

Allianz 



SAMENSTELLING EN BELEGGINGSSCHEMA'S LIFECYCLES

Allianz Lifecycles

Allianz Lifecycles

Voor de opbouw van uw pensioenkapitaal beleggen we de pensioenpremie in beleggingsfondsen. We doen dit volgens de zogeheten lifecycle-methode. Onze beleggingsexperts hebben verschillende lifecycles ontwikkeld passend bij verschillende risicoprofielen. In deze brochure vindt u informatie over de samenstelling van onze lifecycles per risicoprofiel en een overzicht van de beleggingsschema's van onze lifecycles. De Allianz Lifecycles gelden voor het Allianz Pensioen en het Allianz PPI Pensioen.

Wat zijn lifecycles?

Beleggen via lifecycles betekent het zo goed mogelijk afstemmen van het beleggingsrisico op de levensfase. Als u nog aan het begin van uw carrière staat, concentreren wij ons op het maken van rendement. Hoe korter de periode voordat u met pensioen gaat, hoe minder risicovol de beleggingen. Een lifecycle beweegt als het ware met uw leven mee en bouwt het risico automatisch af. Dit doen we door de risicovollere beleggingen (bijvoorbeeld aandelen) te verkopen. Zo zorgen we voor steeds meer zekerheid over het uiteindelijke pensioen.

In de Allianz Lifecycles wordt voornamelijk belegd in passieve beleggingsfondsen. Passieve beleggingsfondsen hebben als doel het behalen van een rendement dat ongeveer gelijk is aan de index die wordt gevolgd. Passieve beleggingsfondsen hebben als voordeel dat de kosten lager zijn. Ook zorgen wij voor belastingefficiënte fondsen. Daardoor is de opbrengst zo hoog mogelijk.

De lifecycles van Allianz

Voor de opbouw van uw pensioenkapitaal beleggen we de pensioenpremie in beleggingsfondsen. Niet iedereen wil of kan beleggingsbeslissingen nemen. En niet iedereen wil of kan even veel risico nemen. Daarom hebben de beleggingsexperts van Allianz Investment Management verschillende lifecycles ontwikkeld passend bij verschillende risicoprofielen. Beleggen via lifecycles gaat automatisch; u hoeft zelf niets te doen.

Allianz en Cardano

Sinds 2023 werken we samen met de gerenommeerde vermogensbeheerder Cardano voor de invulling van de beleggingsfondsen. Allianz en Cardano lopen voorop als het gaat om duurzaamheid. We delen de ambitie van Net Zero in 2050. We sluiten in principe fossiele brandstoffen uit en we accepteren geen schendingen van de mensenrechten. We gebruiken de beleggingen van deelnemers om bij te dragen aan duurzame doelen. Dit doen we door actief de dialoog aan te gaan als aandeelhouder en door duurzame initiatieven te steunen.

In deze brochure vindt u een antwoord op de volgende vragen:

- Wat zijn lifecycles?
- Welke lifecycles biedt Allianz?
- Wat betekent duurzaamheid voor ons?
- Wat zijn de beleggingsschema's van de lifecycles?

Beleggingscategorieën

Wij beleggen in 3 beleggingsfondsen. Elk fonds heeft een specifiek doel. We beleggen in een combinatie van deze 3 fondsen die past bij de leeftijd van de deelnemer en de mate van risico die de deelnemer wil nemen. Regelmatig controleren we of de beleggingen hier nog bij aansluiten en indien nodig passen we beleggingsmix aan.

Het Allianz Return Fund heeft als doel om rendement te maken. Hiertoe belegt zij in 3 onderliggende fondsen.

Beleggingscategorie	Fonds	Percentage
Aandelen Ontwikkelde Markten (wereld)	Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity World	80,4%
Aandelen Emerging Markets	Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity Emerging Markets	12,0%
Obligaties Emerging Markets	Cardano ESG Transition Emerging Markets Debt (H.C)	7,6%

Het Allianz Balanced Fund heeft als doel om naarmate de pensioendatum nadert, het pensioenkapitaal minder risicovol te beleggen met toch een uitzicht op een positief rendement. Zij belegt in 2 onderliggende fondsen.

