

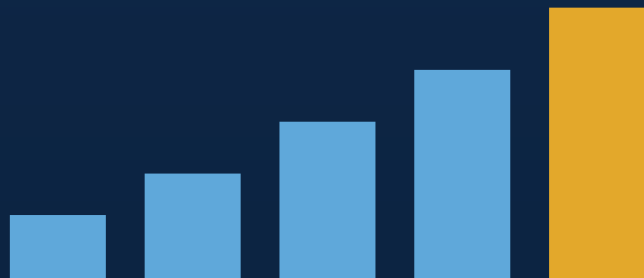
PENSIOEN · BESCHIKBARE PREMIE

Rendementen

neutrale lifecycle

Gemiddeld netto rendement van zeven uitvoerders, afgezet tegen een passende benchmark

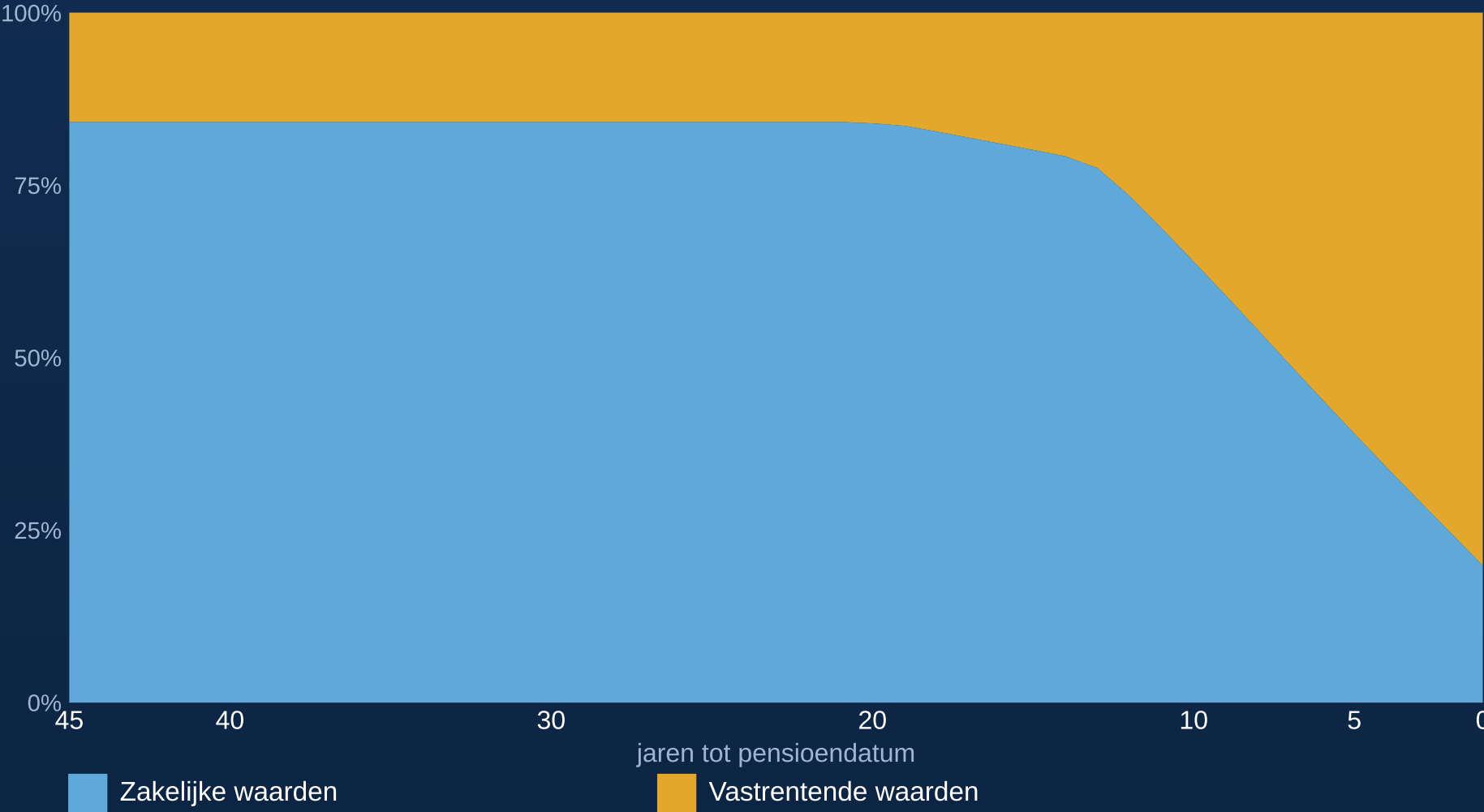
45-jarige deelnemer · 2016–2025



Opgesteld door Eric Frans, juni 2026

Samenstelling en afbouwschema

Gemiddelde van de neutrale lifecycles van de zeven uitvoerders

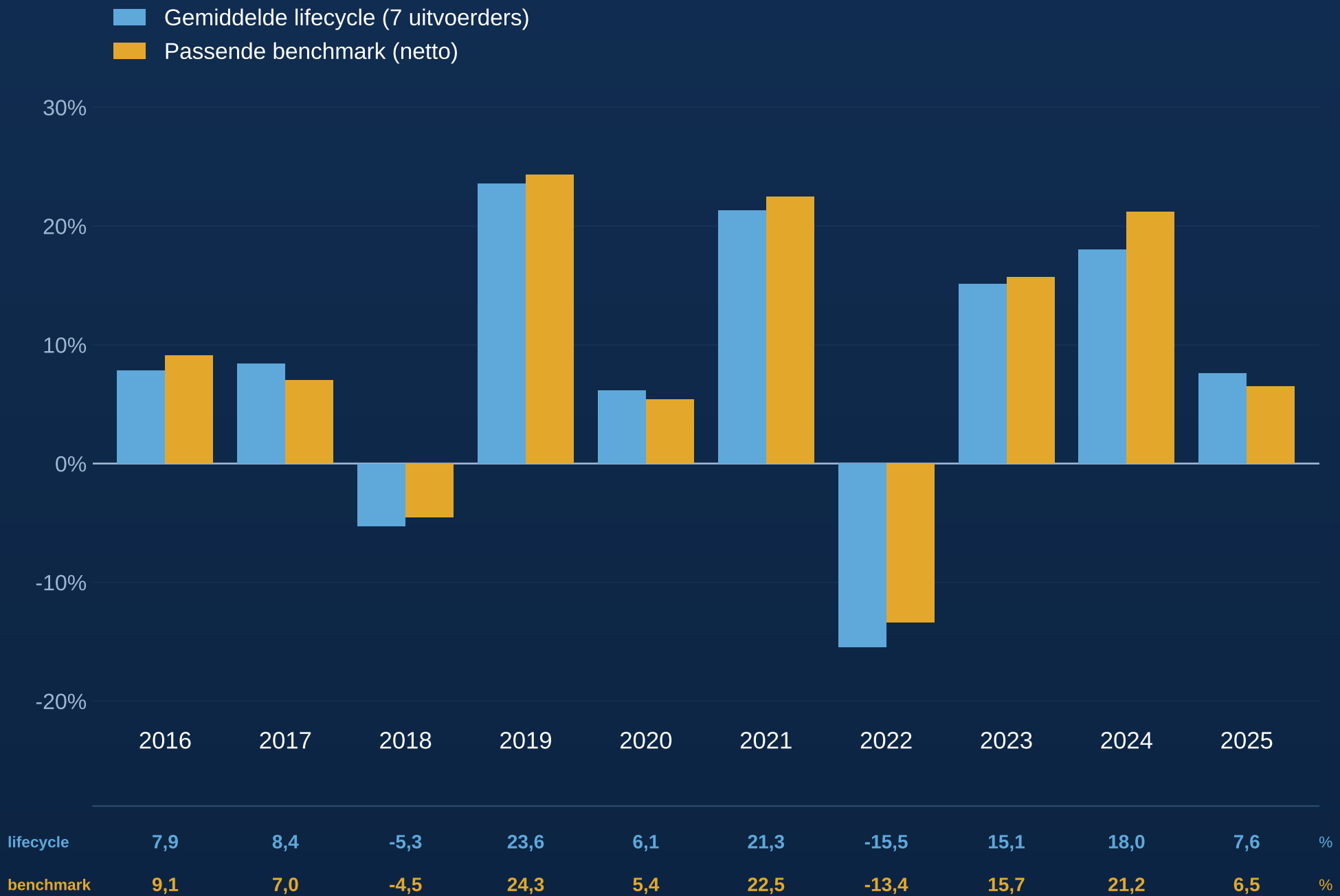


Het gemiddelde start met circa 84% zakelijke waarden. Richting de pensioendatum bouwt de portefeuille af naar circa 20% zakelijke waarden.

Op basis van de neutrale variant gericht op een vaste uitkering.

Rendement per kalenderjaar

Gemiddelde lifecycle versus de passende benchmark (beide netto)



Gemiddeld rendement per jaar

Meetkundig gemiddelde over de periode

10 jaar (2016–2025)

8,1%

lifecycle

8,8%

benchmark

5 jaar (2021–2025)

8,4%

lifecycle

9,6%

benchmark

Over de benchmark

Een indicatieve marktreferentie met dezelfde verhouding zakelijk/vastrentend

Verhouding

dezelfde gemiddelde mix als de uitvoerders: 84% zakelijke en 16% vastrentende waarden (45-jarige).

Zakelijke waarden

MSCI ACWI Net Return (EUR): wereldwijde aandelen.

Vastrentende waarden

euro-staatsobligaties met een looptijd van 3 tot 7 jaar.

Netto tegen netto

