

# Loyalis Levensloop Rendement Bouw

Informatie beleggingsfondsen per 31 december 2018

## 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.

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

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](http://www.loyalis.nl).

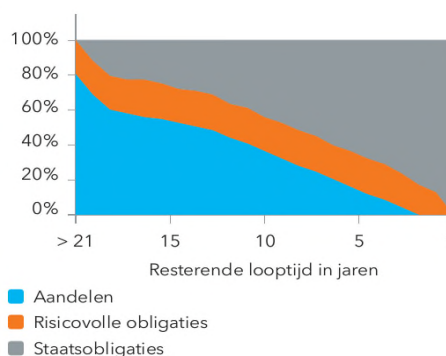
## Beleggingsstrategie

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](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.

jij, je pensioen en **Loyalis**

# Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

## Aandelenfonds - gegevens per 31 december 2018

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

### Fonds in het kort

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.

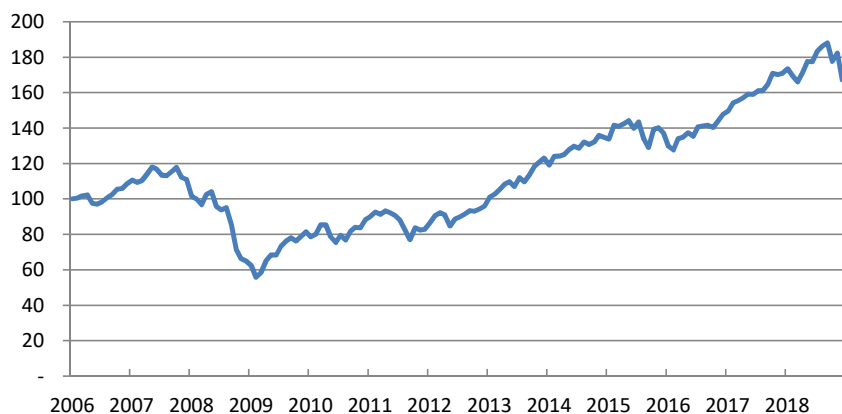
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-2,13%	-2,13%	6,83%	6,31%	4,06%
<b>Benchmark</b>	-2,13%	-2,13%	6,83%	6,31%	4,44%

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 Net Return EUR Index  
**Toe-/Uittreding** Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

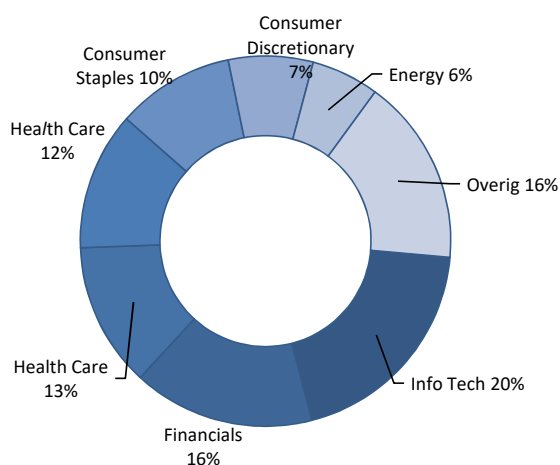
### Fondsinformatie vermogen

**Totaal belegd vermogen**  
€ 108,58 miljoen  
**Koers € 10,99**  
(valutatdatum 31 december 2018)  
**Aantal participaties 98.817**  
**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.

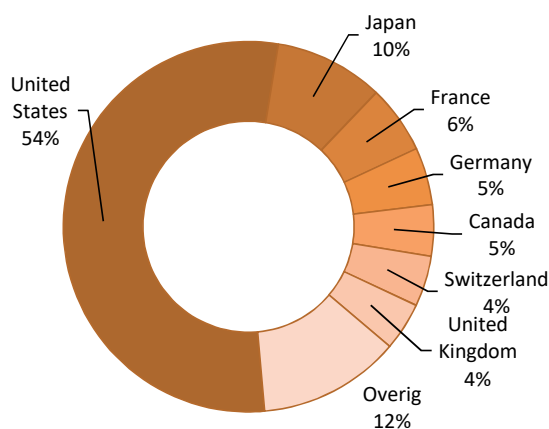
\* Geannualiseerd

\*\* Tot 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 2018

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

### Fonds in het kort

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.

