



# LifeCycle – op automatische piloot naar een zorgeloos pensioen

Een aantrekkelijk concept voor pensioenopbouw

**Uitsluitend bestemd voor fondsdistributeurs en professionele beleggers**

## BREED GESPREIDE, ACTIEF BEHEERDE, RISICOGEWOGEN STRATEGIEËN VOOR PENSIOENOPBOUW

### Schakel nu over op automatische piloot naar een zorgeloos pensioen

Het pensioen is vandaag de dag een belangrijk onderwerp dat iedereen bezighoudt. Maar liefst 95% van de Belgische werknemers vreest met alleen een overheidspensioen de huidige levensstijl niet te kunnen handhaven. Gelukkig sparen Belgen graag en veel, maar zij steken hun geld vooral in traditionele “veilige” beleggingen.<sup>1</sup>

De beleggingswereld is ook nog behoorlijk veranderd. De rente is historisch laag. Beleggingen die voorheen als veilig beschouwd werden (zoals geldmarktproducten en staatsobligaties), leveren 0% of zelfs een negatief rendement op. Daarmee wordt de inflatie van gemiddeld zo'n 2% ook niet goedge maakt. Voor een bestendig pensioeninkomen moeten beleggers dan ook meer risico aanvaarden.

Rekening houdend met deze omstandigheden biedt Allianz Benelux in samenwerking met Allianz Global Investors een interessante pensioenoplossing aan: Allianz Target Duration Plan. Voor dit kant-en-klare breed gespreide mandje van fondsen wordt de allocatie aan activaklassen steeds weer automatisch aangepast tot aan het einde van de aangegeven beleggingshorizon.

### LifeCycle in het kort:

1

#### Aanpassing van de allocatie in de tijd

De allocatie wordt nauwkeurig afgestemd op de resterende periode tot het pensioen en het gekozen risicoprofiel. Hoe korter de resterende tijd tot het pensioen, hoe minder risico wordt genomen in de beleggingsportefeuille.

2

#### Begrensd risicokader

LifeCycle is ontworpen om een goede balans tussen risico en rendement te bieden (actieve herbalancering van de portefeuille en dynamisch risicobeheer binnen de onderliggende fondsen) tot aan het einde van de vastgelegde beleggingshorizon.

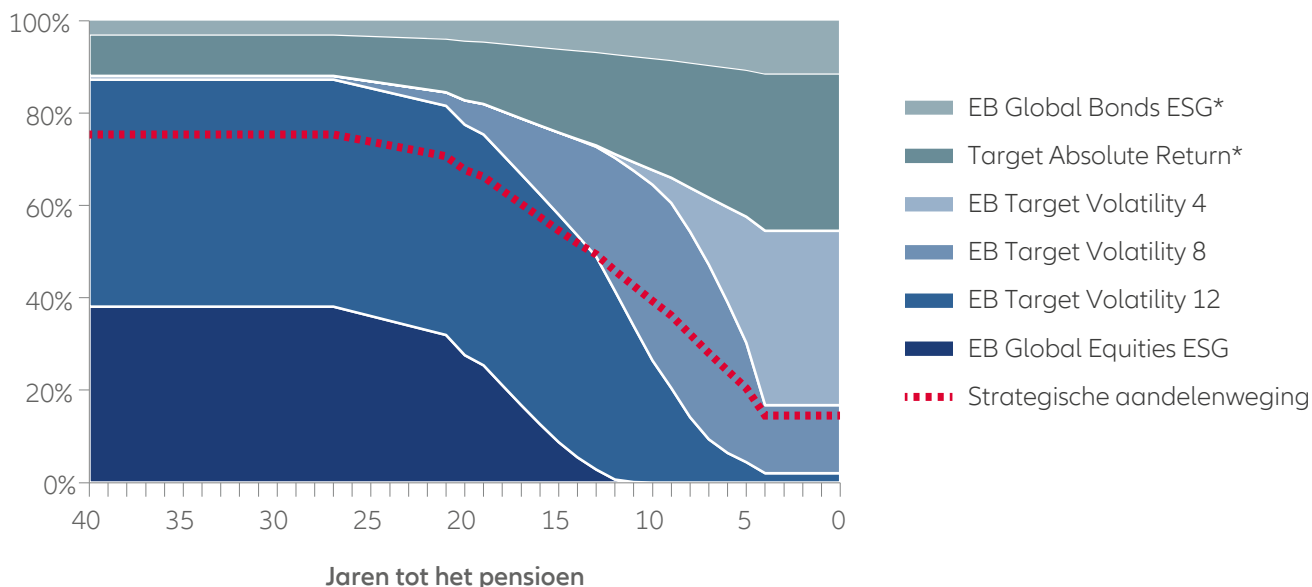
3

#### Pensioenoplossing op maat

Beleggers kunnen uit twee 'glidepath's' kiezen: 'Moderate' en 'Growth', die rekening houden met steeds veranderende beleggingswensen op basis van de verwachte pensioendatum en het risicoprofiel.

## Standaardoptie LifeCycle concept – Moderate

Twee glidepath opties – Moderate (grafiek hieronder) en Growth - met verschillende risicoprofielen om te voldoen aan de individuele risicoappetijt. De werkgever kan kiezen voor het Growth risicoprofiel als het geschikt is voor de werknemers.



Bronnen: risklab GmbH, Allianz Global Investors, 2018. Geen beleggingsadvies / -aanbeveling; uitsluitend ter toelichting; feitelijke allocaties kunnen afwijken. Het getoonde glidepath geeft alleen de allocaties op de startdatum weer. Na periodieke evaluatie van het glidepath wordt de allocatie steeds aangepast. \*We verwijzen naar de documentatie van PIMCO voor aanvullende informatie over de onderliggende strategieën in vastrentende waarden.

Het glidepath geeft de geoptimaliseerde assetallocatie van de werknemer weer tot het einde van de beleggingshorizon. In de jonge jaren starten we met een hogere allocatie aan risicovolle activaklassen, gevolgd door een stelselmatige risico-afbouw in de portefeuille naarmate de pensioendatum nadert.

<sup>1</sup> Bronnen: Eurostat, Allianz SE, Vlerick Business School, Supplementary Pension & Health Care Benefits – Employee Survey, 2016.