

# Jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25

## Informatie beleggingsfondsen per 30 juni 2018

### Productomschrijving

Met een beleggingsverzekering wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst een (periodieke) uitkering wordt gefinancierd. Loyalis Verzekeringen biedt de beleggingsverzekering als kapitaalverzekering c.q. lijfrente verzekering aan. Voor (premiebetalende) beleggingsverzekeringen met een keuze voor een bepaalde beleggingsmix wordt gebruik gemaakt van de onderstaande beleggingsfondsen. De (premiebetalende) beleggingsverzekeringen met beleggingskeuze zijn het Koopsomplan, Kapitaalplan en Premiespaarplan.

### Beleggingsstrategie

Bij de Jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25 wordt in 2 fondsen belegd.

Dit zijn:

1. Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds
2. Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

Bij de jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25 wordt een mix van bovengenoemde fondsen aangehouden. Per jaarrekening luidt de mix als volgt:

#### Jaarrekening 5

100% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

#### Jaarrekening 10

75% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en  
25% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

#### Jaarrekening 15

50% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en  
50% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

#### Jaarrekening 20

25% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en  
75% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

#### Jaarrekening 25

100% Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds

### Kosten

De totale kosten voor de jaarrekeningen 5, 10, 15, 20 en 25 hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekerings administratie, het vermogens beheer, de serviceverlening en informatie verstrekking.

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

1. Kosten die eenmalig op elke inleg in mindering worden gebracht en wel 7%\* tot een maximum van € 380,- per polisjaar.
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](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 30 juni 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

Het Loyalis Aandelen Wereld SRI Fonds belegt wereldwijd in aandelen 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 12 oktober 2017 de MSCI World SRI Select Net Return EUR Index. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden niet afgedekt.

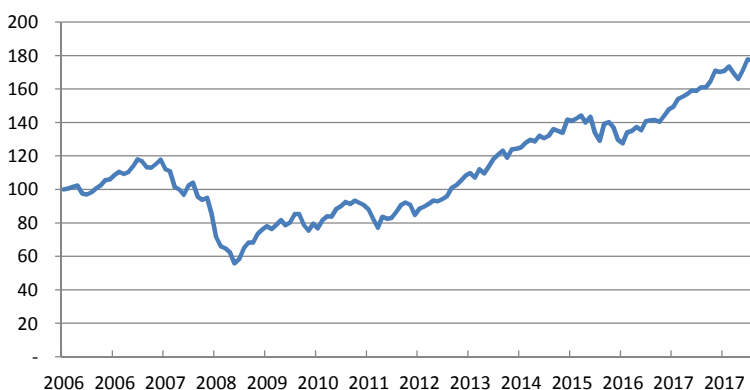
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	3,82%	11,56%	8,23%	10,63%	4,72%
<b>Benchmark</b>	3,82%	11,56%	8,23%	10,63%	5,13%

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**

€ 121,86 miljoen

**Koers € 11,69**

(valutadatum 30 juni 2018)

**Aantal participaties 104.225**

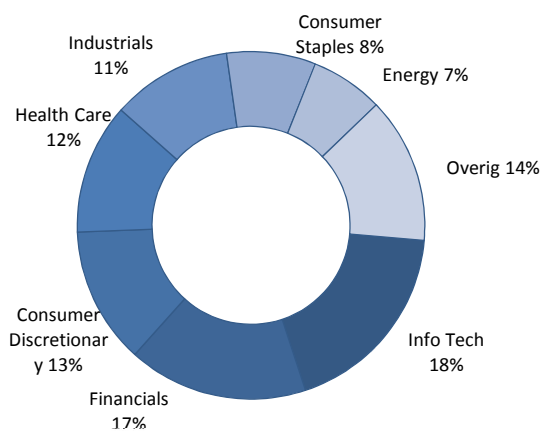
**Dividend** Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggings-opbrengsten worden herbelegd.

**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.

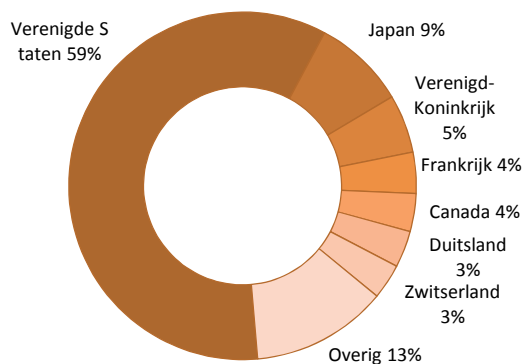
\* Geannualiseerd

\*\* 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



# Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

## Obligatiefonds - gegevens per 30 juni 2018

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 Staatsobligaties Europa Fonds heeft als doel de klant exposure te geven naar staatsobligaties uitgegeven door landen binnen de eurozone. Door te beleggen in deze leningen van overheden wordt een rendement nagestreefd dat in lijn is met de vergelijkingsmaatstaf, de Barclays Euro Aggregate Treasury Index.

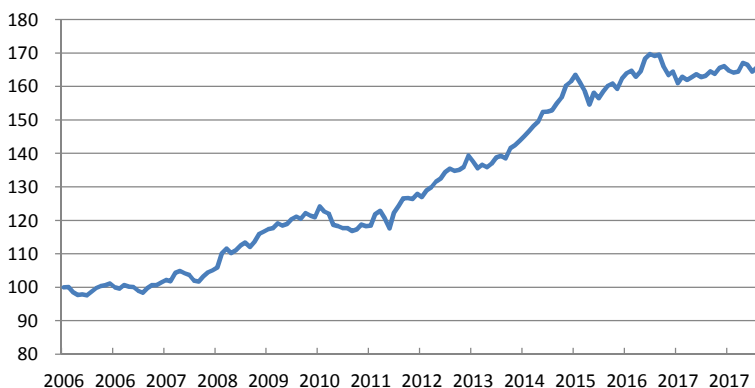
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	0,57%	1,73%	2,32%	4,08%	4,15%
<b>Benchmark</b>	0,57%	1,73%	2,32%	4,08%	4,11%

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**

€ 114,76 miljoen

**Koers € 21,34**

(valutatatum 30 juni 2018)

**Aantal participaties 53.779**

**Dividend** Het fonds keert geen

dividend uit. Alle beleggings-

opbrengsten worden herbelegd.

**Valutarisico** Geen

\* Geannualiseerd

### Regio-/Landenverdeling

