

# LifeSight Rendement Fonds

Q4 2018

## Doelstelling

Het LifeSight Rendement Fonds beoogt op langere termijn (5 tot 10 jaar) de rendementsontwikkeling van het LifeSight Matching Lang Fonds met 2% per jaar te overtreffen. Het Fonds tracht de benchmarkwelingen zo efficiënt mogelijk te repliceren middels beleggingen in index beleggingsfondsen. Er wordt ingespeeld op middellange termijn marktontwikkelingen. Afhankelijk daarvan kunnen de benchmarkwelingen binnen het Fonds worden aangepast of (nieuwe) beleggingscategorieën worden toegevoegd of uitgesloten.

## Benchmark

13,5% MSCI Europe Net Dividend, 33% MSCI North America Net Dividend, 8,5% MSCI Pacific Net Dividend, 15% MSCI EM Custom ESG Index, 10% FTSE/EPRA NAREIT Developed, 7,5% Citigroup Non-EGBI EuroBiG, 10% BoA ML Global High Yield BB-B 2% (Constr.ex Financials Index) hedged to EUR en 2,5% 7-day LIBID.

## Dividendbeleid

Het LifeSight Rendement Fonds keert geen dividend uit. Ontvangen dividenden binnen de beleggingsfondsen worden automatisch herbelegd binnen het betreffende beleggingsfonds. Terugvordering van ingehouden bronbelasting binnen Europese en Amerikaanse aandelenfondsen tot aan het Nederlandse verdragstarief.

## Duurzaamheidsbeleid

Bedrijven in zowel ontwikkelde als opkomende markten worden beoordeeld op naleving van milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke prestaties t.a.v. het milieu, fundamentele arbeidsrechten, corruptie en controversiële wapens. Schending van deze beginselen kan leiden tot uitsluiting.

## Valutabeleid

Het LifeSight Rendement Fonds dekt het valutarisico van haar beleggingen in niet euro valuta niet af. Ook binnen de geselecteerde beleggingsfondsen wordt het gelopen valutarisico niet afgedekt, met uitzondering van hoogrentende obligaties.

## Kerngegevens

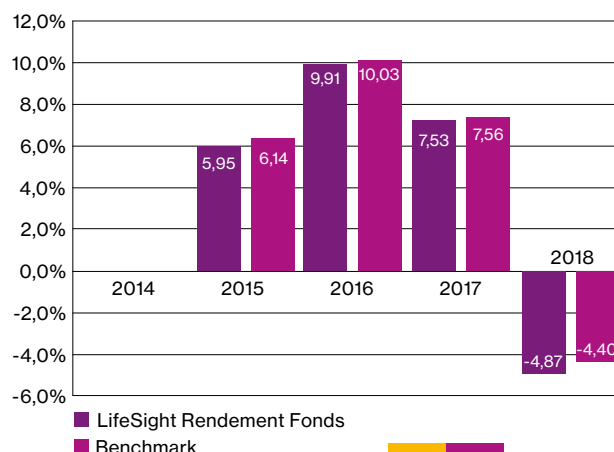
Fondsadministrateur:	KAS BANK NV
Oprichtingsdatum:	4 november 2014
Intrinsieke waarde bij oprichting:	€ 10,00
Valuta:	Euro
Verhandelbaarheid:	Maandelijks
Standaard lopende kostenfactor per jaar (OCF):	0,52%

## Koersgegevens\*

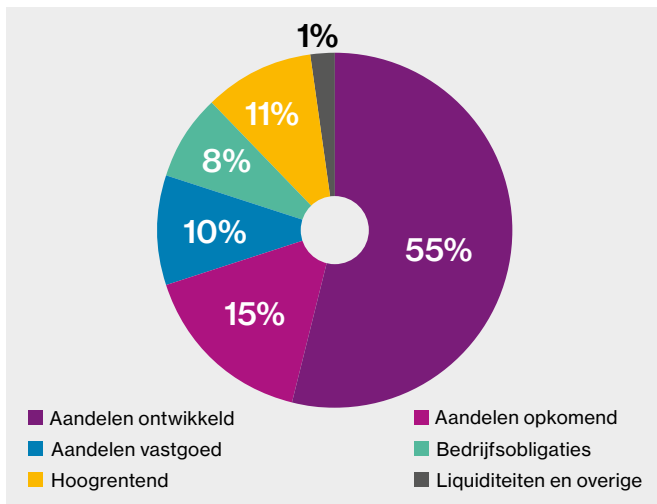
Intrinsieke waarde einde kwartaal:	€ 12,37
Hoogste handelskoers 12 maanden :	€ 13,41
Laagste handelskoers 12 maanden:	€ 12,37
Fondsomvang:	€ 200.943.776

