

# Jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25

## Informatie beleggingsfondsen per 31 december 2016

### Productomschrijving

Met een beleggingsverzekering wordt geld gereserveerd waarmee in de toekomst een (periodieke) uitkering wordt gefinancierd. Loyalis Verzekeringen biedt de beleggingsverzekering als kapitaalverzekering c.q. lijfrenteverzekering aan. Voor (premiebetalende) beleggingsverzekeringen met een keuze voor een bepaalde beleggingsmix wordt gebruik gemaakt van de onderstaande beleggingsfondsen. De (premiebetalende) beleggingsverzekeringen met beleggingskeuze zijn het Koopsomplan, Kapitaalplan en Premiespaarplan.

### Beleggingsstrategie

Bij de Jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25 wordt in 2 fondsen belegd. Dit zijn:

1. Loyalis Aandelen EMU Fonds
2. Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

Bij de jaarrekeningen 5, 10, 15, 20, 25 wordt een mix van bovengenoemde fondsen aangehouden. Per jaarrekening luidt de mix als volgt:

#### Jaarrekening 5

100% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

#### Jaarrekening 10

75% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en 25% Loyalis Aandelen EMU Fonds

#### Jaarrekening 15

50% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en 50% Loyalis Aandelen EMU Fonds

#### Jaarrekening 20

25% Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds en 75% Loyalis Aandelen EMU Fonds

#### Jaarrekening 25

100% Loyalis Aandelen EMU Fonds

### Kosten

De totale kosten voor de jaarrekeningen 5, 10, 15, 20 en 25 hebben betrekking op de kosten voor het voeren van met name de verzekeringsadministratie, het vermogensbeheer, de serviceverlening en informatieverstrekking.

De totale kosten voor dit product bestaan uit de volgende componenten:

1. Kosten die eenmalig op elke inleg in mindering worden gebracht en wel 7%\* tot een maximum van € 380,- per polisjaar.
2. De jaarlijkse kosten welke 0,70% van het gemiddeld belegd vermogen bedragen.

\* Afhankelijk van afspraken met uw werkgever, kunnen afwijkende percentages gelden.

Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Ook als u belegt door middel van een beleggingsverzekering. De waarde van een beleggingsfonds is afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten en kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Loop geen onnodig risico, lees de Financiële Bijsluiter

van het verzekeringsproduct. De Financiële Bijsluiter en aanvullende informatie over de Loyalis Beleggingsfondsen zijn te raadplegen op [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl). Loyalis Leven N.V. is in het bezit van een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam op grond van de Wet op het financieel toezicht. Druk- en zetfouten voorbehouden.

# Loyalis Aandelen EMU Fonds

## Aandelenfonds - gegevens per 31 december 2016

Onderstaande informatie maakt deel uit van de beleggingsinformatie van Loyalis Leven N.V. over de door haar gebruikte beleggingsfondsen.

### Fonds in het kort

Het Loyalis Aandelen EMU Fonds belegt in aandelen in de EMU landen, breed gespreid over diverse sectoren. Het doel is een rendement te behalen dat in lijn ligt met de vergelijkingsmaatstaf zijnde de MSCI EMU index.

### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	4,33%	4,33%	6,12%	12,14%	5,56%
<b>Benchmark</b>	4,37%	4,37%	6,14%	11,97%	5,13%

\* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

### Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



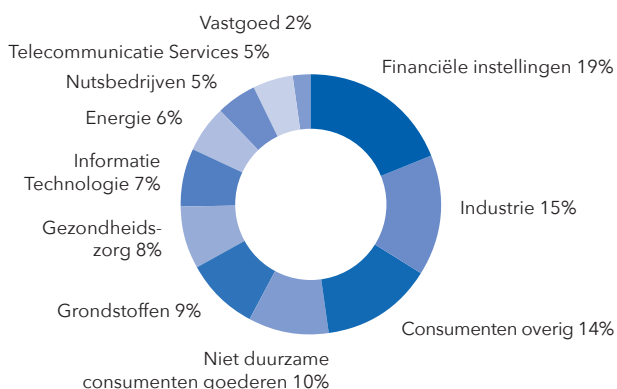
### Fondsinformatie algemeen

**Fondstype** Aandelenfonds  
**Oprichtingsdatum** 1 maart 2004  
**Beursnotering** Nee  
**Benchmark** MSCI EMU Index  
**Toe-/Uittreding** Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

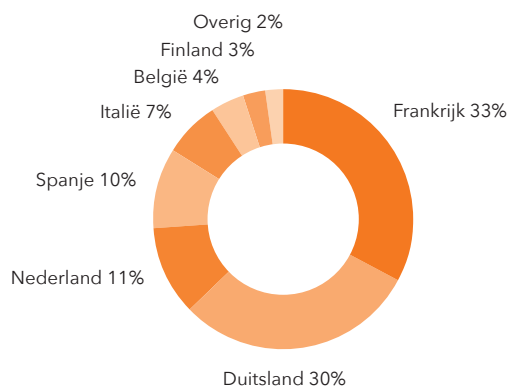
### Fondsinformatie vermogen

**Totaal belegd vermogen** € 55,36 mln  
**Koers** € 20,38 (valutatatum 31 december 2016)  
**Aantal participaties** 2,716 mln  
**Dividend** Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten worden herbelegd.  
**Valutarisico** Geen

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling



# Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds

## Obligatiefonds - gegevens per 31 december 2016

Onderstaande informatie maakt deel uit van de beleggingsinformatie van Loyalis Leven N.V. over de door haar gebruikte beleggingsfondsen.

### Fonds in het kort

Het Loyalis Staatsobligaties Europa Fonds heeft als doel de klant exposure te geven naar staatsobligaties uitgegeven door landen binnen de eurozone. Door te beleggen in deze leningen van overheden wordt een rendement nagestreefd dat in lijn is met de vergelijkingsmaatstaf, de Barclays Euro Aggregate Treasury Index.

### Bruto rendementen

	YTD	1 jaar	3 jaar*	5 jaar*	Sinds oprichting*
<b>Fonds</b>	3,23%	3,23%	5,88%	6,08%	5,14%
<b>Benchmark</b>	3,23%	3,23%	5,88%	6,14%	5,10%

\* Geannualiseerd

Getoonde rendementen zijn vóór aftrek van kosten. De kosten die voor het product gelden kunt u vinden op pagina 1.

### Waardeontwikkeling (geïndexeerd)



### Fondsinformatie algemeen

**Fondstype** Obligatiefonds  
**Oprichtingsdatum** 1 januari 2002  
**Beursnotering** Nee  
**Benchmark** Van 1-1-2002 tot 1-1-2006: JP Morgan EMU Government Bond Index  
 Per 1-1-2006: Barclays Euro Aggregate Treasury Index  
**Toe-/Uittreding** Toetreding is alleen mogelijk op de eerste dag van de maand.

### Fondsinformatie vermogen

**Totaal belegd vermogen** € 120,07 mln  
**Koers** € 21,18 (valutatatum 31 december 2016)  
**Aantal participaties** 5,669 mln  
**Dividend** Het fonds keert geen dividend uit. Alle beleggingsopbrengsten worden herbelegd.  
**Valutarisico** Geen

### Sectorverdeling



### Regio-/Landenverdeling

