

Nieuwsflits is een notitie van Westerveld Pensioenadvies en Consultancy en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Westerveld Pensioenadvies en Consultancy kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u zich wilt Afmelden voor de nieuwsflits stuurt u een reply op deze mail met als tekst AFMELDEN-nieuwsflits.

26 mei 2018

Klanten scoren mooi rendement met Uitkerend Beleggingspensioen bij Aegon

Het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen heeft een goed jaar achter de rug. Alle klanten behaalden een positief rendement, met uitschieters tot 9%.

Positieve beleggingsresultaten leiden tot een hoger pensioen, echter mijn Nieuwsflits geeft ook de rendementen begin 2018 weer. Die zijn negatief.

2017 was een mooi jaar voor klanten met een Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Het rendement was over het hele jaar positief. Stapten klanten vorig jaar in? Dan is de pensioenuitkering van deze klanten dit jaar in de meeste gevallen gestegen. Het beleggingsrendement is namelijk een belangrijke factor bij de jaarlijkse herrekening van de pensioenuitkering op 1 januari.

Een kleine groep late instappers gaat er dit jaar niet op vooruit

Ondanks het positieve rendement krijgt een kleine groep een iets lagere of gelijke pensioenuitkering in 2018. Het gaat dan om klanten die kort voor 1 januari 2018 zijn gestart met het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Zij hebben nog te weinig tijd gehad om de eerste kosten te compenseren met het behaalde rendement.

In het schema hieronder ziet u de gerealiseerde beleggingsrendementen die horen bij de verschillende instapmomenten. Er wordt belegd in een mix van drie fondsen: Diversified Equity Fund, Diversified Bond Fund en Liability Matching Fund. Het getoonde rendement is het totale rendement van deze drie fondsen.

Moment van instappen	Beleggingsrendement tot 1-1-2018 (brutorendement van mix van drie fondsen)
1-1-2017	9,26%
1-2-2017	9,56%

1-3-2017	6,15%
1-4-2017	6,50%
1-5-2017	6,10%
1-6-2017	5,70%
1-7-2017	6,22%
1-8-2017	5,40%
1-9-2017	4,76%
1-10-2017	3,83%
1-11-2017	1,62%
1-12-2017	1,00%

2018 komt stroef op gang

Het eerste kwartaal van 2018 heeft helaas minder goede cijfers opgeleverd. De aandelenmarkten begonnen het eerste kwartaal van 2018 onrustig. Zeker in vergelijking met het goede jaar 2017. Vrees in de Verenigde Staten voor stijgende rentes en een wereldwijde handelsoorlog hielden beleggers bezig. Uiteindelijk eindigde het eerste kwartaal met licht negatieve resultaten. Hieronder ziet u de gerealiseerde beleggingsrendementen voor het eerste kwartaal van 2018.

Moment van instappen	Beleggingsrendement tot 1-4-2018 (brutorendement van mix van drie fondsen)
1-1-2018	-1,86%
1-2-2018	-3,54%
1-3-2018	-0,82%

Het kan dus verkeren en de rendementen kunnen behoorlijk fluctueren. Dat maakt de uitkering volatiel en wellicht minder aantrekkelijk, echter er zijn ook verzekeraars die een vaste uitkering aanbieden in combinatie met een beleggingsuitkering. U heeft op de pensioendatum niet de verplichting bij de bestaande uitvoerder uw pensioen aan te kopen. De markt onderzoeken loont dus. Aegon biedt deze optie niet vanwege het feit dat er tweemaal kosten aan een gesplitste uitkering verbonden zijn.

Mochten negatieve rendementen aanhouden, dan verlaagt de pensioenuitvoerder de pensioenen. Aegon heeft dit al gedaan, zoals u eerder heeft kunnen lezen.

Op de lange termijn geloof ik echter dat een uitkering op basis van beleggingen een betere optie is dan aankopen tegen een rente van rond de 1%. Het is uiteraard wel: wie de schoen past, trekt hem aan. Niet iedereen kan zich dit risico permitteren.

Hebt u vragen over de Nieuwsflits? Neem dan contact met ons op:

Bron: Aegonwebsite

Westerveld Pensioenadvies en Consultancy

Mr. H.F. De Boerlaan 22
7417 DA DEVENTER
055-7600006
rene@rgwes.nl