

# ALLIANZ LIFECYCLE PENSION PLAN

## RENDEMENTEN

In deze Beleggingsupdate vindt u tabellen met het IRR (Internal Rate of Return) van de Allianz LifeCycle Pension Plan. Internal Rate of Return is het rendement berekend in de veronderstelling dat vaste maandelijkse premies werden betaald op het einde van iedere maand, zonder rekening te houden met kosten of taksen op de premies.

### RESULTATEN ALLIANZ LIFECYCLE PENSION PLAN

#### Moderate

Leeftijd op 01/07/2021	25	30	35	40	45	50	55	60	67
IRR 1 jaar	26,03%	26,03%	26,03%	26,03%	24,99%	21,88%	16,95%	10,65%	4,92%
IRR 3 jaar	12,77%	12,77%	12,77%	12,77%	12,27%	10,69%	7,87%	5,28%	3,33%
IRR 5 jaar	9,69%	9,69%	9,69%	9,69%	9,33%	8,17%	5,95%	4,10%	2,58%
IRR 7 jaar	8,65%	8,65%	8,65%	8,65%	8,38%	7,46%	5,62%	4,04%	2,54%
IRR 10 jaar	NA	9,11%	9,11%	9,11%	8,92%	8,21%	6,71%	5,28%	3,63%

#### Growth

Leeftijd op 01/07/2021	25	30	35	40	45	50	55	60	67
IRR 1 jaar	30,99%	30,99%	30,99%	30,99%	30,47%	27,08%	21,88%	16,08%	9,96%
IRR 3 jaar	15,89%	15,89%	15,89%	15,89%	15,51%	13,57%	10,72%	7,48%	5,15%
IRR 5 jaar	12,25%	12,25%	12,25%	12,25%	11,95%	10,49%	8,23%	5,70%	3,88%
IRR 7 jaar	10,78%	10,78%	10,78%	10,78%	10,55%	9,42%	7,55%	5,44%	3,71%
IRR 10 jaar	NA	10,97%	10,97%	10,97%	10,81%	9,98%	8,47%	6,60%	4,83%

## TOELICHTING ALLIANZ LIFECYCLES

### Fonds

EB Global Bonds ESG

EB Global Equities ESG

EB Target Absolute Return

EB Target Volatility 12

EB Target Volatility 8

EB Target Volatility 4

## KORTE BESCHRIJVING PER FONDS

### EB Global Bonds ESG

ISIN: IE00BYXVX196

Het Fonds is een gediversifieerde, actief beheerde portefeuille van internationale vastrentende effecten die zijn geselecteerd in overeenstemming met het ESG-screeningproces (Environmental, Social and Governance → milieu, maatschappij en goed bestuur) dat is ontwikkeld door PIMCO. Het fonds belegt voornamelijk in een wereldwijd gediversifieerde portefeuille van obligaties met Investment Grade rating, op basis van ESG-gebaseerde uitsluitings-, evaluerings- en engagement beslissingen.

### EB Global Equities ESG

ISIN: LU1766616152

De strategie van het Fonds beheerd door Allianz Global Investors is een hogeconvictiestrategie die op de wereldwijde aandelenmarkten in een gespreide portefeuille van ondernemingen belegt die met hun duurzame bedrijfsvoering en financiële fundamentals een vooraanstaande positie innemen.

### EB Target Absolute Return

ISIN: IE00B80G9288

Het beleggingsbeleid van het Fonds bestaat erin om inkomsten te genereren met behoud van het oorspronkelijk belegde bedrag door een brede beleggingsaanpak in inkomstengenererende obligaties. Het fonds gebruikt hiervoor meerdere wereldwijde obligatiemarkten en de vele analytische mogelijkheden en sectorexpertise van PIMCO om het risico van hoge rendementsbeleggingen te beperken. Deze aanpak streeft permanent hoge inkomsten op lange termijn na.

### EB Target Volatility 12

ISIN: LU0352313075

Het Fonds streeft naar een aantrekkelijk rendement waarbij het risico aangepast wordt volgens de marktcyclus door gebruik te maken van Active Asset Allocation en innovatief risicobeheer. Het beleggingsniveau wordt dynamisch aangepast zodat de volatiliteit binnen het fonds stabiel blijft. Het Fonds richt zich op groeigerichte beleggers.

### EB Target Volatility 8

ISIN: LU0352312341

Het Fonds streeft naar een aantrekkelijk rendement waarbij het risico aangepast wordt volgens de marktcyclus door gebruik te maken van Active Asset Allocation en innovatief risicobeheer. Het beleggingsniveau wordt dynamisch aangepast zodat de volatiliteit binnen het fonds stabiel blijft. Het Fonds richt zich op beleggers met een gematigde risicoappetijt.

### EB Target Volatility 4

ISIN: LU0882150443

Het Fonds streeft naar een aantrekkelijk rendement waarbij het risico aangepast wordt volgens de marktcyclus door gebruik te maken van Active Asset Allocation en innovatief risicobeheer. Het beleggingsniveau wordt dynamisch aangepast zodat de volatiliteit binnen het fonds stabiel blijft. Het Fonds richt zich op conservatieve beleggers.

## AANVULLENDE FONDSINFORMATIE

Meer informatie over de fondsen in de Allianz LifeCycle Pension Plan vindt u op

<https://allianz.be/nl/employee-benefits/groepsverzekering-werkgever/employee-benefits-fondsen-documentatie.html>

De eenheidswaarden zijn beschikbaar op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Inventariswaarden beleggingsfondsen (Tak 23).

## BELANGRIJKE OPMERKINGEN

Aangezien het product 'Allianz LifeCycle Pension Plan (ALPP)' zelf nog geen 10 jaar bestaat, gaat het niet om effectief gerealiseerde rendementen maar om een 'best estimate' van de rendementen uit het verleden. Hierbij hebben we gebruik gemaakt van de netto inventariswaarden (NIW) van de onderliggende fondsen tijdens deze periode, indien beschikbaar, na aftrek van de beheerskosten die van toepassing zijn op het niveau van het tak 23 fonds. Bij gebrek aan onderliggende fondsen hebben we ons gebaseerd op de NIW voor fondsen met vergelijkbare strategieën, telkens na aftrek van de beheerskosten die eigen zijn aan het tak 23 fonds in kwestie.

Om de kosten in rekening te brengen zijn we uitgegaan van de laatst gekende kostenstructuur zonder rekening te houden met de eventuele historische kostenstructuur. De kosten voor het beheer van de tak 23 fondsen staan vermeld in het beheersreglement van de EB fondsen (<https://allianz.be/nl/employee-benefits/groepsverzekering-werkgever/employee-benefits-fondsen-documentatie.html>).

Eventuele kosten op de premies en taksen op premies werden buiten beschouwing gelaten bij de berekening van de hierboven vermelde rendementen.

**Let op:** Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De waarde van de tak 23 fondsen kan zowel positief als negatief variëren in functie van de marktvoluctie.

