

Doenpensioen

Beleggingsbericht Q1 2024

1/1

In dit beleggingsbericht staan de meerjarige rendementen tot en met het eerste kwartaal van 2024 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	14,65%	17,83%	19,43%
Afgelopen 3 jaar	3,16%	5,13%	6,11%
Afgelopen 5 jaar	6,02%	8,08%	9,08%

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 55-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	11,00%	14,66%	17,00%
Afgelopen 3 jaar	0,52%	3,21%	4,80%
Afgelopen 5 jaar	3,94%	6,69%	8,29%

Gemiddeld jaarlijks rendement* voor een 65-jarige deelnemer

Periode	Defensief	Neutraal	Offensief
Afgelopen 1 jaar	5,18%	6,99%	8,55%
Afgelopen 3 jaar	-4,24%	-2,61%	-1,89%
Afgelopen 5 jaar	-0,19%	1,57%	2,33%

* Gemiddeld jaarlijks netto rendement van een éénmalig premie (koopsom). Hierbij zijn de vermogensbeheerkosten, portefeuillebeheerkosten en instapvergoeding die a.s.r. PPI in rekening brengt verrekend.

Rekenmethodiek voor bepaling lifecycle rendement

Bovenstaande berekeningen geeft het netto rendement weer van een éénmalig premie (koopsom) die één, drie of vijf jaar geleden via Doenpensioen van a.s.r. is belegd. In werkelijkheid zal er in de meeste gevallen sprake zijn van een periodieke premie-inleg. Hierdoor kan het totale rendement van wat een deelnemer in die periode heeft opgebouwd, afwijken van het getoonde rendement. Het getoonde rendement geeft wel inzicht in hoe een pensioenkapitaal zich in die periode, zonder verdere aanwas door premiebetaling, ontwikkeld heeft.

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 dan verwacht zijn.

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