Q3|2026

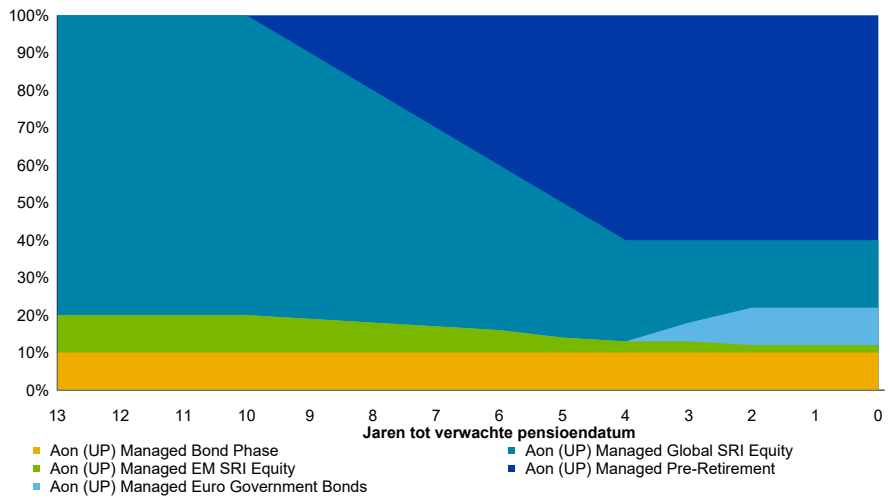
UnitedPensions

Aon (UP) Balanced Annuity Pathway 2027 - 2029

Doelstelling

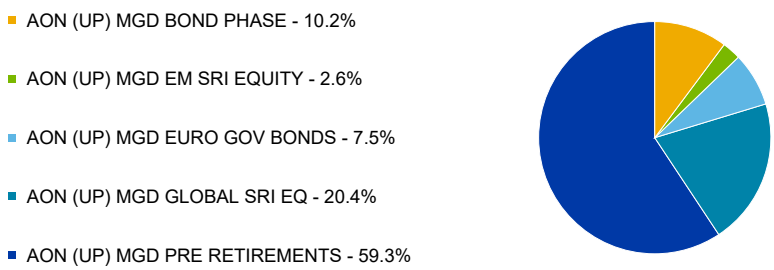
Het fonds gebruikt een dynamische beleggingsstrategie en draagt bij aan het beheersen van de beleggingsrisico's in de verschillende fases van het leven van de deelnemer. De invulling van het fonds wordt automatisch aangepast naarmate de pensioendatum van de deelnemer dichterbij komt. Voor dit fonds ligt de pensioendatum tussen 1 januari 2027 en 31 december 2029. Het fonds belegt overwegend in passief beheerde fondsen, maar er kan ook gekozen worden voor actief beheerde fondsen.

De onderstaande grafiek laat zien hoe de beleggingsportefeuille geleidelijk zal veranderen naarmate de pensioendatum van de deelnemer dichterbij komt.



Asset allocatie

Het fonds bevindt zich in de laatste fase van zijn dynamische beleggingsstrategie en de huidige beleggingsportefeuille wordt weergegeven in de onderstaande grafiek:



Relatief risico profiel

Gemiddeld risico. De samenstelling van het fonds wordt automatisch aangepast gedurende de looptijd van een hoog risicoprofiel in het begin van de lifecycle naar een laag risicoprofiel in de jaren voorafgaand aan de pensioendatum.

Belangrijkste feiten

Beleggingsstijl: Passief

Start datum: 19/01/2018

Liquiditeit: Dagelijks

Valuta: EUR

Waarde fonds: €11.831 m

Benchmark:
Samengestelde benchmark

Aanwenden van inkomsten:
Alle inkomsten worden herbelegd in het fonds

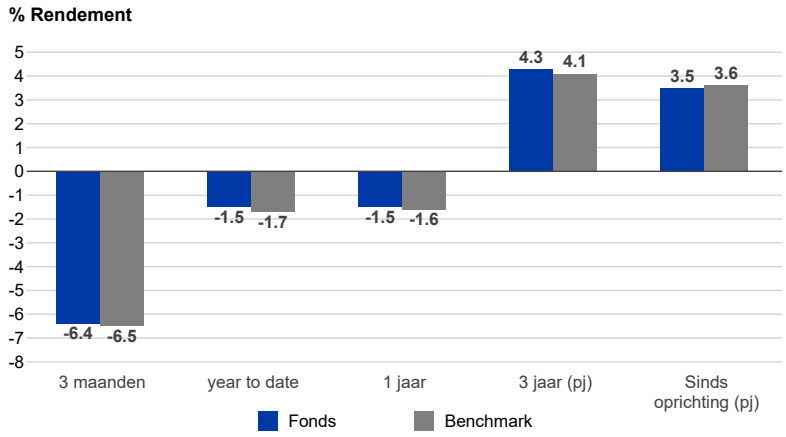
Beleggingsdoel:
Een rendement dat in lijn ligt met de benchmark (afgezien van kosten)

