

Rendement	D	GD	N	O	ZO
2016	4,45%		6,53%	8,49%	9,24%
2017	-0,24%	1,70%	3,89%	7,13%	8,48%
2018	-5,53%	-5,95%	-6,43%	-7,44%	-7,78%
2019	7,90%	11,23%	14,66%	19,12%	21,38%
2020	3,28%	4,23%	5,71%	6,83%	7,04%
2021	5,28%	7,27%	9,92%	13,92%	15,66%
2022	-10,97%	-11,57%	-12,24%	-13,20%	-13,86%
1-6-2023	2,47%	3,09%	3,53%	4,94%	5,55%

Portefeuille per profiel

HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL IN HET KORT

Op 30 mei 2023 jl. is het nieuwe pensioenstelsel goedgekeurd door de Eerste Kamer. Dit betekent dat de huidige pensioenpot van ongeveer € 1500 miljard wordt herverdeeld over persoonlijke pensioenpotjes.

Vanaf 1 juli 2023 zullen de veranderingen via een overgangsfase binnen een paar jaar plaatsvinden. Het kost namelijk tijd om alle pensioenregelingen aan de nieuwe wet aan te passen. Informatie hierover wordt door de werkgever of de pensioenuitvoerder verstrekt.

Ook als u al met pensioen bent, kunnen de nieuwe regels gaan gelden. Het moment waarop de omzetting plaats gaat vinden zult u vernemen van uw pensioenuitvoerder.

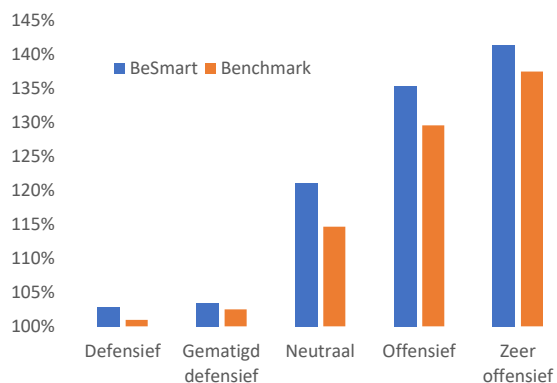
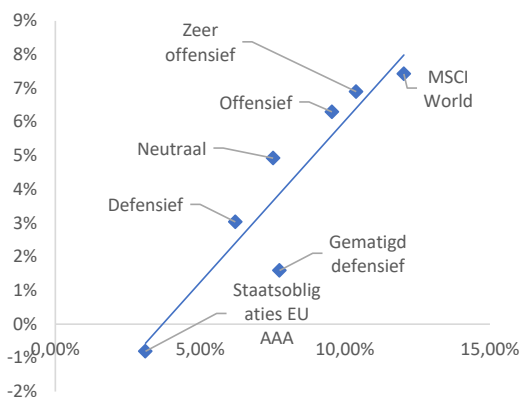
Het moment van de overstap naar de nieuwe regeling varieert. Elk pensioenfonds doet dit op een eigen moment. Net als in het huidige systeem kunnen één keer per jaar de uitkeringen worden aangepast. Wel kunnen met de nieuwe wet de uitkeringen meer fluctueren doordat pensioenfondsen minder grote reserves hoeven aan te houden.

Op dit moment hoeft u niet tot actie over te gaan. Uw werkgever, pensioenfonds of verzekeraar zal u te zijner tijd berichten. Het is wel belangrijk dat uw pensioenuitvoerder uw juiste contactgegevens heeft.

Neem voor meer informatie contact met ons op. Wij zijn telefonisch bereikbaar op 020 - 760 8232 of kijk op onze website. Wij zijn u graag van dienst.

Aandelen	D	GD	N	O	ZO
Aandelen Verenigde Staten	6,25%	8,75%	12,50%	17,50%	20,00%
Aandelen Europa	6,25%	8,75%	12,50%	17,50%	20,00%
Aandelen Azië	6,25%	8,75%	12,50%	17,50%	20,00%
Aandelen Opkomende landen	2,50%	3,50%	5,00%	7,00%	8,00%
Aandelen Japan	2,50%	3,50%	5,00%	7,00%	8,00%
Aandelen Pacific ex Japan	1,25%	1,75%	2,50%	3,50%	4,00%
	25%	35%	50%	70%	80%
Obligaties					
Obligaties Verenigde Staten	13,00%	11,00%	8,00%	4,00%	2,00%
Obligaties Euro	19,50%	16,50%	12,00%	6,00%	3,00%
Obligaties Opkomende landen	13,00%	11,00%	8,00%	4,00%	2,00%
Obligaties inflatie gerelateerd	13,00%	11,00%	8,00%	4,00%	2,00%
Obligaties High-yield	6,50%	5,50%	4,00%	2,00%	1,00%
	65%	55%	40%	20%	10%
Alternatieven					
Water	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Clean Energy	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
	5%	5%	5%	5%	5%
Liquiditeiten					
Cashfund	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
	5%	5%	5%	5%	5%
TOTAAL	100%	100%	100%	100%	100%

Cumulatief rendement per profiel



NB De waarde van uw belegging kan fluctueren. Het betreft hier deels gesimuleerde resultaten en deels daadwerkelijk behaalde resultaten uit het verleden. In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Bron: Rapport Backtest Modelportefeuilles BeSmart 2010-2015. Rendementen tot ultimo 2015 worden berekend met behulp van profielen welke de werkelijkheid zo nauwkeurig mogelijk benaderen. In opdracht van BeSmart heeft accountant Van Noort Gassler & Co onderzoek verricht en geoordeeld dat de gesimuleerde rendementscijfers juist, objectief meetbaar en representatief zijn zoals bedoeld in art. 2:5 g nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. De rendementen die wij publiceren zijn gebaseerd op de modelportefeuilles van BeSmart met een waarde van ongeveer 500.000 euro. De werkelijke rendementen van uw belegde vermogen kunnen afwijken al naar gelang de omvang van de portefeuille en het aantal gedane stortingen of onttrekkingen. De resultaten zijn netto dus na aftrek van de beheervergoeding, bank/brokerkosten en de kosten van de ETF's. Het totale kostenoverzicht m.b.t. de dienstverlening is opvraagbaar bij BeSmart.