

SFS Aanvullend Privé Pensioen Aandelen

Informatie beleggingsfondsen per 31 december 2019

Productomschrijving

Met het SFS Aanvullend Privé Pensioen wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst een (periodieke) uitkering wordt gefinancierd.

Het SFS Aanvullend Privé Pensioen is een beleggingsverzekering.

Door Loyalis (merk van a.s.r) wordt het SFS Aanvullend Privé Pensioen als lijfrenteverzekering aangeboden.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering wordt een kapitaal ter grootte van 90% van het op het moment van overlijden opgebouwde (beleggings)tegoed, uitgekeerd aan de partner/nabestaande(n) van de verzekeringnemer, aan te wenden voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente.

Bij leven van de verzekerde op de einddatum wordt met het opgebouwde (beleggings)tegoed een periodieke uitkering aangekocht.

Beleggingsstrategie

Bij de variant Aandelenfonds wordt gebruik gemaakt van 2 beleggingsfondsen. Dit zijn:

1. Aandelen Wereld SRI Fonds
2. Aandelen Emerging Markets SRI Fonds

Het Aandelen Wereld SRI fonds belegt in aandelen in ontwikkelde markten.

Het Aandelen Emerging Markets SRI fonds belegt in aandelen in opkomende markten.

Kosten

De totale kosten voor SFS Aanvullend Privé Pensioen Aandelen hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekeringsadministratie, het vermogensbeheer, de serviceverlening en informatieverstrekking.

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

1. Kosten die eenmalig op elke inleg in mindering worden gebracht en wel 5%*
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.

jij, je pensioen en **Loyalis**

Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

Aandelenfonds - 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 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.

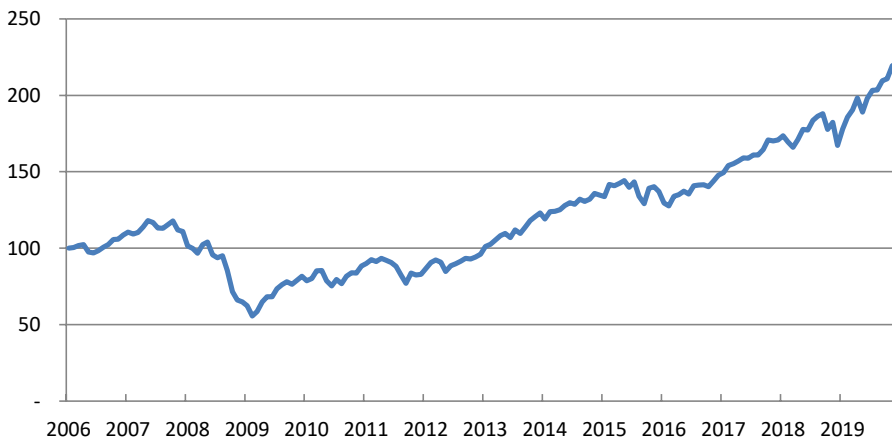
Bruto rendementen

	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

(valutadatum 31 december 2019)

Aantal participaties 8.214.481

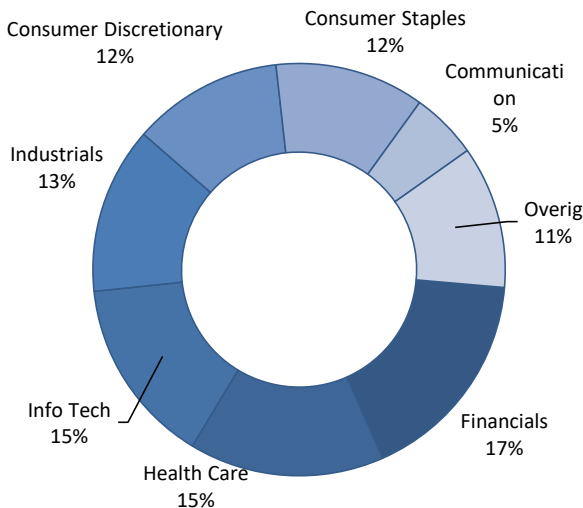
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggings-opbrengsten worden herbelegd.

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.

