

FACTSHEET PR2023

Life Cycle Portefeuille - Rente



Normportefeuille	Normportefeuille	
	Staatsobligaties euro	33,4%
	Niet-staatsobligaties euro	33,3%
	Hypotheke Nederland	33,3%
	Totaal portefeuille	100,0%

Omschrijving De Life Cycle Portefeuille Rente bestaat uit drie beleggingscategorieën waarvan het rendement vooral wordt bepaald door de rente. De staatsobligaties hebben een gemiddelde looptijd van 6 tot 8 jaar. We beleggen vooral in staatsobligaties uit Nederland, Duitsland, Frankrijk, Oostenrijk en Finland. Bij niet-staatsobligaties euro gaat het vooral om bedrijfsobligaties met een goede kredietwaardigheid. De categorie hypotheke betreft alleen de Nederlandse markt.

MVB beleid Bij deze portefeuille zijn richtlijnen voor maatschappelijk verantwoord beleggen waar mogelijk van toepassing. Dit betreft niet alleen uitsluitingen, maar ook het meenemen van duurzaamheidsfactoren in het beleggingsbeleid. Bij het beleggen in bedrijfsobligaties is ook sprake van actief aandeelhouderschap (engagement en stemmen) via onze dienstverlener Robeco.

Verwachte kosten Hieronder volgt een weergave van de kosten* per beleggingscategorie in de Life Cycle Portefeuille Rente. Deze kosten worden afgetrokken van de waarde van uw beleggingen.

Normportefeuille	
Staatsobligaties euro	0,04%
Niet-staatsobligaties euro	0,09%
Hypotheke Nederland	0,32%
Totaal verwachte kosten	0,15%

** Beheervergoeding gebaseerd op schatting van historische kosten. Kosten zijn inclusief eventuele performance vergoedingen. Kosten zijn exclusief bovenliggende dienstverlening zoals Fiduciair beheer, valuta overlay en mvb dienstverlening.*

Wilt u meer weten over ons beleggingsbeleid? U vindt ons beleggingsbeleid op onze website: www.rabobankpensioenfonds.nl/ons-pensioenfonds/ons-beleggingsbeleid.

De informatie in dit document is samengesteld door Achmea Investment Management en dient te worden beschouwd als informatie welke normaal bestemd is voor gekwalificeerde dan wel professionele beleggers als gedefinieerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft). De hierin opgenomen informatie is geen voorstel of aanbod, beleggingsadvies of andere financiële dienst en is evenmin bedoeld als basis voor een beleggingsbeslissing. De inhoud van dit document is gebaseerd op betrouwbaar geachte informatiebronnen. Er wordt echter geen garantie of verklaring gegeven over de juistheid en volledigheid van de informatie, noch uitdrukkelijk, noch stilzwijgend. Aan de verstrekte informatie, aanbevelingen en berekende waarden kunnen geen rechten worden ontleend. De in dit document opgenomen informatie is uitsluitend indicatief van aard en kan aan verandering onderhevig zijn. Hierin opgenomen opinies, feiten en meningen kunnen zonder nadere aankondiging worden gewijzigd. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.