

Levensloop Rendement

Informatie beleggingsfondsen per 30 juni 2017

Productomschrijving

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

Een belangrijk productkenmerk van Levensloop Rendement is dat het risico van een mogelijk negatief rendement, en derhalve niet voldoet aan de verwachting van de klant, op de oorspronkelijke einddatum van de polis wordt gecompenseerd door de zogenoemde inleggarantie. Concreet houdt dit in dat het in Levensloop Rendement opgebouwde kapitaal op de einddatum tenminste gelijk is aan de waarde van de in de polis ingelegde premies, mits de einddatum niet wordt vervroegd.

Hoe het 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* bestaat uit een door Loyalis vastgestelde dynamische beleggingsmix van aandelen, vastgoed, obligaties en deposito's. Naarmate de resterende looptijd van de verzekering afneemt, wordt het beleggingstegoed geleidelijk aan minder belegd in aandelen en vastgoed en meer in de als minder risicovol aangemerkte obligaties en deposito's. 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.

Indien u participeert in Levensloop *Rendement*, wordt in de volgende beleggingsfondsen belegd:

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

Kosten

De totale kosten voor Levensloop *Rendement* hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekeringsadministratie, het vermogensbeheer, de serviceverlening en informatieverstrekking.

De totale jaarlijkse kosten bedragen 1,25%* 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.

Loyalis Levensloop Rendement Aandelen Wereld Fonds

Aandelenfonds - gegevens per 30 juni 2017

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 Levensloop Rendement Aandelen Wereld Fonds evenaart de prestaties van de geselecteerde marktindex. Deze marktindex is de MSCI World NDR 100% hedged.

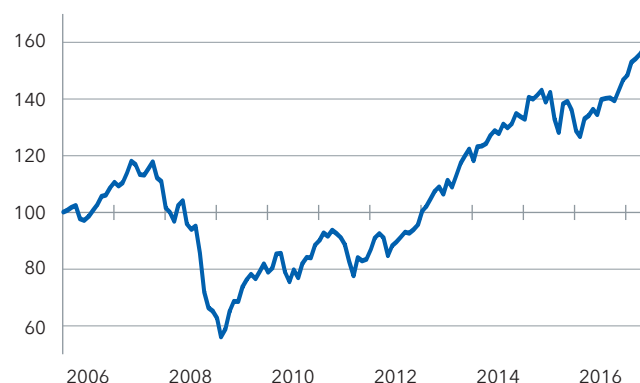
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
Fonds	7,56%	17,42%	7,02%	12,40%	4,08%
Benchmark	7,56%	17,42%	7,02%	12,40%	4,58%

* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsinformatie algemeen

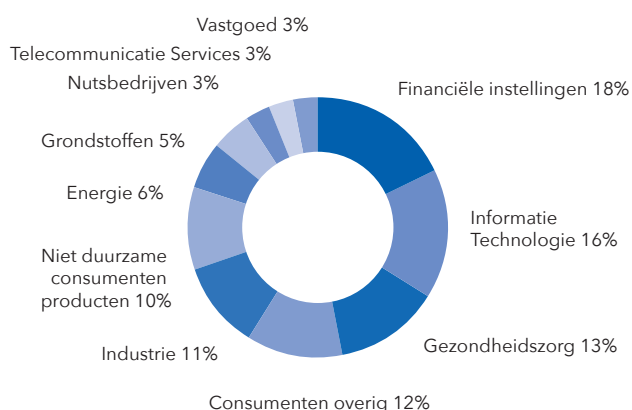
Fondstype Aandelenfonds
Oprichtingsdatum 1 februari 2006
Beursnotering Nee
Benchmark** MSCI World NDR 100% hedged
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

** Tot 1 december 2009 was de benchmark de MSCI World Total return Net Dividends, 100% USD hedged, actief beheer.

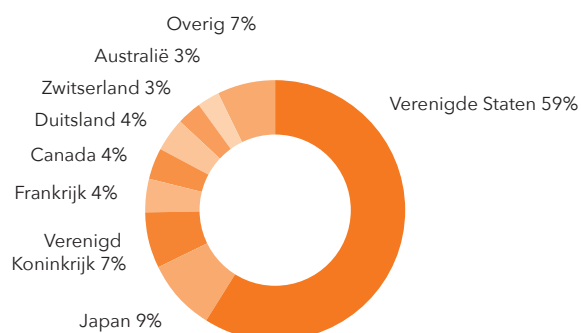
Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen € 61,89 mln
Koers € 20,51 (valutadatum 30 juni 2017)
Aantal participaties 3,018 mln
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten 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.

