

LifeSight Rendement fonds

Q3 2020

Doelstelling

Het LifeSight Rendement fonds tracht de benchmarkwegingen zo efficiënt mogelijk na te bootsen middels beleggingen in index beleggingsfondsen. Er wordt ingespeeld op middellange termijn marktontwikkelingen. Afhankelijk daarvan kunnen de benchmarkwegingen binnen het Fonds worden aangepast of (nieuwe) beleggingscategorieën worden toegevoegd of uitgesloten.

Benchmark

14,1% MSCI Europe Net Dividend, 34,5% MSCI North America Net Dividend, 8,9% MSCI Pacific Net Dividend, 15,0% MSCI EM Custom ESG, 10,0% FTSE/EPRA NAREIT Developed, 2,0% FTSE EuroBIGex Domestic Treasury Index, 7,5% BoA ML Global High Yield BB-B 2% (Constr.ex Financials Index) hedged to EUR, 7,5% JP Morgan ESG Government Bond Index EM Global Diversified en 0,5% 7-day LIBID.

Dividendbeleid

Het Fonds keert geen dividend uit. Ontvangen dividenden binnen de beleggingsfondsen worden automatisch herbelegd binnen het betreffende beleggingsfonds. Ingehouden dividendbelasting binnen Europese en Amerikaanse aandelenfondsen worden teruggevorderd en automatisch herbelegd zover mogelijk binnen het Nederlandse verdragstarief.

Duurzaamheid

Het Fonds houdt in de beleggingsportefeuille rekening met ESG-criteria, het betreft de gehele aandelen-, obligaties opkomende landen en hoogrentende obligatieportefeuille. Tevens maakt het Fonds gebruik van vermogensbeheerders die actief de dialoog aan gaan met bedrijven en waar mogelijk gebruik maken van het stemrecht om de beleggingsportefeuille verder te verduurzamen (dit heet stewardship). LifeSight maakt uitsluitend gebruik van vermogensbeheerders die ondertekenaar zijn van de 'Principles for Responsible Investment' (PRI) van de Verenigde Naties.

Beleggingscategorie	ESG	Stewardship	UN PRI
Aandelen ontwikkeld	•	•	•
Aandelen opkomend	•	•	•
Aandelen vastgoed		•	•
Bedrijfsobligaties		•	•
Obligaties opkomende markten	•	•	•
Hoogrentende obligaties	•	•	•

Uitlenen van effecten

Binnen het Fonds is het uitlenen van effecten (securities lending) niet toegestaan

Valutabeleid

Het 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.

lifesight.nl

Kerngegevens

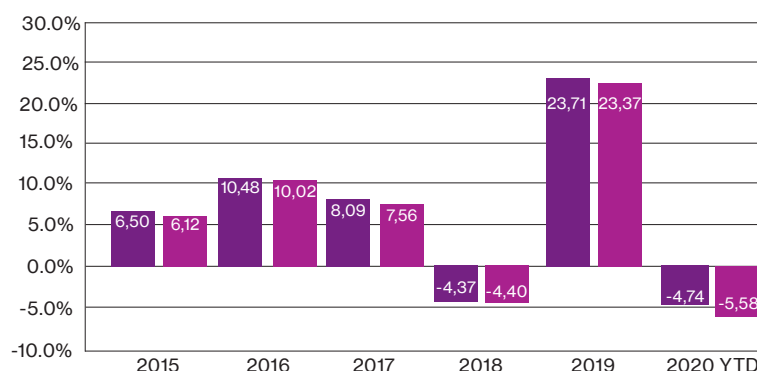
Fondsadministrateur:	CACEIS
Oprichtingsdatum:	4 november 2014
Intrinsieke waarde bij oprichting:	€ 10,00
Valuta:	Euro
Verhandelbaarheid:	Maandelijks
Standaard lopende kostenfactor per jaar (OCF):	0,52%

Koersgegevens*

Intrinsieke waarde einde kwartaal:	€ 14,29
Hoogste handelskoers 12 maanden :	€ 15,26
Laagste handelskoers 12 maanden:	€ 11,98
Fondsomvang:	€ 398.355.660

