

# Levensloop Rendement

Informatie beleggingsfondsen per 30 juni 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 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 einddatum 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).

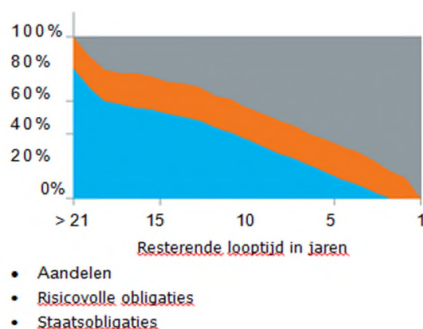
## Beleggingsstrategie

Levensloop Rendement 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 staats obligaties. De exacte samenstelling van de mix waarin voor een klant wordt belegd, is dus afhankelijk van de resterende looptijd van zijn/haar Levensloop Rendement verzekering.

## Kosten

De totale kosten voor Levensloop Rendement 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 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 [beleggings](#) verzekering. De waarde van een [beleggings](#) fonds 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 Levensloop Rendement Aandelen Wereld 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 Levensloop Aandelen Wereld 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.

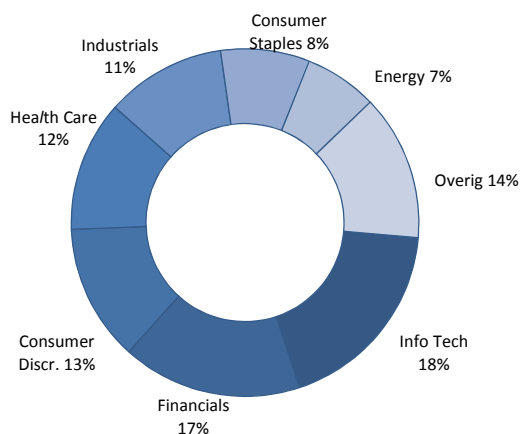
**Valutarisico** De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke niet worden afgedekt naar Euro.

Wisselkoersveranderingen zijn derhalve van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

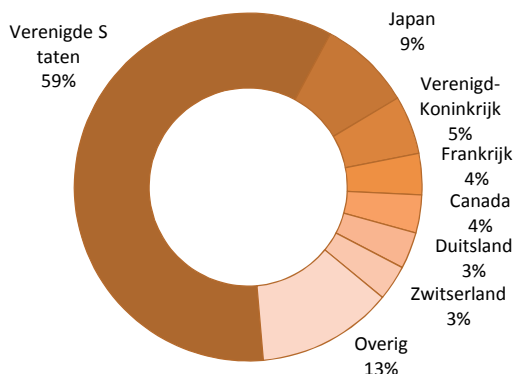
\* Geannualiseerd

\*\* 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



jij, je pensioen en **Loyalis**

# Loyalis Levensloop Rendement Obligaties Wereld Fonds

## Obligatiefonds - 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 Levensloop Rendement Obligaties Wereld Fonds belegt wereld-wijd in obligaties. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggingsstrategie waarbij zowel het rendement als de beleggingsstijl van de Barclays Global Aggregate Index worden gevolgd. Deze marktgewogen index is samen gesteld uit wereldwijde hoogwaardige staats-, bedrijfs- en gesecuritiseerde obligaties gedenomineerd in hun onderliggende valuta's. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt

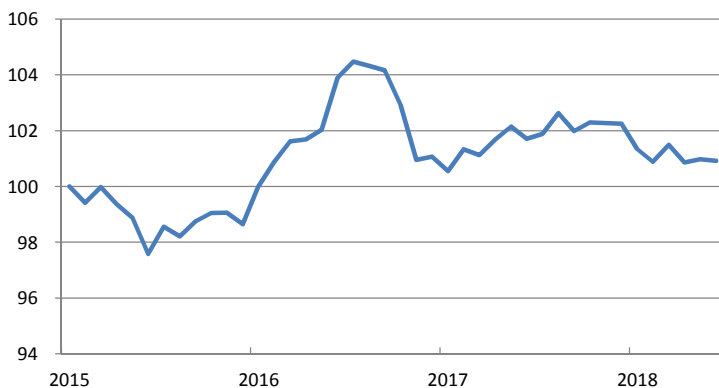
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-1,30%	-0,78%	1,13%	nvt	0,27%
<b>Benchmark</b>	-1,30%	-0,78%	1,13%	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**