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



Loyalis Levensloop Rendement Obligaties Wereld Fonds

Obligatiefonds - gegevens per 30 juni 2017

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 Levensloop Rendement 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 Float Adjusted Bond Index worden gevolgd. Deze marktgewogen index is samengesteld uit wereldwijde staats- en bedrijfsobligaties gedenomineerd vanuit vier onderliggende valuta's: US dollar, Euro, Japanse Yen en Britse pound sterling. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

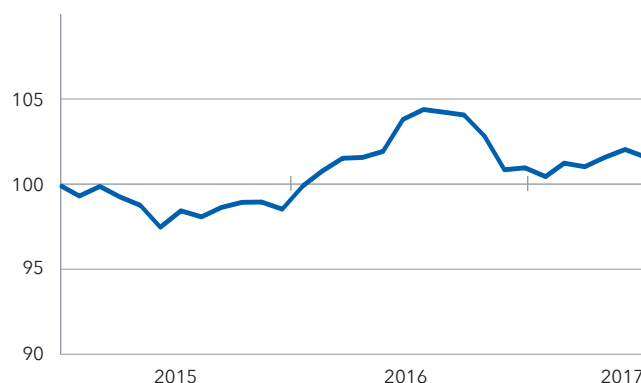
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
Fonds	0,63%	-2,10%	NVT	NVT	0,70%
Benchmark	0,63%	-2,10%	NVT	NVT	0,70%

* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



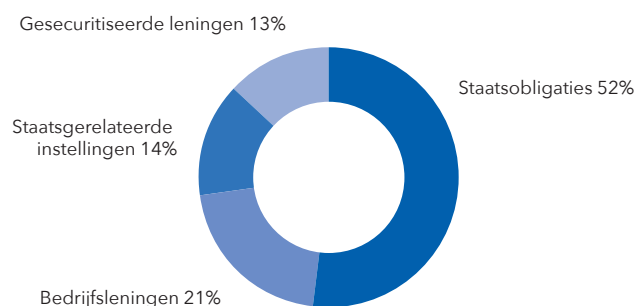
Fonds informatie algemeen

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

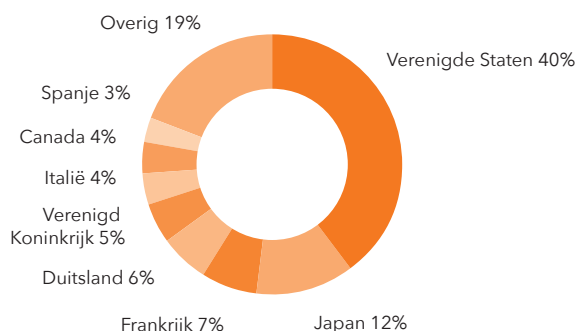
Fonds informatie vermogen

Totaal belegd vermogen € 25.99 mln
Koers € 10,14 (valutatatum 30 juni 2017)
Aantal participaties 2,562 mln
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten 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.

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



Loyalis Levensloop Rendement Staatsobligaties Europa Fonds

Obligatiefonds - gegevens per 30 juni 2017

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 Levensloop Rendement 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.