## Rendementen\*\*

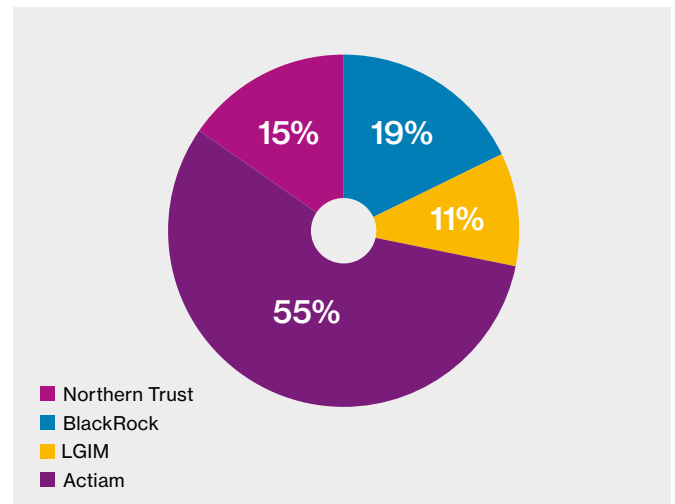
	Fonds	Benchmark
1 maand	-6,04%	-5,83%
3 maanden	-8,64%	-8,30%
12 maanden	-4,87%	-4,40%
Jaar tot heden	-4,87%	-4,40%
Sinds oprichtingsdatum	22,39%	23,41%
Sinds oprichting, per jaar	4,98%	5,19%



## Verdeling over beleggingscategorieën



## Verdeling over vermogensbeheerders



## Risicobeheer

**Uitlenen van effecten:** Binnen de beleggingsfondsen van BlackRock kan gebruik gemaakt worden van een securities lending programma. De voorwaarden die aan het uitlenen van effecten verbonden zijn, staan beschreven in de betreffende prospectus en omvatten onder meer afspraken over onderpandstelling.

**Tegenpartijrisico:** Het LifeSight Rendement Fonds kent geen tegenpartijrisico met betrekking tot derden die diensten verlenen zoals de bewaarneming en die optreden als tegenpartij voor derivaten. Het Fonds heeft een externe bewaarnemer en belegt uitsluitend in beleggingsfondsen die dagelijks verhandelbaar zijn.

## Overige gegevens

- \* Koersgegevens zijn bepaald aan de hand van handelskoersen. Een handelskoers is de intrinsieke waarde waartegen aankopen en verkopen in het LifeSight Rendement Fonds maandelijks wordt afgerekend.
- \*\* De staafdiagram toont de jaarlijkse resultaten van het LifeSight Rendement Fonds en de bijbehorende benchmark in euro voor elk volledig kalenderjaar. Alle getoonde rendementen van het Fonds zijn netto, dus na aftrek van alle lopende (vermogensbeheer) kosten. Het Fonds hanteert geen in- en uitstapvergoeding. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

### Belangrijke informatie:

*De aannames die in dit materiaal zijn gebruikt zijn gebruikt door Stichting LifeSight afgeleid uit een mix van economische theorie, historische analyse en gegevens/opvattingen van beleggingsmanagers. Ze bevatten onvermijdelijk een element van subjectieve oordeelsvorming. Alle in dit materiaal vervatte opvattingen of rendementsprognoses over beleggingscategorieën zijn niet bedoeld om enige vorm van garantie of verzekering door Stichting LifeSight ten aanzien van de toekomstige prestaties van de beleggingscategorieën in kwestie te impliceren en dienen ook niet als zodanig te worden uitgelegd.*

*Dit materiaal is gebaseerd op informatie waarover Stichting LifeSight beschikt op de datum van dit materiaal, en ontwikkelingen die zich na deze datum hebben voorgedaan zijn niet in dit materiaal verwerkt. Bij het opstellen van dit materiaal hebben we gebruik gemaakt van door derden aan ons verstrekte gegevens. Hoewel redelijke zorg is besteed aan het controleren van de betrouwbaarheid van deze gegevens, staan we niet in voor de nauwkeurigheid of volledigheid ervan, en Stichting LifeSight en haar respectieve bestuurders, leidinggevend en werknemers aanvaarden geen enkele verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor fouten of verkeerde voorstellingen van zaken door derden in de gegevens.*

LifeSight  
Prof. E.M. Meijerslaan 5  
1183 AV Amstelveen  
Postbus 75201  
1070 AE Amsterdam  
T 088 543 30 00  
F 088 543 30 01

Publicatiedatum 4 februari 2019

Willis Towers Watson Netherlands B.V.  
Handelsregister Amsterdam nr: 34308104.  
Op alle door ons geleverde diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing. De algemene voorwaarden liggen op onze kantoren ter inzage en worden u desgewenst toegezonden. Ook zijn ze beschikbaar via [willistowerswatson.nl/voorwaarden](http://willistowerswatson.nl/voorwaarden).  
Copyright © 2016 LifeSight. Alle rechten voorbehouden.

## Over LifeSight

LifeSight voorziet in de groeiende vraag naar onderscheidende pensioenoplossingen voor organisaties in de grootzakelijke markt op het gebied van beschikbare premie regelingen. Het is een unieke pensioenoplossing, gebaseerd op persoonlijke life-cycle optimalisatie, transparante werknemer communicatie en onafhankelijke uitvoering. LifeSight is een initiatief van Willis Towers Watson en ondergebracht in een aparte stichting met een onafhankelijk bestuur, en werkt met onafhankelijke partners op het gebied van administratie, vermogensbeheer en verzekering.