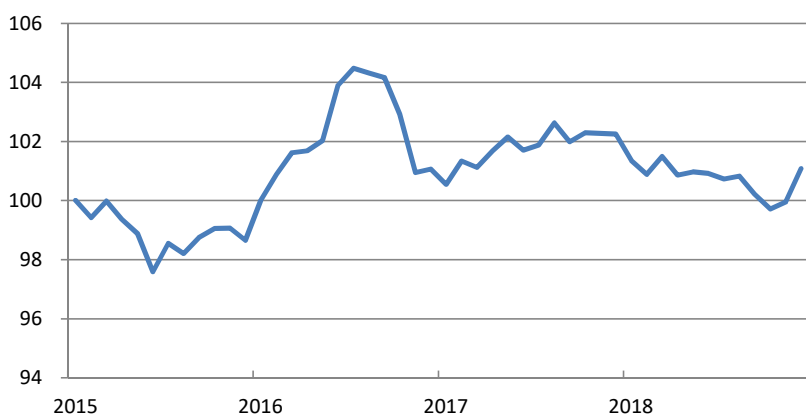
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-1,14%	-1,14%	0,81%	nvt	0,27%
<b>Benchmark</b>	-1,14%	-1,14%	0,81%	nvt	0,27%

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**

€ 23,90 miljoen

**Koers € 10,07**

(valutatatum 31 december 2018)

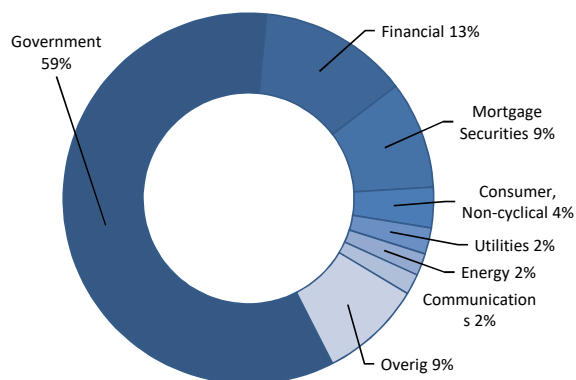
**Aantal participaties 23.738**

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

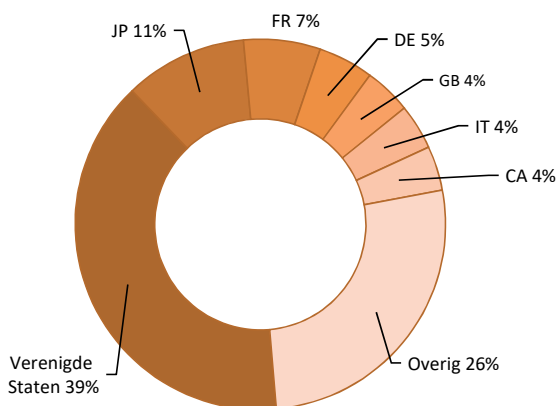
**Valutarisico** De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke volledig worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve niet van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

\* Geannualiseerd

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling



jij, je pensioen en **Loyalis**

# Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

## Obligatiefonds - gegevens per 31 december 2018

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

### Fonds in het kort

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.

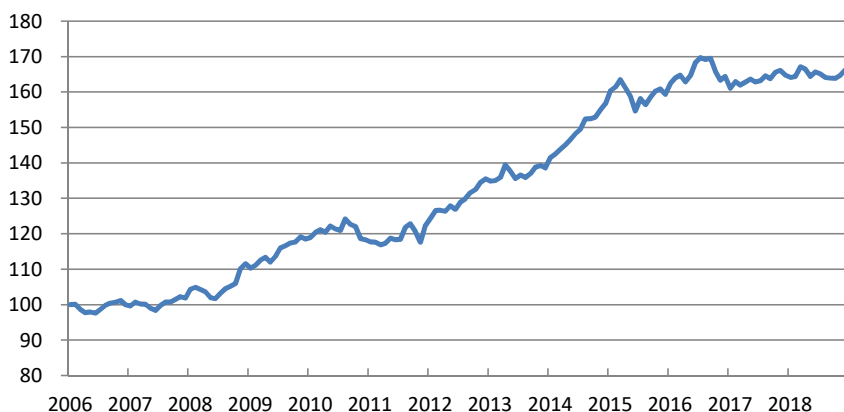
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	0,98%	0,98%	1,45%	3,73%	4,02%
<b>Benchmark</b>	0,98%	0,98%	1,45%	3,73%	3,98%

