

# SFS Aanvullend Privé Pensioen Aandelen

Informatie beleggingsfondsen per 31 december 2018

---

## Productomschrijving

Met het SFS Aanvullend Privé Pensioen wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst een (periodieke) uitkering wordt gefinancierd.

Het SFS Aanvullend Privé Pensioen is een beleggingsverzekering.

Door Loyalis Verzekeringen wordt het SFS Aanvullend Privé Pensioen als lijfrenteverzekering aangeboden.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering wordt een kapitaal ter grootte van 90% van het op het moment van overlijden opgebouwde (beleggings)tegoed, uitgekeerd aan de partner/nabestaande(n) van de verzekeringnemer, aan te wenden voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente.

Bij leven van de verzekerde op de einddatum wordt met het opgebouwde (beleggings)tegoed een periodieke uitkering aangekocht.

## Beleggingsstrategie

Bij de variant Aandelenfonds wordt gebruik gemaakt van 2 beleggingsfondsen. Dit zijn:

1. Aandelen Wereld SRI Fonds
2. Aandelen Emerging Markets SRI Fonds

Het Aandelen Wereld SRI fonds belegt in aandelen in ontwikkelde markten.

Het Aandelen Emerging Markets SRI fonds belegt in aandelen in opkomende markten.

## Kosten

De totale kosten voor het SFS Aanvullend Privé Pensioen Aandelenfonds 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 5%\*
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**

---

# 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

Het SFS Aanvullend Privé 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.

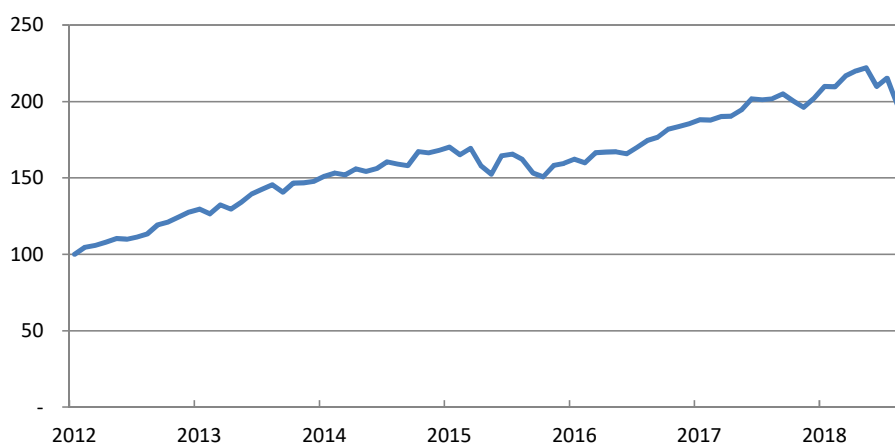
### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-2,13%	-2,13%	6,83%	6,31%	10,89%
<b>Benchmark</b>	-2,13%	-2,13%	6,83%	6,31%	10,81%

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 juni 2012

**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**

(valutatatum 31 december 2018)

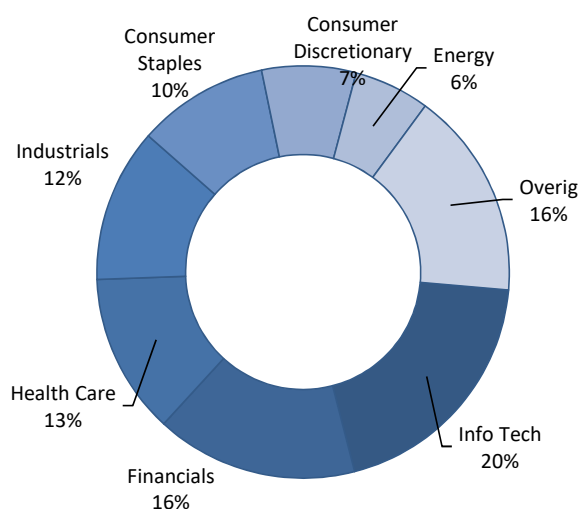
**Aantal participaties 98.817**

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

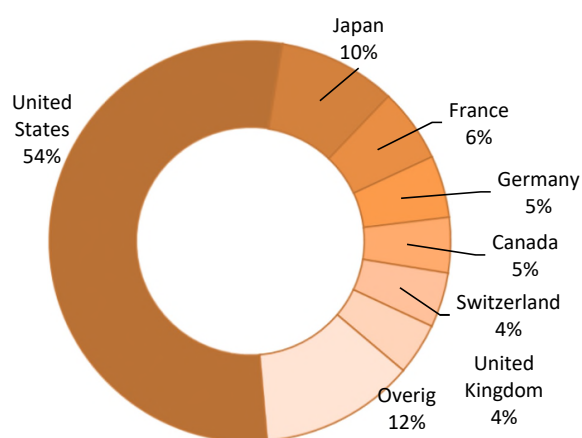
**Valutarisico** De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke niet worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

\* Geannualiseerd

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling



jij, je pensioen en **Loyalis**

# Aandelen Emerging Markets SRI Fonds

Aandelenfondsen - 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

Het Aandelen Emerging Markets SRI Fonds belegt wereldwijd in aandelen in opkomende landen 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 Emerging markets SRI Select Net Return USD Index. Beleggingen in andere valuta dan de euro worden niet afgedekt.

