

Profielbeschrijving

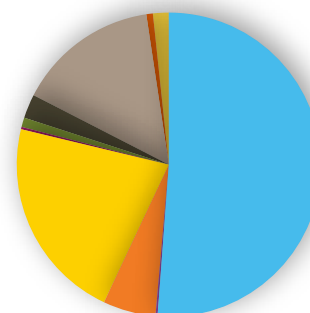
Wil je minimaal voor 5 jaar beleggen, streef je daarbij een hoog rendement na, maar wil je de risico's beperken? Dan is Kernplan geschikt voor jou. Dit fonds is een uitgebalanceerde mix van hoogwaardige overheids- en bedrijfsobligaties, wereldwijd gespreide aandelen en (vast)rentende alternatieve beleggingen.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

	%
Obligaties	51,10
Alternatieve Strategieën	0,00
Aandelen	48,06
Liquiditeiten	0,83
Totaal	100,00

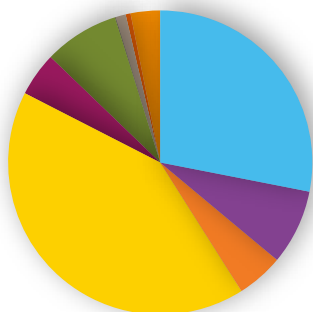
Aandelen regioverdeling %

Noord-Amerika	51,18
Latijns-Amerika	0,22
Verenigd Koninkrijk	5,60
Europa ontwikkeld	21,74
Europa opkomend	0,25
Afrika/Midden-Oosten	1,00
Australazië	2,55
Japan	15,08
Azië ontwikkeld	0,69
Azië opkomend	1,67
Anders	0,01
Totaal	100,00



Obligatie regioverdeling

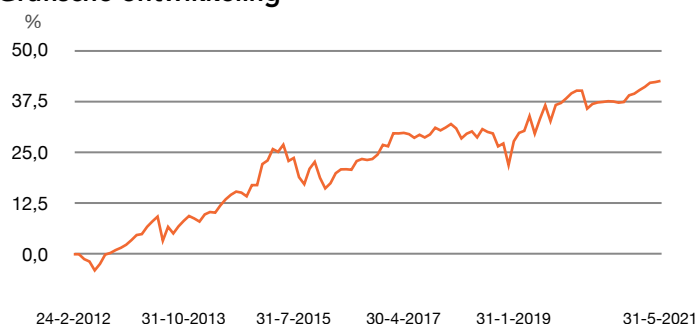
	%
Noord-Amerika	26,26
Latijns-Amerika	7,47
Verenigd Koninkrijk	4,64
Europa ontwikkeld	38,82
Europa opkomend	4,35
Afrika/Midden-Oosten	7,48
Australazië	0,06
Japan	1,03
Azië ontwikkeld	0,49
Azië opkomend	6,38
Overig	3,02
Totaal	100,00



Top 10 Holdings

	Weging %
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	5,14
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	4,70
NN L Emerging Markets Debt Hard Currency	3,04
Pictet - Global Emerging Debt	2,88
Robeco Capital Growth Funds - High Yield Bonds	2,40
PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund	2,35
Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Domestic Debt Fund	2,33
DPAM Bonds L - EUR Inflation Linked	2,12
Fidelity Funds - Emerging Markets Local Currency Debt	1,90
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	1,49

Grafische ontwikkeling



Rendement per jaar

2012	3,44 %
2013	5,13
2014	7,51
2015	1,53
2016	6,39
2017	3,76
2018	-7,04
2019	14,43
2020	-1,40
YTD	7,58
Totaal Rendement	48,34

Dividend

Laatste Dividend	0,13
Laatste Dividend Datum	7/2/2020

Maximale daling

Door onze unieke beschermingsstrategie zijn onze beleggingsfondsen beschermd tegen waarde- vermindering, 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

