

Beleggingsresultaten vierde kwartaal 2021

	Rendement voor een 35-jarige deelnemer									
	Single Manager					Multi Manager				
	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel
Afgelopen kwartaal	6,05%	6,83%	7,22%	7,22%	7,61%	4,64%	5,88%	6,42%	6,78%	4,40%
Afgelopen jaar	19,22%	21,67%	22,90%	24,13%	24,13%	17,80%	15,85%	18,39%	20,91%	22,74%
Afgelopen 3 jaar	53,35%	59,47%	62,57%	65,71	65,71%	53,52%	50,04%	55,83%	61,68%	67,23%
Afgelopen 5 jaar	59,02%	65,50%	68,79%	72,11%	72,11%	59,63%	55,61%	61,76%	67,93%	75,44%
Vanaf het begin van dit jaar	19,22%	21,67%	22,90%	24,13%	24,13%	17,80%	15,85%	18,39%	20,91%	22,74%

	Rendement voor een 45-jarige deelnemer									
	Single Manager					Multi Manager				
	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel
Afgelopen kwartaal	6,31%	6,16%	6,80%	7,22%	7,37%	4,94%	5,61%	6,42%	6,78%	4,32%
Afgelopen jaar	15,78%	15,48%	18,08%	21,54%	24,13%	14,56%	13,32%	18,39%	20,91%	22,74%
Afgelopen 3 jaar	66,43%	52,09%	61,59%	64,63%	65,71%	66,64%	44,42%	55,83%	61,68%	67,23%
Afgelopen 5 jaar	72,27%	57,44%	67,46%	70,85%	72,11%	73,63%	49,62%	61,76%	67,93%	75,44%
Vanaf het begin van dit jaar	15,78%	15,48%	18,08%	21,54%	24,13%	14,56%	13,32%	18,39%	20,91%	22,74%

	Rendement voor een 55-jarige deelnemer									
	Single Manager					Multi Manager				
	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel
Afgelopen kwartaal	4,89%	4,86%	5,71%	7,22%	6,88%	3,81%	4,47%	5,41%	6,49%	4,12%
Afgelopen jaar	8,94%	5,99%	8,24%	16,72%	23,50%	7,81%	8,26%	13,76%	19,32%	22,11%
Afgelopen 3 jaar	60,48%	48,52%	59,17%	64,60%	64,11%	59,46%	33,47%	44,15%	57,53%	65,41%
Afgelopen 5 jaar	65,36%	52,72%	63,92%	70,46%	70,41%	64,53%	37,91%	48,96%	63,37%	73,33%
Vanaf het begin van dit jaar	8,94%	5,99%	8,24%	16,72%	23,50%	7,81%	8,26%	13,76%	19,32%	22,11%

	Rendement voor een 65-jarige deelnemer									
	Single Manager					Multi Manager				
	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel	Zeer defensief profiel	Defensief profiel	Neutraal profiel	Offensief profiel	Zeer offensief profiel
Afgelopen kwartaal	0,85%	2,03%	2,88%	4,28%	5,56%	0,42%	1,67%	2,14%	3,75%	3,25%
Afgelopen jaar	-1,69%	0,41%	2,95%	13,58%	14,01%	-3,00%	-4,24%	-0,55%	10,46%	12,78%
Afgelopen 3 jaar	25,18%	31,87%	40,83%	58,13%	60,50%	21,75%	13,32%	17,98%	37,26%	60,22%
Afgelopen 5 jaar	27,91%	35,00%	44,46%	63,49%	65,97%	21,98%	17,17%	21,78%	41,66%	66,26%
Vanaf het begin van dit jaar	-1,69%	0,41%	2,95%	13,58%	14,01%	-3,00%	-4,24%	-0,55%	10,46%	12,78%

Goed om te weten

1

In de tabel hierboven staat het voorlopige rendement over het beginsaldo van een tijdvak t/m 31 maart 2021. Dat tijdvak is bijvoorbeeld het afgelopen kwartaal of jaar. In werkelijkheid vindt maandelijks nieuwe premie-inleg plaats. Hierdoor kan het totale rendement van een werknemer afwijken van het getoonde rendement.

.....

2

De cijfers hierboven zijn inclusief de kosten van de fondsbeheerders, maar exclusief de kosten die Aegon Cappital in rekening brengt. Die kosten verschillen namelijk per werkgever.

.....

3

We houden in de cijfers hierboven geen rekening met de verandering van de beleggingsmix naarmate iemand ouder wordt.

.....

4

In de tweede helft van 2021 is de beleggingsmix stapsgewijs verbeterd. Die verbetering nemen we wél mee in de cijfers hierboven.

5

Eventuele cash calls en dividenden van het Aegon Liability Matching Fund II worden verrekend met het Aegon Diversified Bond Fund II aan de kant van de Single Manager-fondsen. En met Euro Government Bonds Extra Long (passive) aan de kant van de Multi Manager-fondsen.

.....

6

Bij de periodes van 3 en 5 jaar passen we rebalancing toe op jaarbasis, zonder in- en uitstapkosten, steeds 12 maanden vanaf het begin van de meetperiode en zonder rekening te houden met de verandering van de beleggingsmix naarmate iemand ouder wordt.

.....