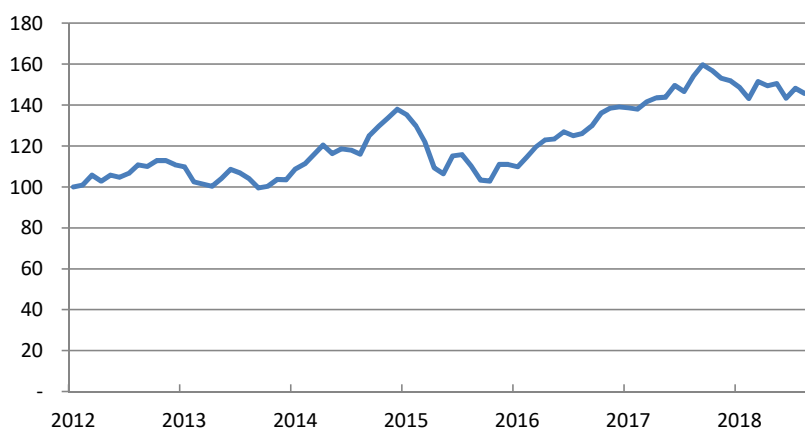
## Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar *	5 jaar *	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	-5,49%	-5,49%	9,77%	6,94%	5,87%
<b>Benchmark</b>	-5,49%	-5,49%	9,77%	6,90%	5,71%

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** Aandelenfonds

**Oprichtingsdatum** 1 juni 2012

**Beursnotering** Nee

**Benchmark\*\*** MSCI Emerging Markets SRI Select Net Total Return USD Index

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

## Fondsinformatie vermogen

**Totaal belegd vermogen**

€ 12,02 miljoen

**Koers € 11,44**

(valutatatum 31 december 2018)

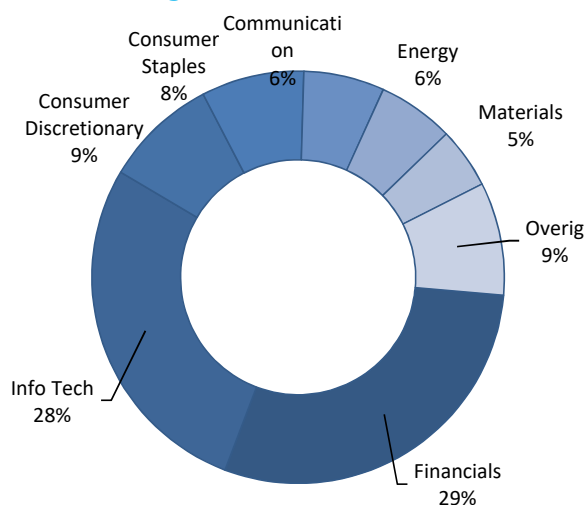
**Aantal participaties 10.514**

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

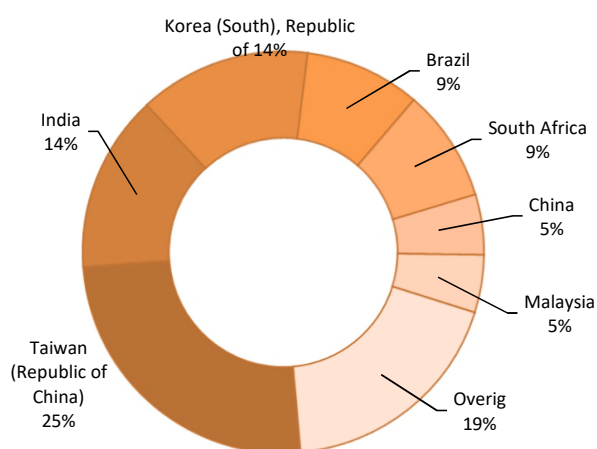
**Valutarisico** De beleggingen van dit fonds luiden voor een deel in vreemde valuta's, welke niet worden afgedekt naar Euro. Wisselkoersveranderingen zijn derhalve van invloed op de waardeontwikkeling van het fonds.

\* Geannualiseerd

## Sectorverdeling



## Regio-/Landenverdeling



jij, je pensioen en Loyalis