

Beleggingsupdate

Q1 2025 U heeft gekozen voor doorbeleggen (variabele uitkering) in het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen. Wij beleggen het door u gekozen deel van de koopsom in de Lifecycle Doorbeleggen. Deze lifecycle bestaat vanaf 2024 uit een mix van duurzame beleggingsfondsen van Cardano. In deze beleggingsupdate informeren wij u over de in het afgelopen kwartaal behaalde rendementen van deze lifecycle en het effect hiervan op het variabele pensioen.

Resultaten Doorbeleggen

De verdeling van de fondsen waarin u belegt in de Lifecycle Doorbeleggen wordt ieder kwartaal licht aangepast. Hierdoor verschillen de rendementen van de Lifecycle afhankelijk van hoe lang u al met pensioen bent. De rendementen die wij u hieronder laten zien, zijn kwartaalrendementen samengesteld op basis van de beleggingsmix van de lifecycle 1, 3 en 5 jaar na pensioendatum.

Netto kwartaalrendement	1 jaar na pensioendatum	3 jaar na pensioendatum	5 jaar na pensioendatum
Lifecycle Doorbeleggen	-7,31%	-6,89%	-6,47%

Netto YTD rendement	1 jaar na pensioendatum	3 jaar na pensioendatum	5 jaar na pensioendatum
Lifecycle Doorbeleggen	-7,31%	-6,89%	-6,47%

Toelichting begrippen

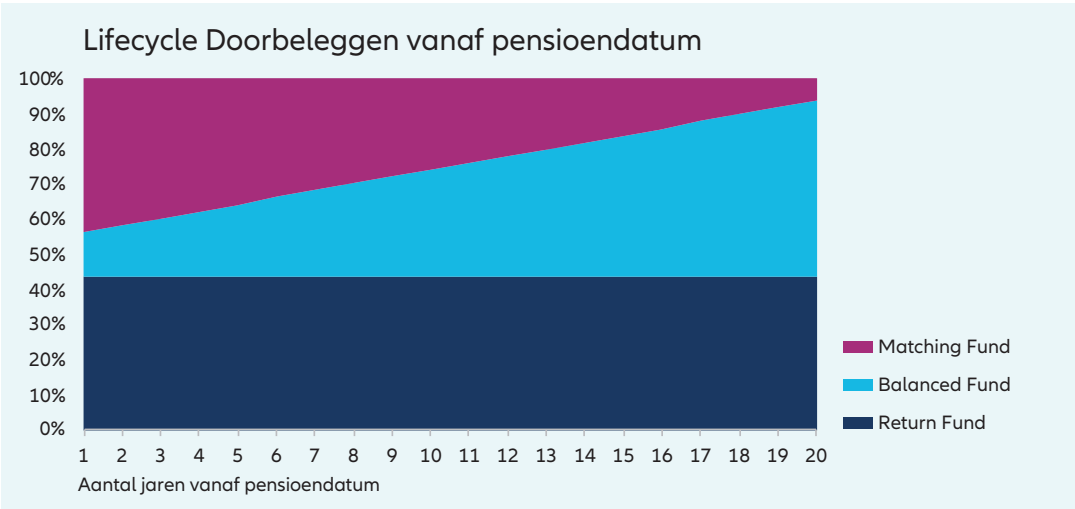
- Het netto kwartaalrendement is het rendement van het afgelopen kwartaal na aftrek van de totale fondskosten (deze kosten zijn 0,43% per jaar).
- Het netto YTD-rendement is het 'year-to-date' rendement. Dit is het rendement dat vanaf het begin van dit kalenderjaar is behaald na aftrek van de totale fondskosten (deze kosten zijn 0,43% per jaar).

Waarin belegt Allianz mijn pensioengeld?

De beleggingsmix van de Lifecycle Doorbeleggen bestaat uit drie beleggingsfondsen. Alle fondsen kenmerken zich door een duurzaam beleggingsbeleid.

- Het Allianz Return Fund heeft als doel om rendement te maken.
- Het Allianz Balanced Fund heeft als doel het beleggingsrisico te dempen.
- Het Allianz Matching Fund heeft als doel om de pensioenuitkering te stabiliseren.

Hieronder kunt u zien hoe de lifecycle verloopt over een periode van 20 jaar. Vanaf 20 jaar na pensioendatum loopt u geen beleggingsrisico meer. Uw uitkering wordt omgezet in een vaste uitkering.



Rendementen fondsen in doorbeleggen

De Lifecycle Doorbeleggen bestaat uit een beleggingsmix van 3 beleggingsfondsen. Hieronder leest u het netto kwartaalrendement van ieder individueel fonds. Wil u meer informatie over deze fondsen? Klik dan op de fondsnaam in onderstaande tabel. U komt dan op de fondspagina.

Fondsnaam	Netto rendement Q2 2024	Netto rendement Q3 2024	Netto rendement Q4 2024	Netto rendement Q1 2025
Het Allianz Return Fund	3,46%	2,55%	6,14%	-5,15%
Het Allianz Balanced Fund	0,04%	3,19%	1,29%	-0,81%
Het Allianz Matching Fund	-5,33%	5,88%	0,95%	-11,38%

Meer informatie over Cardano en ons duurzaamheidsbeleid leest u in onze [Beleggingsinformatie Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen](#)