

Doenpensioen

Beleggingsbericht Q4 2023

1/1

In dit beleggingsbericht staan de meerjarige rendementen tot en met het vierde 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. De rendementen verschillen per leeftijd vanwege de lifecycle-methodiek; naarmate de pensioenleeftijd nadert, passen we de beleggingen aan.

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 45-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	13,97%	15,67%	16,53%
Afgelopen 3 jaar	3,05%	4,47%	5,18%
Afgelopen 5 jaar	4,67%	6,63%	7,60%

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 55-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	13,01%	14,81%	15,78%
Afgelopen 3 jaar	0,98%	2,93%	4,03%
Afgelopen 5 jaar	2,30%	4,94%	6,45%

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 65-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	11,46%	12,71%	13,18%
Afgelopen 3 jaar	-2,55%	-1,33%	-0,91%
Afgelopen 5 jaar	-2,06%	-0,40%	0,17%

* Gemiddeld jaarlijks netto rendement bij een gelijkblijvende maandelijkse inleg gedurende de periode. Hierbij zijn de beleggingskosten (fondskosten, portefeuillebeheerkosten en aankoopkosten) al verrekend.

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 gelijkblijvende maandelijkse inleg. Omdat je steeds hetzelfde bedrag inlegt, hebben de rendementen van de laatste maanden meer invloed op je totale resultaat dan de rendementen van de maanden daarvoor. Met andere woorden, de recent behaalde winsten of verliezen hebben een grotere impact op je totale beleggingsresultaat.

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 je 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.

De op deze pagina getoonde rendementsoverzichten zijn met zorg door a.s.r. samengesteld. Aan deze informatie kunt u geen rechten ontlenen.