de uitvoerdersrendementen zijn na kosten; de benchmark is het indexrendement minus 0,50% kosten per jaar.

Indicatief

De werkelijke fondskeuzes, de regio- en durationverdeling en het valutabeleid van de lifecycles zijn hierbij niet betrokken. De benchmark is een globale marktreferentie.

Welke uitvoerders zijn meegenomen?

Default neutrale lifecycle voor de opbouw van het ouderdomspensioen

■ a.s.r. Cappital (single manager)

■ Allianz

■ a.s.r. Doenpensioen

■ Nationale Nederlanden (passief)

■ a.s.r. Werknemerspensioen

■ Zwitserleven

■ BeFrank (passief)

Bron en verantwoording

Bron

Publicaties van de afzonderlijke uitvoerders en hun lifecyclesamenstelling; MSCI (ACWI Net Return, EUR) en Bloomberg euro-staatsobligatie-indices (via iShares). Eigen bewerking. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Disclaimer

Deze carrousel is uitsluitend bedoeld om inzicht te geven in de rendementen en de samenstelling van de neutrale lifecycle van een aantal uitvoerders met een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen. De benchmark is indicatief. De getoonde gegevens zijn zo zorgvuldig mogelijk samengesteld op basis van openbare bronnen. De juistheid en volledigheid kunnen niet worden gegarandeerd. Aan de getoonde cijfers kunnen geen rechten worden ontleend.