

# Levensloop Rendement Bouw

## 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 Bouw* wordt gebruik gemaakt van onderstaande beleggingsfondsen. Levensloop *Rendement Bouw* geeft géén inleggarantie op de einddatum.

### Beleggingsstrategie

Levensloop *Rendement Bouw* 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 Bouw* verzekering.

Indien u participeert in Levensloop *Rendement Bouw*, 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 Bouw* hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekeringsadministratie, het vermogensbeheer, de serviceverlening 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](http://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*
<b>Fonds</b>	7,56%	17,42%	7,02%	12,40%	4,08%
<b>Benchmark</b>	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

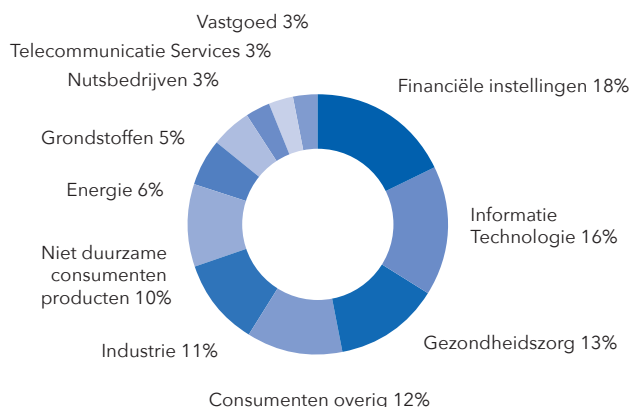
**Fondstype** Aandelenfonds  
**Oprichtingsdatum** 1 februari 2006  
**Beursnotering** Nee  
**Benchmark\*\*** MSCI World NDR 100% hedged  
**Toe-/Uittreding** Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

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

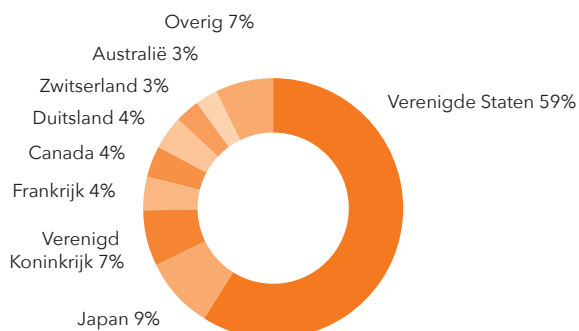
### Fondsinformatie vermogen

**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 gedeneomineerd vanuit vier onderliggende valuta's: US dollar, Euro, Japanse Yen en Britse pound sterling. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

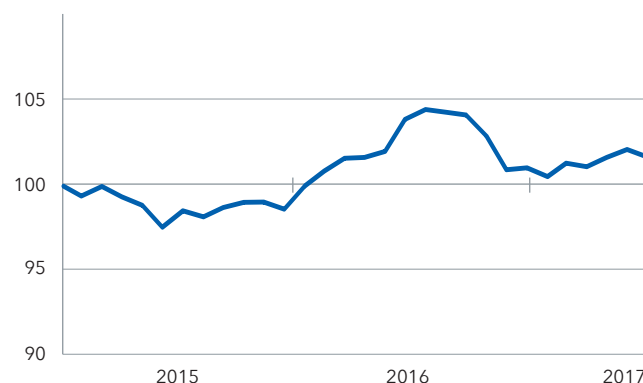
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	0,63%	-2,10%	NVT	NVT	0,70%
<b>Benchmark</b>	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)



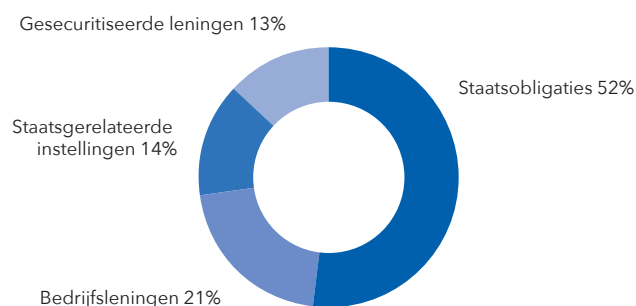
### Fondsinformatie algemeen

**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.

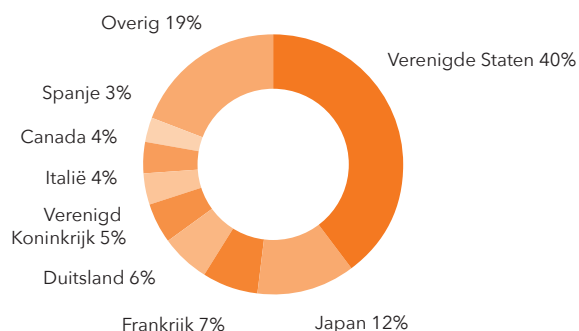
### Fondsinformatie vermogen

**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.

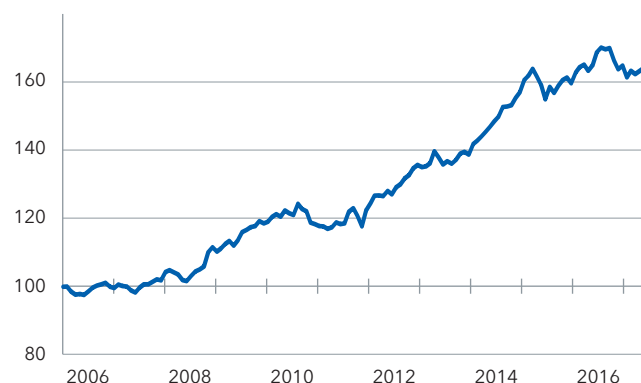
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-0,98%	-3,27%	3,19%	5,11%	4,36%
<b>Benchmark</b>	-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.