€ 25,31 miljoen

**Koers € 10,07**

(valutatatum 30 juni 2018)

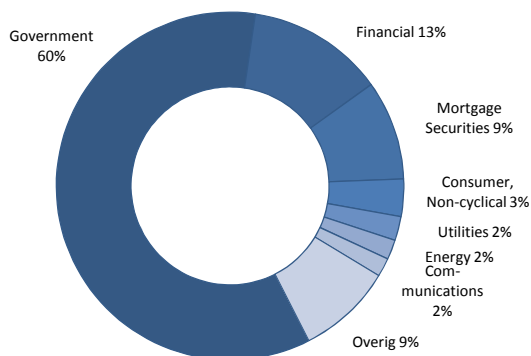
**Aantal participaties 25.140**

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

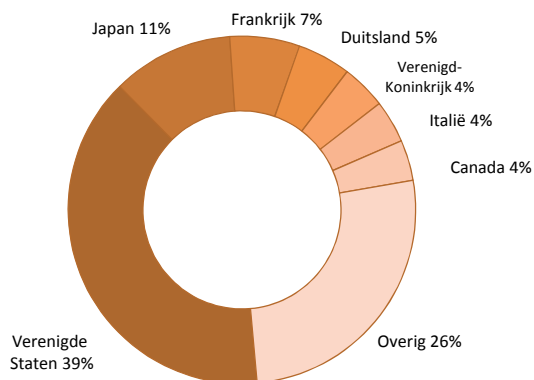
**Valutarisico** De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke volledig worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve niet van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

\* Geannualiseerd

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling



jij, je pensioen en **Loyalis**

# Loyalis Levensloop Rendement Staatsobligaties Europa Fonds

## Obligatiefonds - 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 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.

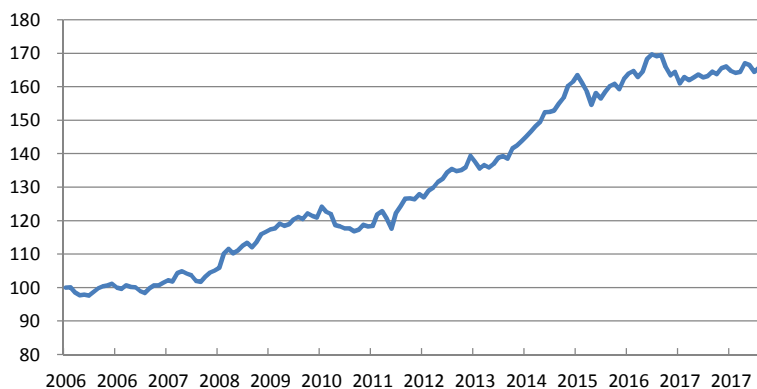
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	0,57%	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**

(valutadatum 30 juni 2018)

**Aantal participaties 53.779**

**Dividend** Het fonds keert geen

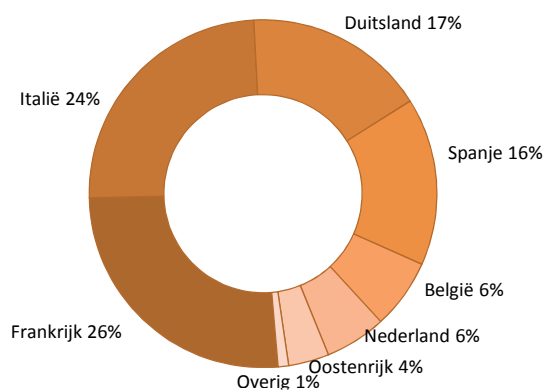
dividend uit. Alle beleggings-

opbrengsten worden herbelegd.

