

LifeGoals.

FINANCIAL SERVICES

PAN-EUROPEES PENSIOENPRODUCT

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR

info@lifegoals.eu

7000 2424

www.lifegoals.eu



Laatste update: 31-07-25

De Samenvattende risico-indicator evalueert de relatie tussen het risico en het potentiële rendement binnen een bepaalde PEPP-beleggingsstrategie.

De Samenvattende risico-indicator wordt gemeten op een schaal van 1 (laagste) tot 4 (hoogste). Een lager risicoprofiel duidt op stabielere maar gematigde rendementen, terwijl een hoger risicoprofiel een groter potentieel voor zowel hogere als lagere rendementen biedt.

LifeGoals heeft de Samenvattende risico-indicator* voor haar PEPP-producten als volgt beoordeeld, op basis van de methode die de presentatie van risico en rendement ondersteunt zoals beschreven in bijlage III van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie.

*De Samenvattende risico-indicator van een PEPP verschilt van en is niet vergelijkbaar met de samenvattende risico-indicator van producten die vallen onder Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over belangrijke informatiedocumenten voor verpakte particuliere en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).

	Samenvattende risico-indicator
LifeGoals Basis PEPP	2
LifeGoals Groei PEPP	2
LifeGoals Agressieve PEPP	3

De beoordeling was gebaseerd op de resultaten van stochastische modellering van het risico dat de aan de inflatie aangepaste bijdragen en het verwachte tekort niet worden terugverdiend. De resultaten die voor elk van de 4 opbouwperiodes (40, 30, 20 en 10 jaar tot pensionering) werden gegenereerd, werden toegewezen aan een risicocategorie; op basis van de risicocategoriebereiken die door de Verordening zijn bepaald.

Indien de risicocategorie uiteenliep tussen verschillende opbouwperiodes, werd de hoogste risicocategorie toegewezen.

Risico

1. Waarschijnlijkheid dat de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen niet worden terugverdiend

Basis PEPP

Categorieën	Waarschijnlijkheid dat de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen niet worden terugverdiend			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot 13,75 %	tot 17 %	tot 27 %	tot 36 %
2	13,8 tot 16,55 %	17 tot 19,75 %	27 tot 29,25 %	36 tot 43,25 %
3	16,6 tot 19,35 %	19,8 tot 22,55 %	29,3 tot 31,55 %	43,3 tot 50,55 %
4	boven 19,4 %	boven 22,6 %	boven 31,6 %	boven 50,6 %

Groei PEPP

Categorieën	Waarschijnlijkheid dat de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen niet worden terugverdiend			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot 13,75 %	tot 17 %	tot 27 %	tot 36 %
2	13,8 tot 16,55 %	17 tot 19,75 %	27 tot 29,25 %	36 tot 43,25 %
3	16,6 tot 19,35 %	19,8 tot 22,55 %	29,3 tot 31,55 %	43,3 tot 50,55 %
4	boven 19,4 %	boven 22,6 %	boven 31,6 %	boven 50,6 %

Agressieve PEPP

Categorieën	Waarschijnlijkheid dat de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen niet worden terugverdiend			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot 13,75 %	tot 17 %	tot 27 %	tot 36 %
2	13,8 tot 16,55 %	17 tot 19,75 %	27 tot 29,25 %	36 tot 43,25 %
3	16,6 tot 19,35 %	19,8 tot 22,55 %	29,3 tot 31,55 %	43,3 tot 50,55 %
4	boven 19,4 %	boven 22,6 %	boven 31,6 %	boven 50,6 %

2. Verwachte tekort

Basis PEPP

Categorieën	Verwacht tekort aan de som van de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot -20 %	tot -17 %	tot -13 %	tot -8 %
2	- 20 tot - 23 %	- 17 tot - 20,25 %	- 13 tot - 16,5 %	- 8 tot - 11,25 %
3	- 23,5 tot - 26,5 %	- 20,3 tot - 23,55 %	- 16,6 tot - 20,1 %	- 11,3 tot - 14,55 %
4	boven - 26,5 %	boven - 23,6 %	boven - 20,1 %	boven - 14,6 %