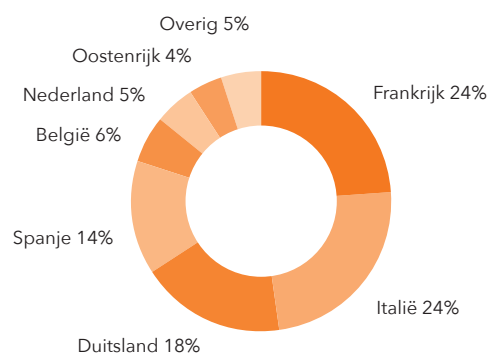
### Fondsinformatie vermogen

**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 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.

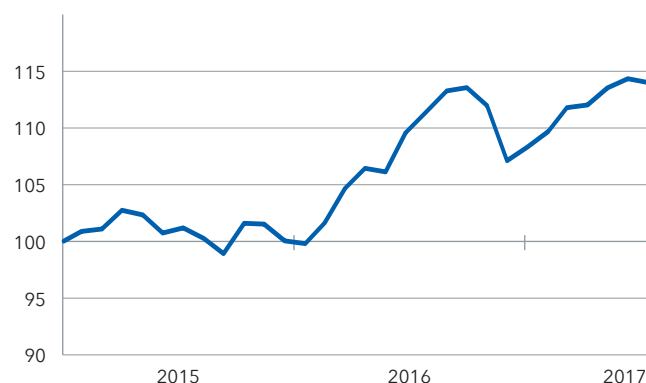
## Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	5,28%	4,07%	NVT	NVT	5,60%
<b>Benchmark</b>	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.

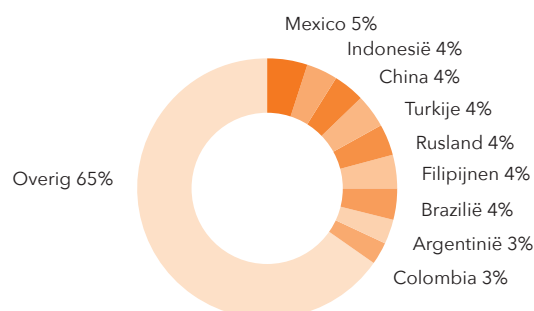
## Fonds informatie vermogen

**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.

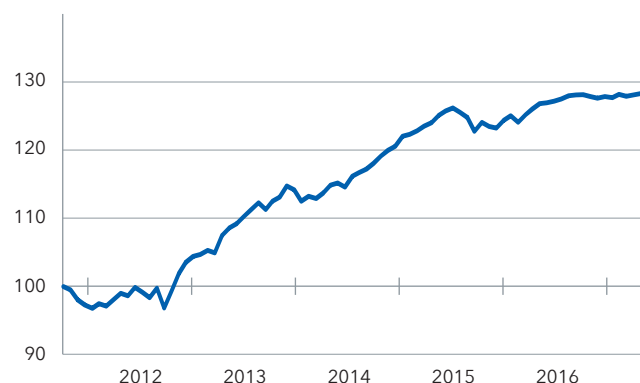
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting *
<b>Fonds</b>	0,08%	0,35%	2,18%	4,06%	3,74%
<b>Benchmark</b>	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)



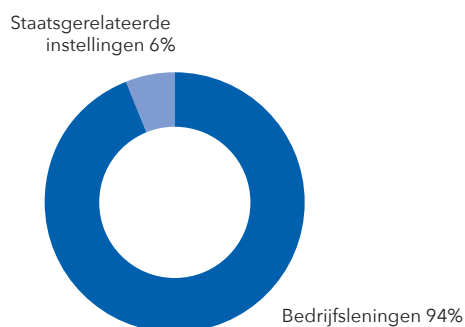
### Fondsinformatie algemeen

**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.

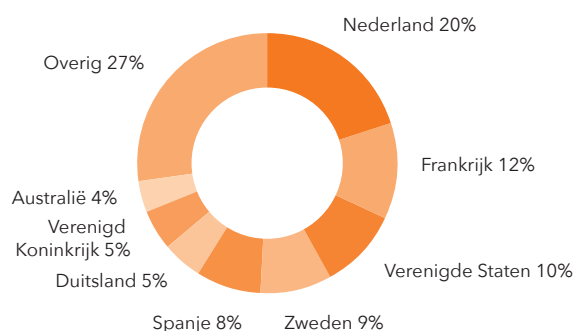
### Fondsinformatie vermogen

**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.

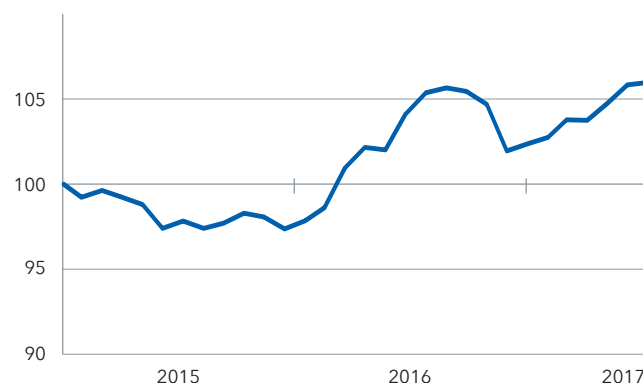
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting *
<b>Fonds</b>	3,55%	1,81%	NVT	NVT	2,45%
<b>Benchmark</b>	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)



### Fondsinformatie 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.

### Fondsinformatie 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