Beleggingscategorie	Fonds	Percentage
Duurzame Bedrijfsobligaties	Cardano Green, Social & Sustainable Euro Credit	50,0%
Hypotheken	Allianz Dutch Mortgage Fund	50,0%

Het Allianz Matching Fund heeft als doel om de uiteindelijke pensioenuitkering te stabiliseren. De hoogte van de pensioenuitkering is afhankelijk van de rente. Door te beleggen in het Allianz Matching Fund krijgt u steeds meer zekerheid over de uiteindelijke pensioenuitkering. Zij belegt in 3 onderliggende fondsen met hetzelfde doel.

Beleggingscategorie	Fonds	Percentage
Renteafdekking	Cardano Medium Duration Fund	32,5%
Renteafdekking	Cardano Long Duration Fund	20,0%
Renteafdekking	Cardano Ultra Long Duration Fund	47,5%

Verantwoord beleggen

Allianz neemt verantwoord beleggen serieus. We houden ons daarom aan verschillende internationale standaarden en richtlijnen. In 2012 hebben we de Global Compact-principes van de Verenigde Naties ondertekend. Dit zijn tien principes op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding.

Daarnaast scoren we goed in de belangrijkste internationale duurzaamheidsindexen. Allianz is al 5 keer op rij eerste in de verzekeringssector geworden in de Dow Jones Sustainability Index (2018, 2019, 2020, 2021 en 2022.). Allianz is daarmee een van de meest duurzame verzekeringsmaatschappijen ter wereld.

Samen met Cardano selecteren we binnen de fondsen de meest duurzame bedrijven via een uitgebreid selectieproces. Eerst sluiten wij bedrijven uit die zich schuldig maken aan schendingen van internationale verdragen en afspraken. Ook bedrijven die zich schuldig maken aan significante schade aan de volksgezondheid of dierenwelzijn sluiten wij uit. Daarna analyseren wij de integratie van duurzaamheid binnen de bedrijven. Dat doen we onder andere op het gebied van gebruik van fossiele energie, omgang met de natuur en rechten van werknemers. Allianz houdt zich aan de Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties en belegt uitsluitend binnen de fondsen in bedrijven die hier ook positief aan bijdragen of een transitiefase naar een positieve impact hebben ingezet. Indien nodig gaan we in gesprek om een positieve transitie te borgen.

