

AOW Aanvullingsplan Garantierekening

Informatie beleggingsfondsen per 30 juni 2018

Productomschrijving

Met een beleggingsverzekering wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst een (periodieke) uitkering wordt gefinancierd. Door Loyalis Verzekeringen wordt de beleggingsverzekering als kapitaalverzekering c.q. lijfrenteverzekering aangeboden. Voor het AOW Aanvullingsplan wordt gebruik gemaakt van de AOW Aanvullingsplan Garantierekening.

Loyalis investeert uw premie in de AOW Aanvullingsplan Garantierekening. Daarmee garandeert Loyalis u op de einddatum een rendement van tenminste 3% per jaar over de geïnvesteerde* premie, mits u de premie betaalt tot de afgesproken einddatum van de verzekering.

* De geïnvesteerde premie is de premie na aftrek van de eenmalige inlegkosten.

Beleggingsstrategie

Via de AOW Aanvullingsplan Garantierekening wordt belegd in zowel aandelen als obligaties. In aandelen wordt wereldwijd belegd waarbij het valutarisico niet wordt afgedekt. Daarnaast wordt in obligaties van overheden en bedrijven over de hele wereld belegd. Het doel is een stabiel rendement te behalen.

Kosten

De totale kosten voor het AOW Aanvullingsplan 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 4%* tot een maximum van € 250,- per polisjaar.
2. De jaarlijkse kosten welke 1% 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**



AOW Aanvullingsplan Garantierekening

Gemengd fonds - 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

Via de AOW Aanvullingsplan Garantierekening wordt wereldwijd belegd in zowel obligaties als aandelen breed gespreid over diverse sectoren. Het doel is een stabiel rendement te behalen.

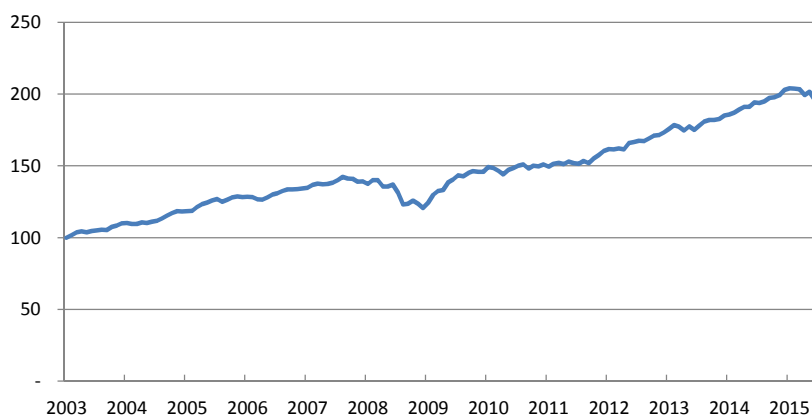
Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
Fonds	-0,18%	3,13%	3,51%	4,83%	5,34%

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 Gemengd fonds
Oprichtingsdatum 1 april 2003
Beursnotering Nee
Benchmark Niet van toepassing
Toe-/Uittreding Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

Fondsinformatie vermogen

Totaal belegd vermogen
€ 16,20 miljoen
Koers € 220,95
(valutadatum 30 juni 2018)
Aantal participaties 73.337
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

