

## Profielbeschrijving

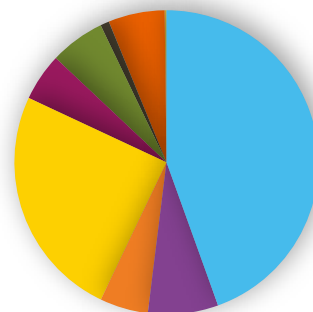
Heb je een vermogen opgebouwd en wil je dit nog 3 tot 5 jaar zonder al te veel risico beleggen? Dan is het Borgplan geschikt voor jou. Dit fonds streeft een rendement na dat 1% tot 2% hoger ligt dan met sparen mogelijk is, met een beperkt risico. Dit fonds belegt voornamelijk in hoogwaardige obligaties, 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	70,24
Aandelen	24,34
Liquiditeiten	5,41
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>

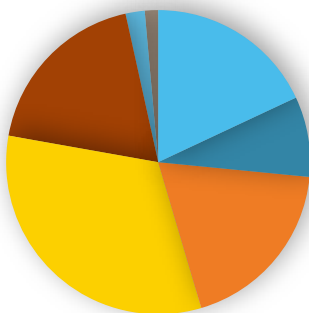
## Obligatie regioverdeling

	%
Noord-Amerika	44,14
Latijns-Amerika	7,41
Verenigd Koninkrijk	5,09
Europa ontwikkeld	24,66
Europa opkomend	5,02
Australazië	5,81
Japan	0,92
Azië ontwikkeld	0,01
Azië opkomend	5,94
Overig	0,20
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>



## Obligatie ratingverdeling

	%
AAA	17,25
AA	8,16
A	18,06
BBB	30,98
BB	17,94
B	0,00
Lager dan B	0,62
Geen Rating	1,95
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>

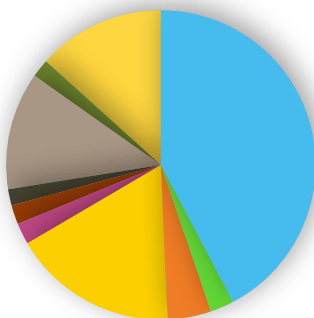


## Samenstelling portefeuille

	Weging %
Ostrica Global Total Return High Grade Bond Fund	30,19
Ostrica Global Active Investment Fund - OSTR Equities Developed Markets	20,38
Ostrica Global High Yield Fund	16,15
iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist	8,68
iShares J.P. Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	8,19
Ostrica Global Active Investment Fund - OSTR Equities Emerging Market	5,36
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	4,20
iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	3,92
iShares National Muni Bond ETF	2,92

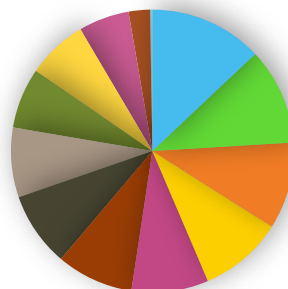
## Aandelen regioverdeling

	%
Noord-Amerika	42,28
Latijns-Amerika	2,47
Verenigd Koninkrijk	4,54
Europa ontwikkeld	17,26
Europa opkomend	2,22
Afrika/Midden-Oosten	2,01
Australazië	1,70
Japan	12,30
Azië ontwikkeld	1,89
Azië opkomend	13,32
Overig	100,00



## Aandelen sectorverdeling

	%
Gezondheid	13,04
Financiële dienstverlening	11,14
Banks	10,00
Diensten	9,64
Technologie	8,86
Duurzame goederen	8,85
Basismaterialen	8,58
Consumentengoederen	8,01
Energie	6,96
Kapitaalgoederen	6,96
Telecommunicatie	5,82
Nutsbedrijven	2,46
Anders	-0,05
<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	4,98
<b>Totaal Rendement</b>	<b>10,48</b>

## Grafische ontwikkeling