Rendementen**

	Fonds	Benchmark
1 maand	-0,90%	-0,92%
3 maanden	2,85%	2,42%
12 maanden	-0,46%	-1,33%
Jaar tot heden	-4,74%	-5,58%
Sinds oprichtingsdatum	47,37%	43,75%
Sinds oprichting, per jaar	6,79%	6,34%

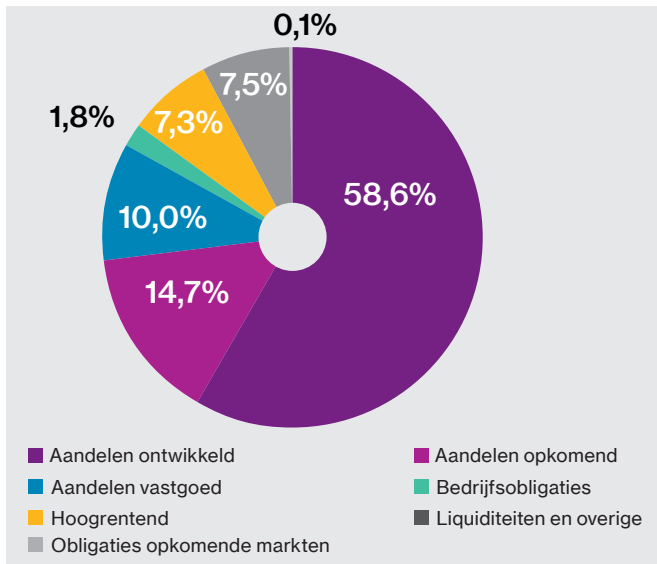


■ LifeSight Rendement fonds
■ Benchmark

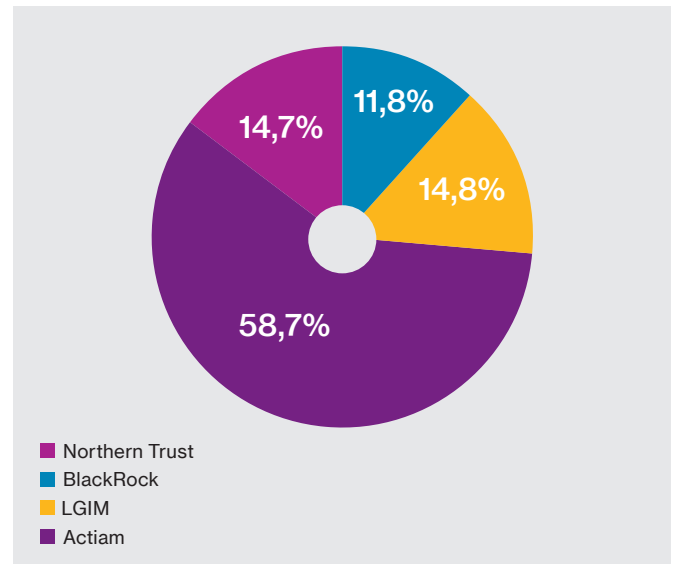


WillisTowersWatson

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 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.

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.

Overige gegevens

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

LifeSight

Fascinatio Boulevard 240
3065 WB Rotterdam
Postbus 4199
3006 AD Rotterdam
T 088 543 35 00

publicatiedatum 6 november 2020

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.
Copyright © 2020 LifeSight. Alle rechten voorbehouden.

lifesight.nl

Over LifeSight

LifeSight voorziet in de groeiende vraag naar flexibele en moderne pensioenregelingen voor organisaties in de zakelijke markt. Het is een unieke propositie gebaseerd op persoonlijke beleggingsoplossingen, slimme en begrijpelijke communicatie en best in class uitvoering. LifeSight is een initiatief van Willis Towers Watson en ondergebracht in een aparte Stichting met een onafhankelijk bestuur. Wij werken met de beste partners op het gebied van uitvoering, vermogensbeheer en verzekeren om te komen tot optimale toegevoegde waarde voor onze klanten.