**Valutarisico** Geen

\* Geannualiseerd

### Regio-/Landenverdeling





# Loyalis Levensloop Rendement Staatsobligaties Emerging Markets Fonds

## Obligatiefonds - 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 Levensloop Rendement Staatsobligaties Emerging Markets Fonds belegt in US dollar gedeneerde obligaties welke zijn uitgegeven door overheden en overheidsinstanties van opkomende landen. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggings strategie 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 gedeneerde liquide staatsobligaties van opkomende markten. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

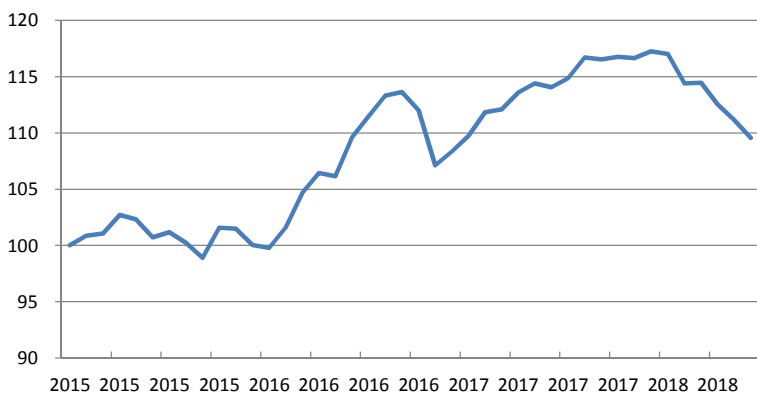
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-6,55%	-3,95%	2,84%	nvt	2,71%
<b>Benchmark</b>	-6,55%	-3,95%	2,84%	nvt	2,71%

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**

€ 15,08 miljoen

**Koers € 10,86**

(valutadatum 30 juni 2018)

**Aantal participaties 1.388.749**

**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

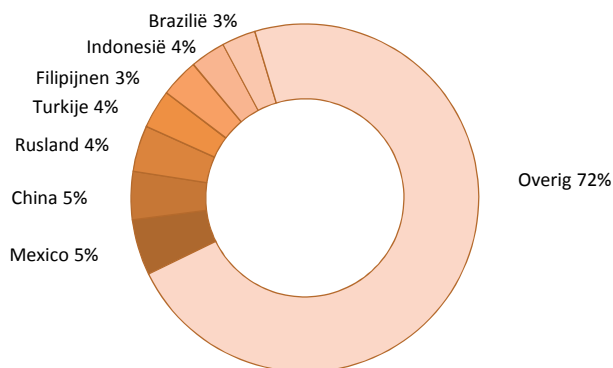
Euro. Wisselkoersveranderingen zijn

derhalve niet van invloed op de

waardeontwikkeling van het fonds.

\* Geannualiseerd

### Regio-/Landenverdeling





# Loyalis Levensloop Rendement Credits Europa Fonds

## Obligatiefonds - 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 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.

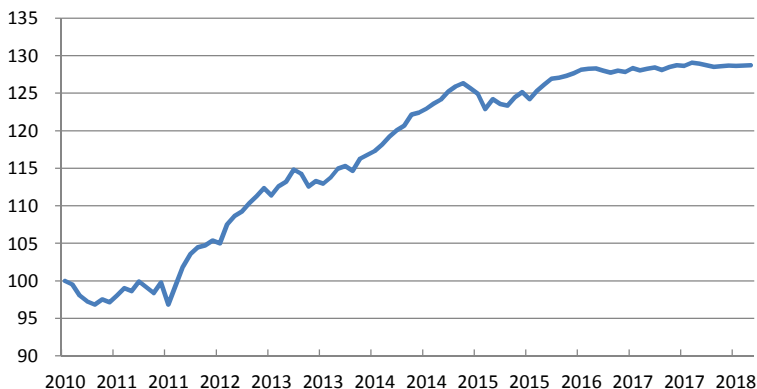
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	0,01%	0,51%	1,57%	2,72%	3,31%
<b>Benchmark</b>	0,01%	0,51%	1,57%	2,72%	3,45%

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**

€ 205,67 miljoen

**Koers € 12,65**

(valutatatum 30 juni 2018)

