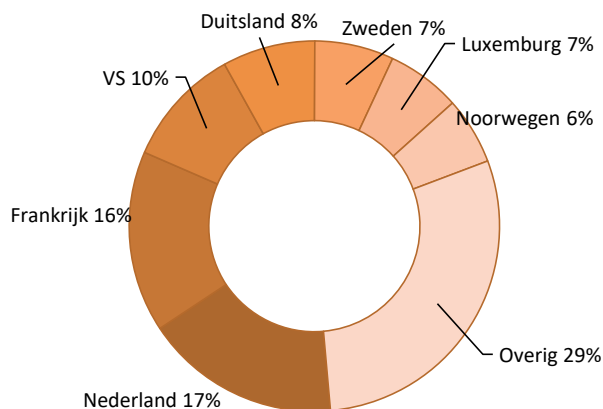
Valutarisico Geen

* Geannualiseerd

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



jij, je pensioen en **Loyalis**

Loyalis Credits VS 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 Credits VS Fonds belegt in US dollar gedenomineerde bedrijfsobligaties. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggings strategie waarbij zowel het rendement als de beleggingsstijl van de Citigroup Euro Dollar Bond Index worden gevolgd. Deze marktgewogen index biedt een brede maatstaf voor in US dollar gedenomineerde bedrijfsobligaties. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

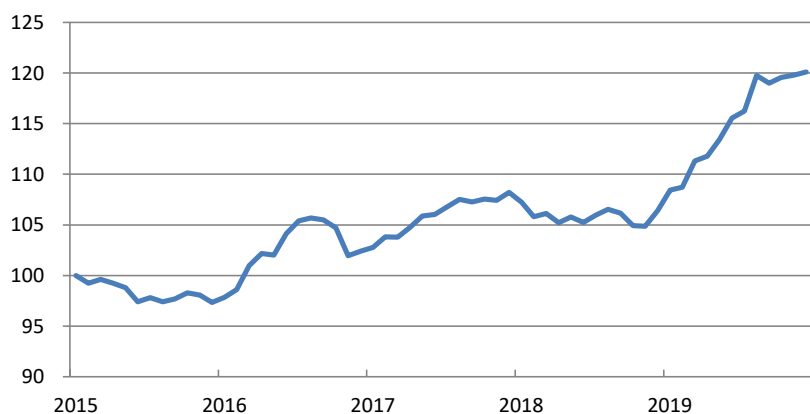
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	12,87%	12,87%	5,46%	nvt	3,80%
Benchmark	12,87%	12,87%	5,46%	nvt	3,80%

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten.

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

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsinformatie algemeen

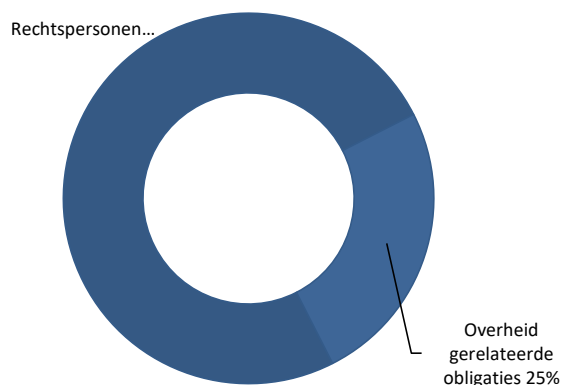
Fondstype Obligatiefonds
Oprichtingsdatum 1 februari 2015
Beursnotering Nee
Benchmark
Citigroup Euro Dollar Bond Index
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen
€ 28,24 miljoen
Koers € 10,89
(valutatatum 31 december 2019)
Aantal participaties 2.594.141
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 volledig worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve niet van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

* Geannualiseerd

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling