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**

€ 119,08 miljoen

**Koers € 21,44**

(valutatatum 31 december 2018)

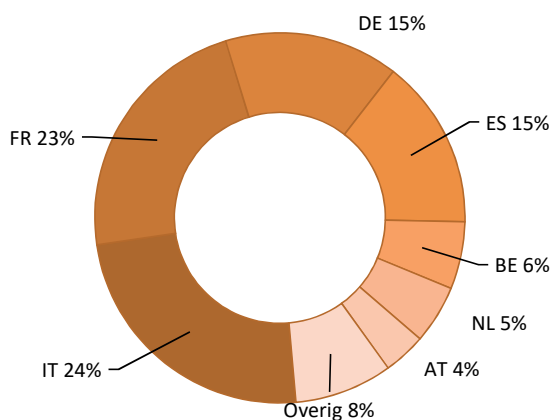
**Aantal participaties 55.549**

**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 2018

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

### Met Levensloop wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst (tussentijds) v

Het Loyalis Staatsobligaties Emerging Markets Fonds belegt in US dollar gedemineerde 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 gedemineerde liquide staatsobligaties van opkomende markten. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

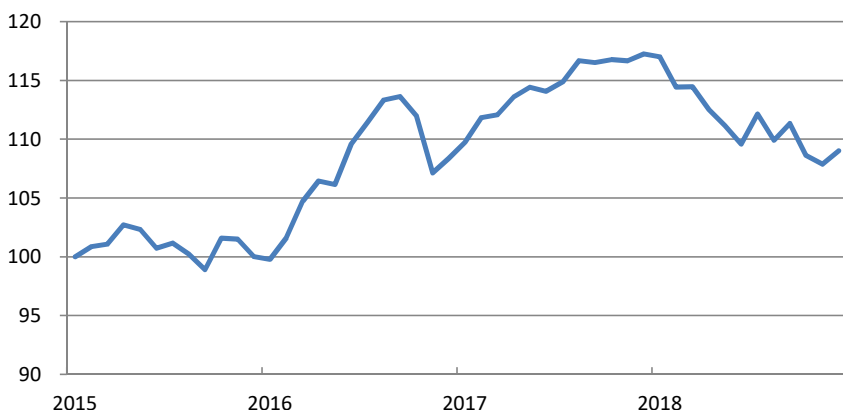
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-7,04%	-7,04%	2,90%	nvt	2,22%
<b>Benchmark</b>	-7,04%	-7,04%	2,90%	nvt	2,22%

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**

€ 13,37 miljoen

**Koers € 10,77**

(valutatatum 31 december 2018)

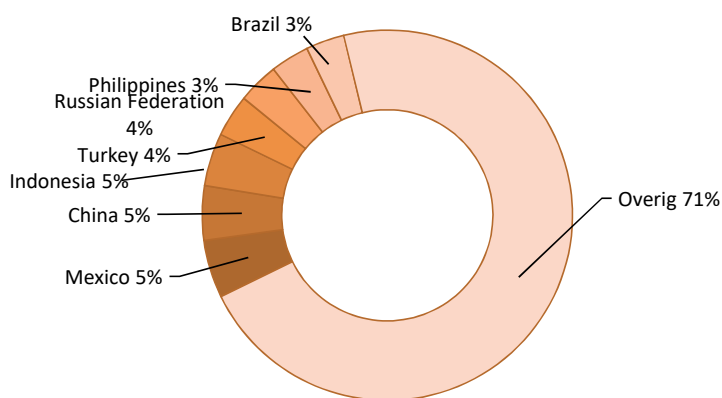
**Aantal participaties 1.241.147**

**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 Credits Europa Fonds

## Obligatiefonds - gegevens per 31 december 2018

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

### Fonds in het kort

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.