**Aantal participaties 16.261.795**

**Dividend** Het fonds keert geen

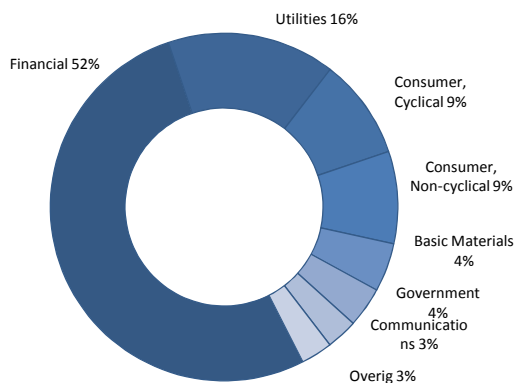
dividend uit. Alle beleggings-

opbrengsten worden herbelegd.

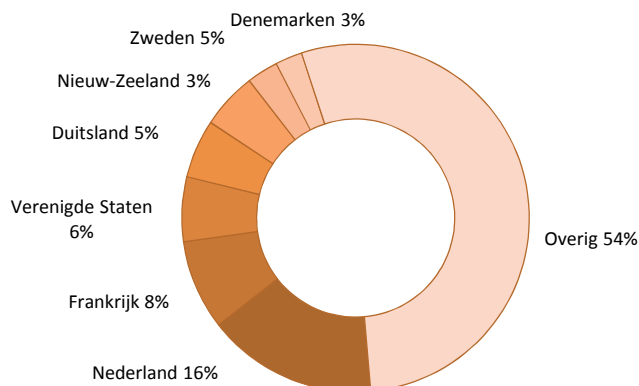
**Valutarisico** Geen

\* Geannualiseerd

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling







# Loyalis Levensloop Rendement Credits VS Fonds

## Obligatiefonds - 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 Levensloop Rendement Credits VS Fonds belegt in US dollar gedemoneerde bedrijfsobligaties. Hierbij hanteert het fonds een passieve beleggings strategie 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 gedemonineerde bedrijfsobligaties. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden afgedekt.

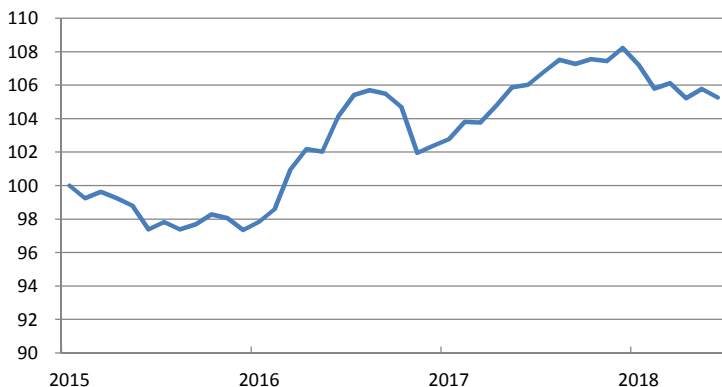
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-2,74%	-0,72%	2,62%	nvt	1,51%
<b>Benchmark</b>	-2,74%	-0,72%	2,62%	nvt	1,51%

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**

€ 32,99 miljoen

**Koers € 9,92**

(valutadatum 30 juni 2018)

**Aantal participaties 3.325.099**

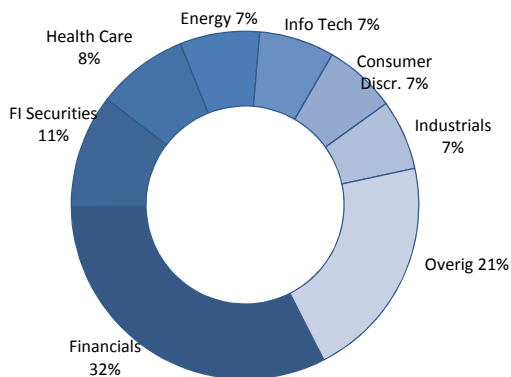
**Dividend** Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggings-opbrengsten worden herbelegd.

**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

