

## Profielbeschrijving

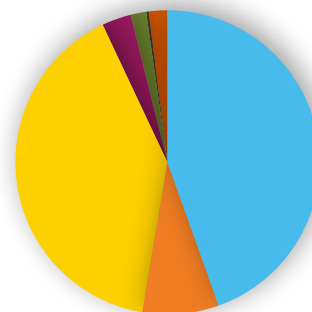
Heb je een vermogen opgebouwd en wil je dit nog 3 tot 5 jaar zonder al te veel risico beleggen? Dan is het Borgplan geschikt voor jou. Dit fonds streeft een rendement na dat 1% tot 2% hoger ligt dan met sparen mogelijk is, met een beperkt risico. Dit fonds belegt voornamelijk in hoogwaardige obligaties, uitgegeven door bedrijven en overheden, en vastrentende alternatieve beleggingen. Het fonds kent een brede spreiding door te beleggen in verschillende regio's, landen, sectoren, looptijden en kredietwaardigheidsratings. 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 te variëren in de looptijden van de obligaties waarin we beleggen.

## Vermogensverdeling

	%
Obligaties	74,44
Aandelen	24,40
Liquiditeiten	1,16
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>

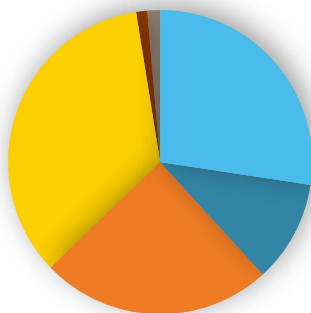
## Obligatie regioverdeling

	%
Noord-Amerika	44,54
Latijns-Amerika	0,00
Verenigd Koninkrijk	8,12
Europa ontwikkeld	40,33
Europa opkomend	3,12
Australazië	1,64
Japan	0,27
Azië ontwikkeld	0,00
Azië opkomend	1,98
Overig	0,00
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>



## Obligatie ratingverdeling

	%
AAA	27,40
AA	10,82
A	24,60
BBB	34,65
BB	1,18
B	0,00
Lager dan B	0,00
Geen Rating	1,36
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>

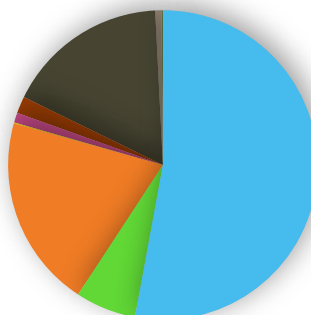


## Samenstelling portefeuille

	Weging
Ostrica Global Active Investment Fund - OSTR Equities Developed Markets	19,94
Ostrica Global Active Investment Fund - EU Investment Grade Corporate Bond OSTR	18,42
Ostrica Global Active Investment Fund - US Investment Grade Corporate Bond OSTR	17,88
Ostrica Global Active Investment Fund - EU Government Bond OSTR Fund	16,61
Ostrica Global Active Investment Fund - US Government Bond OSTR Fund	13,63
Ostrica Global Active Investment Fund - OSTR Inflation Investments Fund	8,78
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	4,74

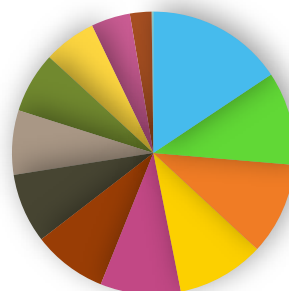
## Aandelen regioverdeling

	%
Noord-Amerika	52,90
Verenigd Koninkrijk	6,34
Europa ontwikkeld	20,09
Europa opkomend	0,11
Latijns-Amerika	1,03
Australazië	1,77
Japan	16,97
Azië ontwikkeld	0,65
Overig	0,15
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>



## Aandelen sectorverdeling

	%
Gezondheid	15,69
Financiële dienstverlening	10,73
Duurzame goederen	10,57
Diensten	10,02
Consumentengoederen	9,22
Banks	8,51
Kapitaalgoederen	7,99
Basismaterialen	7,38
Telecommunicatie	6,98
Technologie	6,04
Energie	4,48
Nutsbedrijven	2,48
Anders	0,11
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>



## Rendement per jaar

	%
2012	4,18
2013	-0,08
2014	3,31
2015	-1,25
2016	-0,45
2017	-0,57
2018	-4,36
2019	7,66
2020	-3,95
YTD	4,30
<b>Totaal Rendement</b>	<b>9,53</b>

## Grafische ontwikkeling