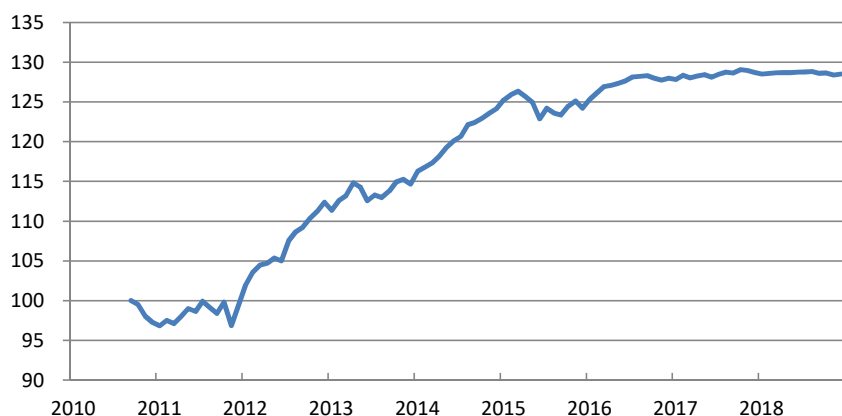
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-0,16%	-0,16%	1,15%	2,31%	3,09%
<b>Benchmark</b>	-0,16%	-0,16%	1,15%	2,31%	3,22%

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**

€ 115,70 miljoen

**Koers € 12,64**

(valutatatum 31 december 2018)

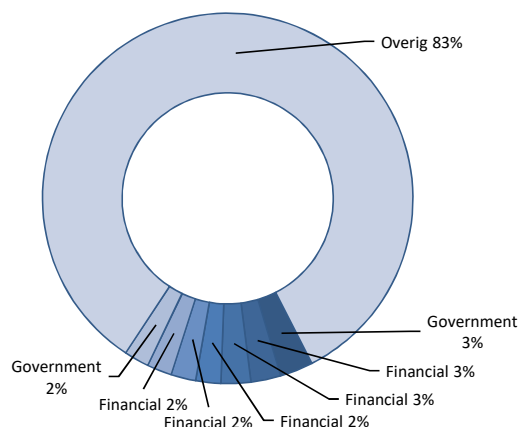
**Aantal participaties 9.154.746**

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

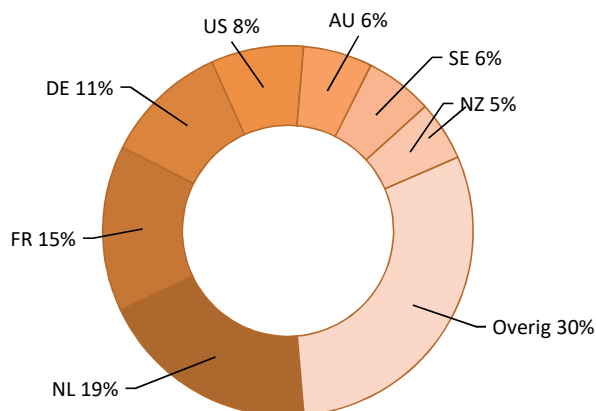
**Valutarisico** Geen

\* Geannualiseerd

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling



jij, je pensioen en Loyalis

# Loyalis Credits VS Fonds

## Obligatiefonds - gegevens per 31 december 2018

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

### Fonds in het kort

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.

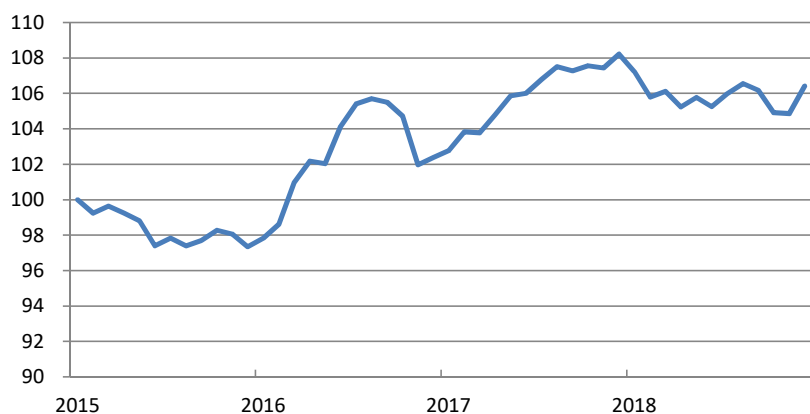
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-1,67%	-1,67%	3,01%	nvt	1,60%
<b>Benchmark</b>	-1,67%	-1,67%	3,01%	nvt	1,60%

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**  
€ 30,60 miljoen  
**Koers € 9,86**  
(valutatatum 31 december 2018)  
**Aantal participaties 3.103.934**  
**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.

\* Geannualiseerd

### Sectorverdeling