Meer weten? Kijk op www.allianz.nl/pensioen

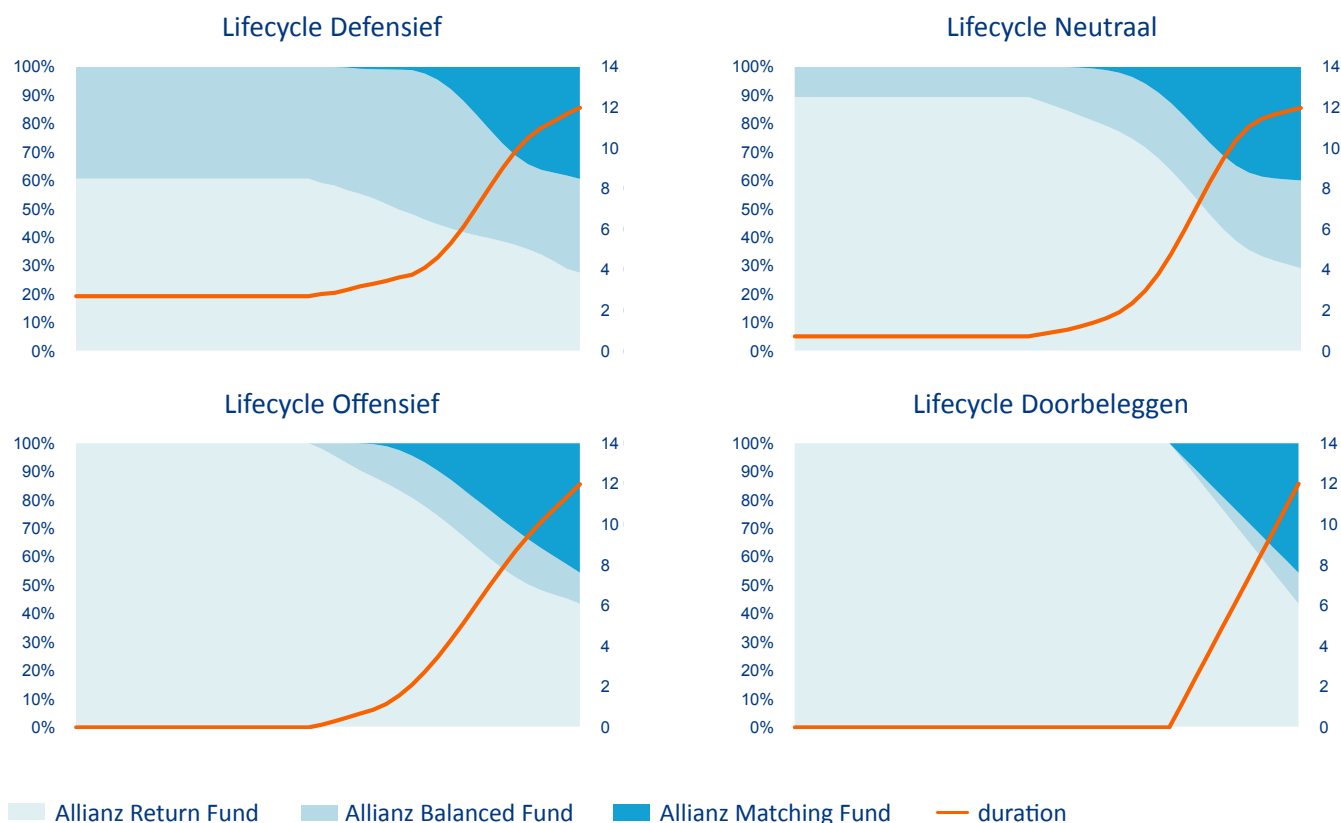
Doorbeleggen

Vanaf 2016 is het wettelijk mogelijk om ook na de pensioendatum door te gaan met beleggen. Dat biedt meer kans op een hogere pensioenuitkering. U ontvangt dan een zogeheten variabele pensioenuitkering in plaats van een vaste pensioenuitkering. Wilt u na uw pensioendatum doorbeleggen, dan kunt u nu al kiezen voor speciale doorbeleg lifecycles.

De doorbeleg lifecycles van Allianz sluiten naadloos aan op de mogelijkheden van doorbeleggen na de pensioendatum. Een definitieve keuze hoeft u pas te maken al u met pensioen gaat. U sorteert alvast voor op doorbeleggen na de pensioendatum.

Door de verschillende risicoprofielen kunt u kiezen uit 10 lifecycles waarvan er 7 voorsorteren op doorbeleggen

Overzicht Lifecycles



Hieronder een overzicht van onze lifecycles. Op de volgende pagina's vindt u de beleggingsschema's van onze lifecycles.

Risicoprofiel	100% vast	75% vast	50% vast	25% vast	0% vast
Offensief	Allianz Lifecycle Offensief	Allianz Lifecycle Offensief (25% doorbeleggen)	Allianz Lifecycle Offensief (50% doorbeleggen)	Allianz Lifecycle Offensief (75% doorbeleggen)	Allianz Lifecycle Doorbeleggen
Neutraal	Allianz Lifecycle Neutraal	Allianz Lifecycle Neutraal (25% doorbeleggen)	Allianz Lifecycle Neutraal (50% doorbeleggen)		
Defensief	Allianz Lifecycle Defensief	Allianz Lifecycle Defensief (25% doorbeleggen)			

Allianz Lifecycle Defensief

Jaren tot aan pensioendatum	Allianz Return Fund (NL0015001GJ5)	Allianz Balanced Fund (NL0015001GH9)	Allianz Matching Fund (NL0015001GG1)
>20	59,20%	40,80%	0,00%
19	58,30%	41,70%	0,00%
18	56,59%	43,22%	0,19%
17	55,32%	44,04%	0,63%
16	53,80%	45,47%	0,73%
15	51,85%	47,35%	0,80%
14	49,79%	49,26%	0,95%
13	48,17%	50,75%	1,07%
12	46,31%	51,39%	2,31%
11	44,61%	50,87%	4,52%
10	43,13%	49,09%	7,78%
9	41,87%	46,16%	11,97%
8	40,78%	42,40%	16,82%
7	39,76%	38,29%	21,95%
6	38,69%	34,45%	26,87%
5	37,43%	31,47%	31,10%
4	35,87%	29,87%	34,26%
3	33,96%	29,84%	36,19%
2	31,65%	31,15%	37,20%
1	28,97%	32,83%	38,20%
0	27,62%	32,99%	39,39%

