

α.s.r. Doenpensioen

Beleggingsbericht Q3 2023

1/1

In dit beleggingsbericht staan de meerjarige rendementen tot en met het derde kwartaal van 2023 van de verschillende lifecycle profielen weergegeven. Deze profielen zijn weergegeven voor verschillende leeftijden. Zo is te zien wat het rendement is geweest voor een 45-jarige, 55-jarige en 65-jarige deelnemer.

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 45-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	1,54%	2,79%	3,42%
Afgelopen 3 jaar	-1,26%	0,27%	1,04%
Afgelopen 5 jaar	2,17%	4,08%	5,02%

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 55-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	-1,77%	0,02%	1,37%
Afgelopen 3 jaar	-4,38%	-2,12%	-0,73%
Afgelopen 5 jaar	-0,80%	1,87%	3,42%

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 65-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	-7,02%	-6,65%	-5,72%
Afgelopen 3 jaar	-9,62%	-8,47%	-7,89%
Afgelopen 5 jaar	-6,06%	-4,53%	-3,91%

* Gemiddeld jaarlijks netto rendement (inclusief fondskosten en portefeuillebeheerkosten) bij een maandelijkse inleg, rekening houdend met 0,5% aankoopkosten. Het betreft een indicatief rendement.

Rekenmethodiek voor bepaling lifecycle rendement

Bovenstaande berekeningen gaan er vanuit dat een deelnemer één, drie of vijf jaar geleden gestart is met het opbouw van pensioen via a.s.r. PPI. Hier wordt uitgegaan van een maandelijkse inleg. Omdat er vanuit wordt gegaan dat iemand één, drie of vijf jaar geleden gestart is hebben de rendementen van de laatste maanden altijd vrij veel invloed op de periode van één jaar. Dit effect wordt kleiner bij langere periodes.

Houd er rekening mee dat de rendementen uit het verleden, zoals hierboven getoond, geen garantie of zekerheid bieden voor de toekomst. Beleggen brengt onzekerheid met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. Het is van tevoren onzeker wat het rendement en verwacht eindkapitaal zal zijn. Het kan meer, maar ook minder zijn dan verwacht.