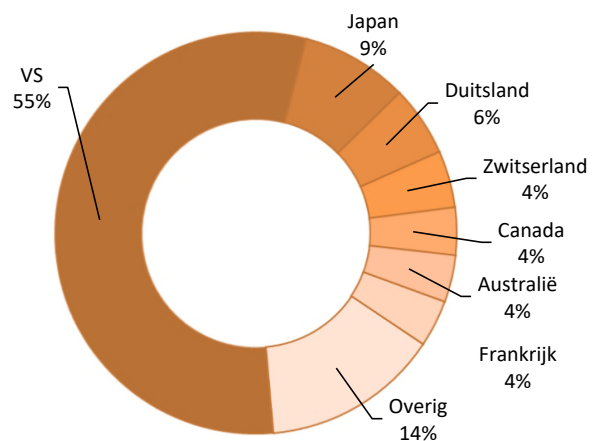
* Geannualiseerd

** 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 Aandelen Emerging Markets SRI Fonds

Aandelenfonds - 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 Aandelen Emerging Markets SRI Fonds belegt wereldwijd in aandelen in opkomende landen wereldwijd met de focus op maatschappelijk verantwoord beleggen. De bedrijven in onze portefeuille zijn qua duurzaamheid "best in class". Hierbij volgt deze marktindex vanaf 12 oktober 2017 de MSCI Emerging markets SRI Select Net Return USD Index. Valutarisico van beleggingen in andere valuta dan de euro wordt niet afgedekt.

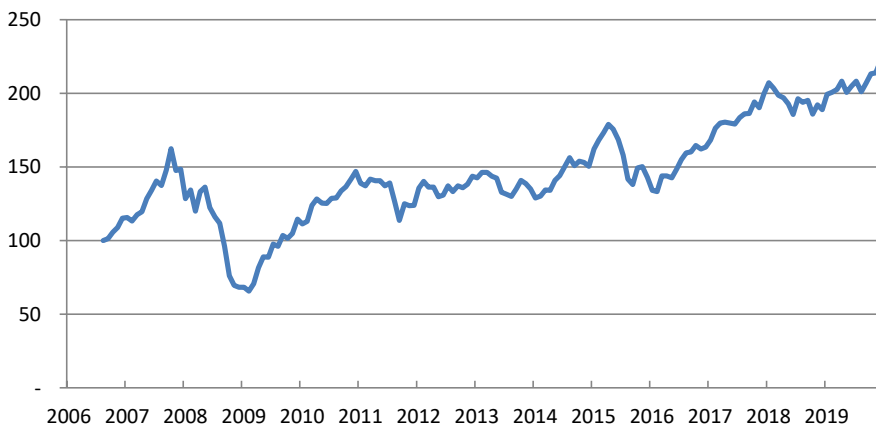
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	17,91%	17,91%	10,84%	8,16%	6,18%
Benchmark	17,91%	17,91%	10,84%	8,13%	6,62%

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten.

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

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsinformatie algemeen

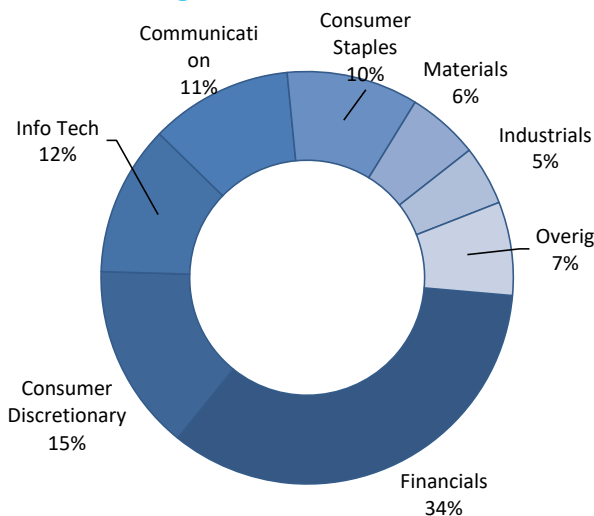
Fondstype Aandelenfonds
Oprichtingsdatum 1 september 2006
Beursnotering Nee
Benchmark MSCI Emerging Markets SRI Select Net Total Return USD Index
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen
 € 13,44 miljoen
Koers € 13,65
 (valutadatum 31 december 2019)
Aantal participaties 984.609
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

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling

