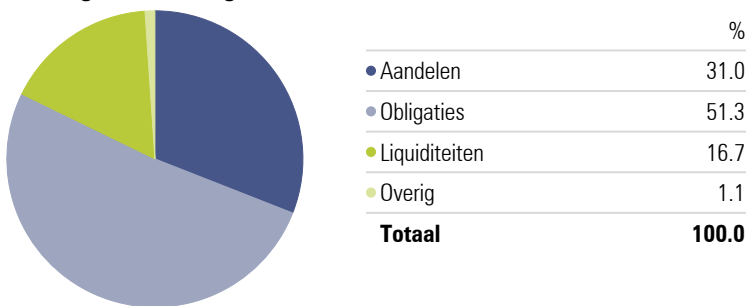


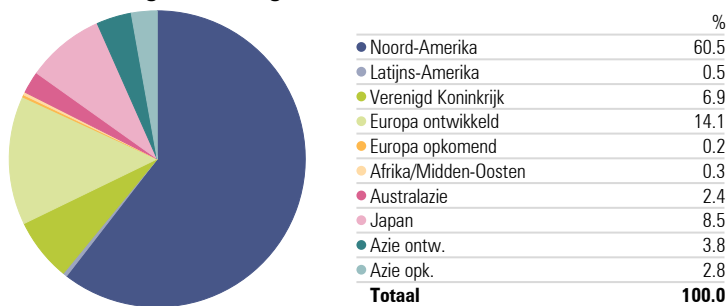
### Profielbeschrijving

Wil je minimaal voor 5 jaar beleggen, streef je daarbij een hoog rendement na, maar wil je de risico's beperken? Dan is Kernplan geschikt voor jou. Dit fonds is een uitgebalanceerde mix van hoogwaardige overheids- en bedrijfsobligaties, wereldwijd gespreide aandelen en (vast)rentende alternatieve beleggingen. Het fonds kent een brede spreiding naar risicofactoren, zoals sector, kredietwaardigheid, looptijd en land. Wij sturen aan op het optimaliseren van het rendement ten opzichte van het risico. Dit betekent dat wij actief managen op het beheersen van neerwaartse risico's, onder andere door de inzet van een dynamische bescherming strategie op de aandelenbeleggingen sinds 2014.

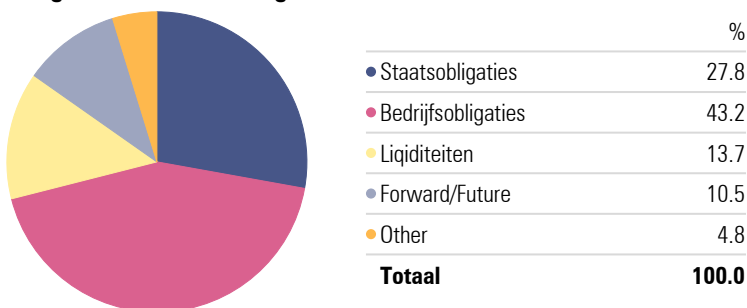
### Vermogensverdeling



### Aandelen regioverdeling



### Obligatie sectorverdeling



### Samenstelling portefeuille

	Weging
Robeco High Yield Bonds FH €	4.4%
PIMCO GIS Gbl Hi Yld Bd Instl EUR H Acc	4.3%
NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy N Cap EUR H i	4.1%
MS INV Emerging Mkts Domstc Dbt I	4.1%
Pictet-Global Emerging Debt HI EUR	3.9%
Fidelity Em Mkt Lcl Ccy Dbt Y-QD-EUR	3.9%
JPM Emerg Mkts Corp Bd C (acc) EURH	2.8%
iShares Core € Govt Bond ETF EUR Dist	2.3%
DPAM Bonds L EUR Inflation-Linked B	2.2%
iShares MSCI EM ETF USD Dist	1.5%

### Grafische ontwikkeling



### Rendement per jaar

2012	3.44%
2013	5.13%
2014	7.51%
2015	1.53%
2016	6.79%
2017	3.36%
YTD	-0.74%
<b>Totaal Rendement</b>	<b>30.06%</b>

### Maximale daling

Door onze unieke bescherming strategie zijn onze beleggingsfondsen beschermd tegen waardevermindering, wat een stabiel en gemiddeld hoger rendement oplevert. Tot we een neerwaarts momentum zien in combinatie met verhoogde volatiliteit, geven onze kwantitatieve modellen aan hoeveel we het feitelijke risico terugbrengen naar beheersbare niveaus. Zo profiteren cliënten wel van de pieken, maar zijn toch beschermd tegen sterke marktdalingen als het nodig is. Hiernaast ziet u hoe onze strategie sinds introductie heeft uitgepakt.

### Maximale daling in % sinds introductie bescherming