Totale kosten (TER):
De vermogensbeheerkosten zijn ongeveer 0.11%. Dit zijn gemiddelde kosten en kunnen jaar tot jaar variëren afhankelijk van bijvoorbeeld de schaal of de keuze van de onderliggende managers. Overige kosten zijn niet verwerkt in de rendementen.

Aon (UP) Balanced Annuity Pathway 2027 - 2029

Q3|2026

Fonds performance



Jaarlijkse rendementen (%)

	30 Sep 25 30 Sep 26	30 Sep 24 30 Sep 25	30 Sep 23 30 Sep 24	30 Sep 22 30 Sep 23	30 Sep 21 30 Sep 22
Fonds	-1.5%	-1.6%	17.2%	1.6%	-16.0%
Benchmark	-1.6%	-1.3%	16.3%	2.8%	-15.8%

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige prestaties. De waarde van beleggingen en de inkomsten daaruit kunnen fluctueren en worden niet gegarandeerd. Beleggers ontvangen mogelijk niet het volledige geïnvesteerde bedrag terug.

De weergegeven rendementen zijn na aftrek van jaarlijkse vermogensbeheerkosten maar voor aftrek van eventuele overige kosten. De rendementen zijn berekend op basis van jaarlijkse gemiddelden (bijrendementen over een periode langer dan 1 jaar).
Bron: State Street, alle gegevens tot en met 30 september 2026.

Bron: State Street and Aon, alle gegevens tot en met 30 September 2026

United Pensions OFP (“UP”) heeft opstellen van de factsheets van het fonds uitbesteed bij een derde partij die deze factsheets opstelt op basis van het format dat door UP wordt voorgeschreven en gebaseerd op informatie verstrekt door een derde partij. UP is geregistreerd bij de Financiële Dienst Autoriteit voor Diensten en Markten (FSMA) als Instelling voor Bedrijfspensioenvoorziening sinds 04/06/2014 onder code 50.609. Geregistreerd adres: Telecomlaan 5, 1831 Diegem, België. Ondernemingsnummer: 0553.630.963.

Let op: De waarde van uw belegging kan omlaag en omhoog gaan.
Let op: Als u investeert in dit product loopt u het risico dat u een deel of al uw geïnvesteerde geld kwijt raakt.
Let op: Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.
Let op: Op dit fonds kunnen wijzigingen in valutakoersen van invloed zijn.

Andere waarschuwingen m.b.t. risico’s: de informatie opgenomen in dit document is overgenomen uit koersen en andere bronnen die naar onze mening betrouwbaar zijn. Wij staan er niet voor in dat deze informatie correct of volledig is en hier zou ook niet vanuit gegaan moeten worden. Eventuele opinies die zijn opgenomen in dit document weerspiegelen onze huidige beoordeling en kunnen wijzigen. Dit document heeft als doel slechts het verschaffen van informatie en houdt geen beleggingsadvies in noch een aansporing om een polis te kopen of te investeren in het fonds dat hierin wordt beschreven. Het beleggen in deze polis of het fonds hierin beschreven kan mogelijk niet passend zijn voor iedere belegger. Wij raden u aan onafhankelijk advies in te winnen alvorens te beleggen. Ieder doel of ambitie zal niet anders dienen dan als een ambitie alleen en dient niet gezien te worden als zekerstelling of garantie van de ontwikkeling van het fonds of een deel ervan. De doelstellingen van het fonds en de polis zijn inclusief een beleggingsgids waarin wordt beschreven welke beleggingen waarschijnlijk doel uitmaken van het fonds. Het fonds is niet noodzakelijk gebonden zich te beperken tot deze beleggingen. Uitgaand van de doelstellingen van het fonds kan het fonds in beginsel iedere belegging aanhouden, inclusief externe fondsen, security lending en derivaten, voor zover toegestaan onder vigerende regelgeving.

Voor vragen kunt u direct contact opnemen bij email
unitedpensions@dion.nl or call + 31 (0) 523 208 273

UnitedPensions