Allianz Lifecycle Neutraal

Jaren tot aan pensioendatum	Allianz Return Fund (NL0015001GJ5)	Allianz Balanced Fund (NL0015001GH9)	Allianz Matching Fund (NL0015001GG1)
>20	87,90%	12,10%	0,00%
19	86,28%	13,72%	0,00%
18	84,66%	15,34%	0,00%
17	82,86%	16,90%	0,24%
16	81,10%	18,34%	0,56%
15	79,31%	19,63%	1,07%
14	77,28%	20,75%	1,98%
13	74,80%	21,70%	3,50%
12	71,72%	22,50%	5,78%
11	67,94%	23,17%	8,88%
10	63,49%	23,75%	12,76%
9	58,51%	24,27%	17,22%
8	53,22%	24,76%	22,02%
7	47,94%	25,28%	26,78%
6	43,03%	25,84%	31,13%
5	38,82%	26,48%	34,69%
4	35,58%	27,22%	37,20%
3	33,38%	28,06%	38,56%
2	31,83%	28,97%	39,20%
1	30,48%	29,92%	39,60%
0	29,21%	30,86%	39,93%

Allianz Lifecycle Offensief

Jaren tot aan pensioendatum	Allianz Return Fund (NL0015001GJ5)	Allianz Balanced Fund (NL0015001GH9)	Allianz Matching Fund (NL0015001GG1)
>20	98,09%	1,91%	0,00%
19	95,57%	4,43%	0,00%
18	92,89%	7,11%	0,00%
17	90,37%	9,53%	0,10%
16	88,18%	11,52%	0,30%
15	85,96%	13,04%	1,00%
14	83,47%	14,12%	2,41%
13	80,78%	14,88%	4,35%
12	77,81%	15,41%	6,78%
11	74,54%	15,82%	9,64%
10	70,98%	16,19%	12,84%
9	67,20%	16,52%	16,28%
8	63,33%	16,82%	19,86%
7	59,53%	17,00%	23,47%
6	55,98%	16,98%	27,04%
5	52,85%	16,67%	30,48%
4	50,26%	15,98%	33,76%
3	48,24%	14,89%	36,86%
2	46,70%	13,49%	39,81%
1	45,33%	12,01%	42,65%
0	43,56%	10,92%	45,52%

Allianz Lifecycle Doorbeleggen

Jaren tot aan pensioendatum	Allianz Return Fund (NL0015001GJ5)	Allianz Balanced Fund (NL0015001GH9)	Allianz Matching Fund (NL0015001GG1)
>20	100,00%	0,00%	0,00%
19	100,00%	0,00%	0,00%
18	100,00%	0,00%	0,00%
17	100,00%	0,00%	0,00%
16	100,00%	0,00%	0,00%
15	100,00%	0,00%	0,00%
14	100,00%	0,00%	0,00%
13	100,00%	0,00%	0,00%
12	100,00%	0,00%	0,00%
11	100,00%	0,00%	0,00%
10	100,00%	0,00%	0,00%
9	94,35%	1,09%	4,56%
8	88,70%	2,18%	9,12%
7	83,05%	3,27%	13,68%
6	77,40%	4,36%	18,24%
5	71,75%	5,45%	22,80%
4	66,10%	6,54%	27,36%
3	60,45%	7,63%	31,92%
2	54,80%	8,72%	36,48%
1	49,15%	9,81%	41,04%
0	43,50%	10,90%	45,60%

Allianz Nederland Levensverzekering

is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 43 00

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 59395435

Allianz Premie Pensioen Instelling B.V.

is 100% dochter van Allianz Nederland Groep N.V.

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 42 86

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 55352650

www.allianz.nl