

Lifecycle Uitkerend pensioenbeleggen

Bij lifecyclebeleggen bepaalt Axento jaarlijks het risicoprofiel van je pensioenbeleggingen. Axento werkt hierbij met drie lifecycles: rood, oranje en geel. Elke lifecycle gaat op een andere manier om met het afbouwen van risico richting de pensioendatum. Hoe hoger je financiële afhankelijkheid van het belegd vermogen, des te eerder het risico wordt verlaagd.

Lifecyclebeleggen bij Axento

In de lifecycle werkt Axento met vijf risicoprofielen: Defensief, Gematigd defensief, Neutraal, Gematigd offensief en Offensief. Elk risicoprofiel heeft een andere verdeling van aandelen en obligaties. In onderstaande tabel is per risicoprofiel te zien hoe deze verdeling eruitziet. Zie voor meer informatie het document 'Risicoprofielen en risico's van beleggen Axento Uitkerend Pensioen' op onze website.

Risicoprofiel	Weging obligaties	Weging aandelen
Defensief	65%	35%
Gematigd defensief	55%	45%
Neutraal	45%	55%
Gematigd offensief	35%	65%
Offensief	25%	75%

In onderstaande tabel is te zien hoe de lifecycle rekening houdt met je financiële afhankelijkheid van het belegd vermogen. Hierbij staan de getallen voor het aantal resterende beleggingsjaren.

Jaren	Rood	Oranje	Geel
15+	Gematigd offensief	Gematigd offensief	Neutraal
14	Gematigd offensief	Gematigd offensief	Neutraal
13	Gematigd offensief	Gematigd offensief	Neutraal
12	Gematigd offensief	Neutraal	Gematigd defensief
11	Gematigd offensief	Neutraal	Gematigd defensief
10	Gematigd offensief	Neutraal	Gematigd defensief
9	Neutraal	Neutraal	Gematigd defensief
8	Neutraal	Gematigd defensief	Gematigd defensief
7	Neutraal	Gematigd defensief	Gematigd defensief
6	Neutraal	Gematigd defensief	Defensief
5	Neutraal	Gematigd defensief	Defensief
4	Neutraal	Defensief	Defensief
3	Neutraal	Defensief	Defensief
2	Neutraal	Defensief	Defensief
1	Neutraal	Defensief	Defensief

De in deze publicatie aangeboden informatie is bedoeld als informatie in algemene zin en houdt geen rekening met jouw individuele specifieke omstandigheden. Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van je beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Je kunt je gehele inleg kwijtraken. Axento is een handelsnaam van CARE Investment Services B.V. KvK: 37162744. CARE Investment Services B.V. heeft als beleggingsonderneming een vergunning, als bedoeld in artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht verleend gekregen van de Autoriteit Financiële markten (AFM).