Groei PEPP

Categorieën	Verwacht tekort aan de som van de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot -20 %	tot -17 %	tot -13 %	tot -8 %
2	- 20 tot - 23 %	- 17 tot - 20,25 %	- 13 tot - 16,5 %	- 8 tot - 11,25 %
3	- 23,5 tot - 26,5 %	- 20,3 tot - 23,55 %	- 16,6 tot - 20,1 %	- 11,3 tot - 14,55 %
4	boven - 26,5 %	boven - 23,6 %	boven - 20,1 %	boven - 14,6 %

Agressieve PEPP

Categorieën	Verwacht tekort aan de som van de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot -20 %	tot -17 %	tot -13 %	tot -8 %
2	- 20 tot - 23 %	- 17 tot - 20,25 %	- 13 tot - 16,5 %	- 8 tot - 11,25 %
3	- 23,5 tot - 26,5 %	- 20,3 tot - 23,55 %	- 16,6 tot - 20,1 %	- 11,3 tot - 14,55 %
4	boven - 26,5 %	boven - 23,6 %	boven - 20,1 %	boven - 14,6 %

Rendement

LifeGoals heeft de rendementcategorieën voor haar PEPP-producten als volgt beoordeeld, op basis van de methode die de presentatie van risico en rendement ondersteunt zoals beschreven in bijlage III van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie.

	Rendementscategorieën
LifeGoals Basis PEPP	4
LifeGoals Groei PEPP	4
LifeGoals Agressieve PEPP	4

Het verwachte rendement om een bepaald niveau van PEPP-voordelen te bereiken, werd uitgedrukt in het mediane opgebouwde kapitaal aan het einde van de opbouwperiode als een veelvoud van de som van de voor de inflatie gecorrigeerde bijdragen. De resultaten die voor elk van de 4 opbouwperiodes (40, 30, 20 en 10 jaar tot pensionering) werden gegenereerd, werden toegewezen aan een rendementscategorie; op basis van de rendementscategoriebereiken die door de Verordening zijn bepaald.

Indien de rendementscategorie van de beleggingsoptie uiteenliep tussen verschillende kapitalisatieperiodes, werd de categorie met het laagste rendement toegewezen.

1. Verwacht rendement als de verhouding tussen de gemiddelden van de opgebouwde en inflatie-gecorrigeerde bijdragen

Basis PEPP

Categorieën	<i>Verwacht rendement als de verhouding tussen de gemiddelden van de opgebouwde en inflatie-gecorrigeerde bijdragen</i>			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot 1,7	tot 1,3	tot 1,08	tot 0,93
2	1,7 tot 2,03	1,3 tot 1,45	1,08 tot 1,165	0,93 tot 0,985
3	2,035 tot 2,36	1,455 tot 1,61	1,17 tot 1,255	0,99 tot 1,045
4	boven 2,365	boven 1,615	boven 1,26	boven 1,05

Groei PEPP

Categorieën	<i>Verwacht rendement als de verhouding tussen de gemiddelden van de opgebouwde en inflatie-gecorrigeerde bijdragen</i>			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot 1,7	tot 1,3	tot 1,08	tot 0,93
2	1,7 tot 2,03	1,3 tot 1,45	1,08 tot 1,165	0,93 tot 0,985
3	2,035 tot 2,36	1,455 tot 1,61	1,17 tot 1,255	0,99 tot 1,045
4	boven 2,365	boven 1,615	boven 1,26	boven 1,05

Agressieve PEPP

Categorieën	<i>Verwacht rendement als de verhouding tussen de gemiddelden van de opgebouwde en inflatie-gecorrigeerde bijdragen</i>			
	40 jaar	30 jaar	20 jaar	10 jaar
1	tot 1,7	tot 1,3	tot 1,08	tot 0,93
2	1,7 tot 2,03	1,3 tot 1,45	1,08 tot 1,165	0,93 tot 0,985
3	2,035 tot 2,36	1,455 tot 1,61	1,17 tot 1,255	0,99 tot 1,045
4	boven 2,365	boven 1,615	boven 1,26	boven 1,05

Bij het vergelijken van de risicocategorie, die lager is op de schaal, met de waarde van de rendementscategorie, die hoger is op de schaal, impliceert dit dat de spaarder relatief minder risico aanvaardt voor hogere rendementen.