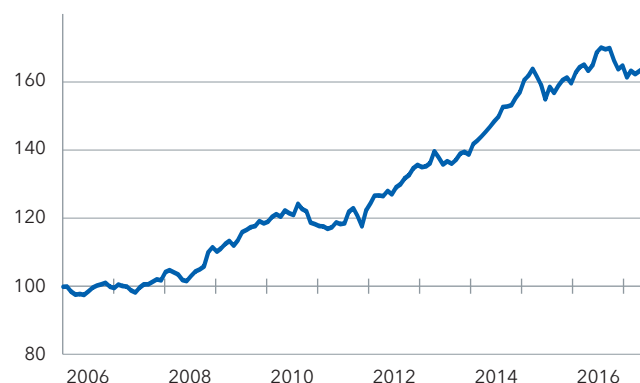
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
Fonds	-0,98%	-3,27%	3,19%	5,11%	4,36%
Benchmark	-0,98%	-3,27%	3,19%	5,11%	4,32%

* Geannualiseerd

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.

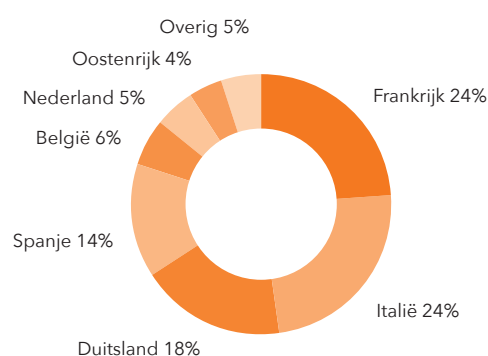
Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen € 119,54 mln
Koers € 20,97 (valutatatum 30 juni 2017)
Aantal participaties 5,699 mln
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten worden herbelegd.
Valutarisico Geen

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



Loyalis Levensloop Rendement Staatsobligaties Emerging Markets Fonds Obligatiefonds - gegevens per 30 juni 2017

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 Levensloop Rendement Staatsobligaties Emerging Markets Fonds belegt in US dollar gedemonineerde 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 gedemonineerde liquide staatsobligaties van opkomende markten. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

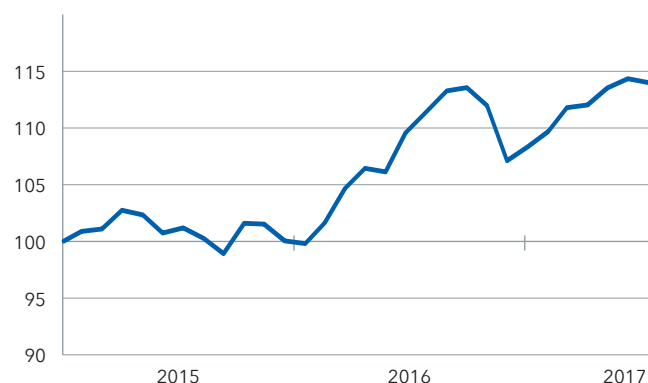
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
Fonds	5,28%	4,07%	NVT	NVT	5,60%
Benchmark	5,28%	4,07%	NVT	NVT	5,60%

* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fonds informatie algemeen

Fondstype Aandelenfonds
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.

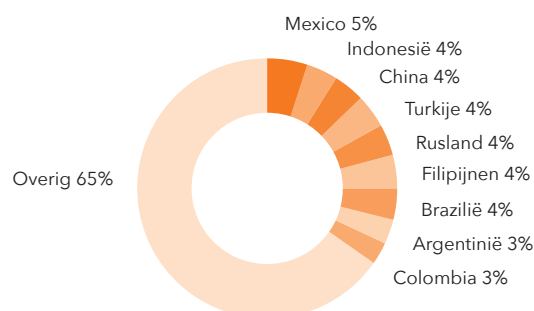
Fonds informatie vermogen

Totaal belegd vermogen € 30,13 mln
Koers € 11,30 (valutadatum 30 juni 2017)
Aantal participaties 2,666 mln
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten 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.

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



Loyalis Levensloop Rendement Credits Europa Fonds

Obligatiefonds - gegevens per 30 juni 2017

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 Levensloop Rendement 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.

