

Beleggingsresultaten eerste kwartaal 2022

	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	-2,92%	-2,70%	-2,59%	-2,59%	-2,49%	-3,04%	-2,81%	-2,69%	-2,69%	-2,58%
Afgelopen jaar	9,73%	11,44%	12,30%	13,16%	13,16%	6,91%	4,29%	5,74%	7,19%	9,86%
Afgelopen 3 jaar	34,56%	38,71%	40,78%	42,84%	42,84%	32,11%	28,29%	32,06%	35,74%	40,41%
Afgelopen 5 jaar	49,40%	55,14%	58,03%	60,93%	60,93%	46,31%	40,66%	45,39%	50,03%	58,54%
Vanaf het begin van dit jaar	-2,92%	-2,70%	-2,59%	-2,59%	-2,49%	-3,04%	-2,81%	-2,69%	-2,69%	-2,58%

	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	-6,61%	-4,70%	-2,59%	-2,59%	-2,49%	-6,70%	-4,82%	-2,69%	-2,69%	-2,58%
Afgelopen jaar	6,10%	6,67%	8,31%	11,05%	13,16%	3,39%	2,84%	5,74%	7,19%	9,86%
Afgelopen 3 jaar	39,03%	32,03%	38,09%	41,28%	42,84%	36,86%	24,52%	32,06%	35,74%	40,41%
Afgelopen 5 jaar	59,79%	47,44%	56,35%	59,71%	60,93%	57,25%	35,99%	45,39%	50,03%	58,54%
Vanaf het begin van dit jaar	-6,61%	-4,70%	-2,59%	-2,59%	-2,49%	-6,70%	-4,82%	-2,69%	-2,69%	-2,58%

	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	-9,10%	-8,02%	-5,47%	-2,59%	-2,54%	-9,21%	-8,18%	-5,60%	-2,69%	-2,65%
Afgelopen jaar	0,64%	-1,16%	0,12%	6,99%	12,72%	-1,53%	-0,06%	3,24%	6,36%	9,49%
Afgelopen 3 jaar	31,31%	23,67%	30,16%	38,76%	41,79%	29,33%	16,86%	24,53%	33,08%	39,34%
Afgelopen 5 jaar	51,57%	40,22%	50,10%	58,55%	59,45%	48,75%	26,60%	35,27%	46,37%	56,94%
Vanaf het begin van dit jaar	-9,10%	-8,02%	-5,47%	-2,59%	-2,54%	-9,21%	-8,18%	-5,60%	-2,69%	-2,65%

	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	-8,43%	-7,97%	-6,16%	-6,11%	-6,56%	-8,62%	-8,13%	-6,32%	-6,25%	-6,66%
Afgelopen jaar	-6,19%	-4,85%	-3,27%	4,71%	4,93%	-7,23%	-8,12%	-5,62%	1,41%	2,41%
Afgelopen 3 jaar	6,98%	11,70%	17,76%	33,73%	35,11%	4,80%	-0,89%	4,22%	19,61%	32,94%
Afgelopen 5 jaar	17,18%	23,69%	32,27%	51,91%	54,07%	12,88%	8,77%	13,25%	29,25%	51,27%
Vanaf het begin van dit jaar	-8,43%	-7,97%	-6,16%	-6,11%	-6,56%	-8,62%	-8,13%	-6,32%	-6,25%	-6,66%

Goed om te weten

1

In de tabel hierboven staat het voorlopige rendement over het beginsaldo van een tijdvak t/m 31 maart 2022. 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

Het zeer defensieve en zeer offensieve profiel zijn beschikbaar sinds 1 juli 2021. De tabel toont ook de rendementen van daarvóór. Dit zijn de rendementen die zouden zijn behaald als de profielen toen al beschikbaar waren. Zo kunt u de profielen goed met elkaar vergelijken.

6

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.

7

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.

