



Profielbeschrijving

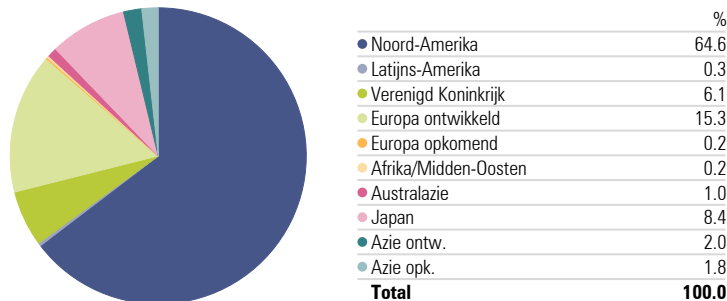
Wil je minimaal voor 5 jaar beleggen, streef je daarbij een hoog rendement na, maar wil je de risico's beperken? Dan is Kernplan geschikt voor jou. Dit fonds is een uitgebalanceerde mix van hoogwaardige overheids- en bedrijfsobligaties, wereldwijd gespreide aandelen en (vast)rentende alternatieve beleggingen. 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

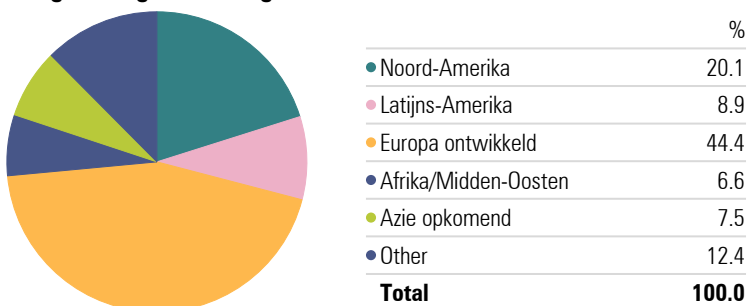
Portfolio Date: 31/10/2019

Aandelen	36.5%
Obligaties	59.0%
Liquiditeiten	4.4%
Totaal	0.1%

Aandelen regioverdeling



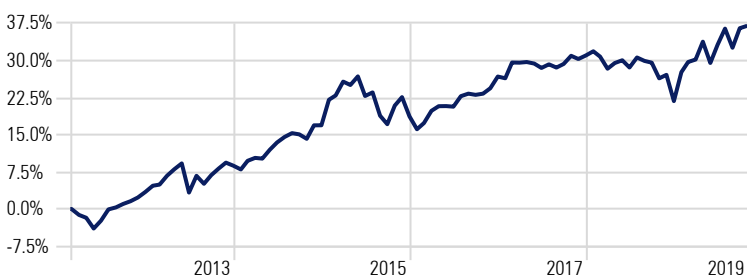
Obligatie regioverdeling



Samenstelling portefeuille

Belegging	Weging
iShares € High Yield CorpBd ETF EUR Dist	3.5%
NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy N Cap EUR H i	3.2%
Pictet-Global Emerging Debt HI EUR	3.0%
MS INVF Emerging Mkts Domstc Dbt I	2.7%
Robeco High Yield Bonds FH €	2.5%
PIMCO GIS Glb Hi Yld Bd Instl EUR H Acc	2.5%
Fidelity Em Mkt Lcl Ccy Dbt Y-QD-EUR	2.4%
DPAM Bonds L EUR Inflation-Linked B	2.3%
iShares JP Morgan \$ EM Bond EURH ETF Dis	1.9%
JPM Emerg Mkts Corp Bd C (acc) EURH	1.8%

Grafische ontwikkeling



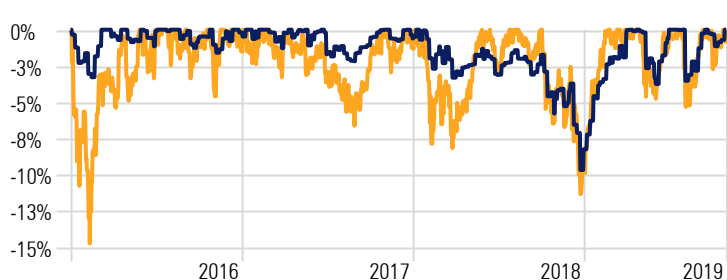
Rendement per jaar

Jaar	Rendement
2012	3.44%
2013	5.13%
2014	7.51%
2015	1.53%
2016	6.79%
2017	3.36%
2018	-7.04%
YTD	12.49%
Totaal Rendement	37.02%

Dividend

Laatste Dividend	0.08
Laatste Dividend Datum	05/08/2019

Maximale daling in % sinds introductie bescherming



Maximale daling

Door onze unieke beschermingsstrategie zijn onze beleggingsfondsen beschermd tegen waardevermindering, wat een stabielere 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.

—Perlas Kernplan

—Benchmark Ondernemend Profiel