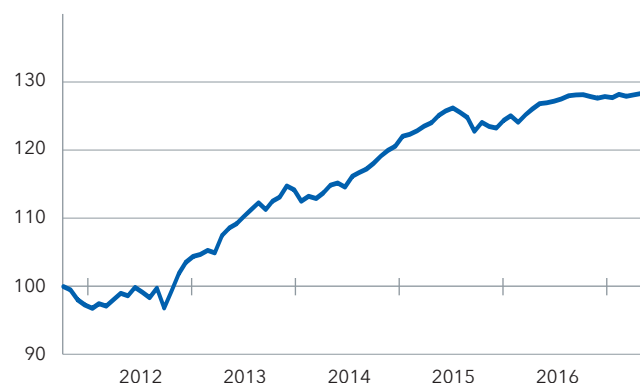
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting *
Fonds	0,08%	0,35%	2,18%	4,06%	3,74%
Benchmark	0,08%	0,35%	2,18%	4,06%	3,89%

* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



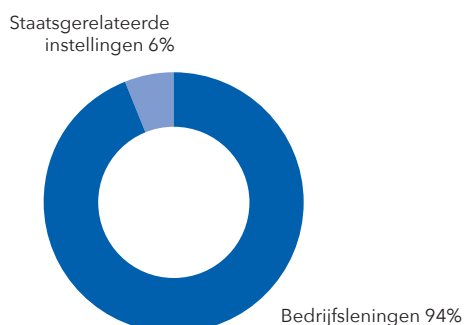
Fondsinformatie algemeen

Fondstype Vastrentende Waarden
Oprichtingsdatum 1 oktober 2010
Beursnotering Nee
Benchmark Van 1-10-2010 tot 1-1-2013: Barclays Euro-Aggregate Credits Index
 Per 1-1-2013: Barclays Euro-Aggregate ex Treasuries Index
 Per 1-4-2016: Barclays Euro-Aggregate ex Treasuries 1-5 years Index
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

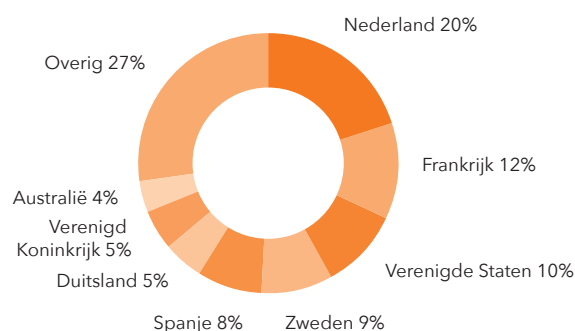
Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen € 201,47 mln
Koers € 12,54 (valutatatum 30 juni 2017)
Aantal participaties 16,065 mln
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten worden herbelegd.
Valutarisico Geen

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling



Loyalis Levensloop Rendement Credits VS Fonds

Obligatiefonds - gegevens per 30 juni 2017

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 Levensloop Rendement Credits VS Fonds belegt in US dollar gedemoneerde bedrijfsobligaties. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggingsstrategie 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 gedemoneerde bedrijfsobligaties. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

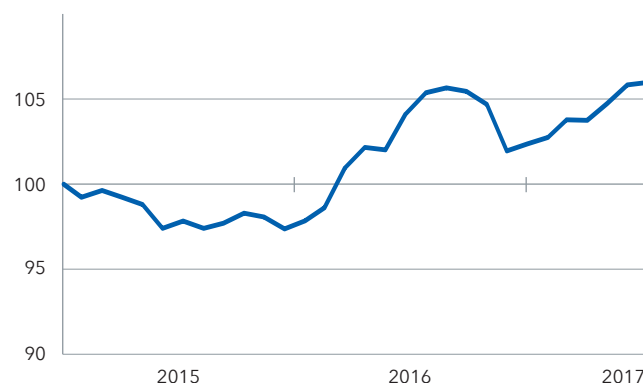
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting *
Fonds	3,55%	1,81%	NVT	NVT	2,45%
Benchmark	3,55%	1,81%	NVT	NVT	2,45%

* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



Fondsgegevens algemeen

Fondstype Aandelenfonds
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.

Fondsgegevens vermogen

Totaal belegd vermogen € 49,71 mln
Koers € 10,22 (valutatatum 30 juni 2017)
Aantal participaties 4,863 mln
Dividend Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten 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.

Sectorverdeling



Regio-/Landenverdeling

