

## Profielbeschrijving

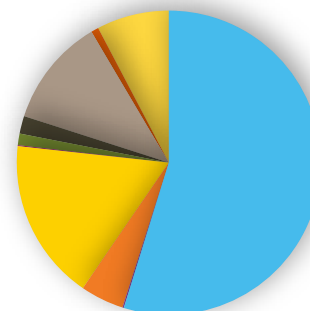
Wil je minimaal voor 5 jaar beleggen, streef je daarbij een hoog rendement na, maar wil je de risico's beperken? Dan is Kernplan geschikt voor jou. Dit fonds is een uitgebalanceerde mix van hoogwaardige overheids- en bedrijfsobligaties, wereldwijd gespreide aandelen en (vast)rentende alternatieve beleggingen. 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	50,86
Alternatieve Strategieën	0,00
Aandelen	48,46
Liquiditeiten	0,68
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>

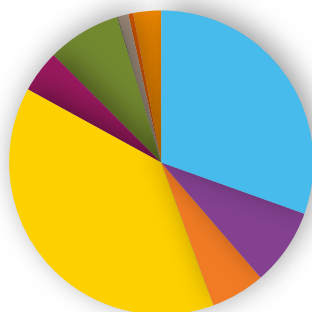
## Aandelen regioverdeling %

Noord-Amerika	54,78
Latijns-Amerika	0,15
Verenigd Koninkrijk	4,62
Europa ontwikkeld	17,18
Europa opkomend	0,10
Afrika/Midden-Oosten	1,23
Australazië	1,88
Japan	11,55
Azië ontwikkeld	0,80
Azië opkomend	7,70
Anders	0,00
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>



## Obligatie regioverdeling

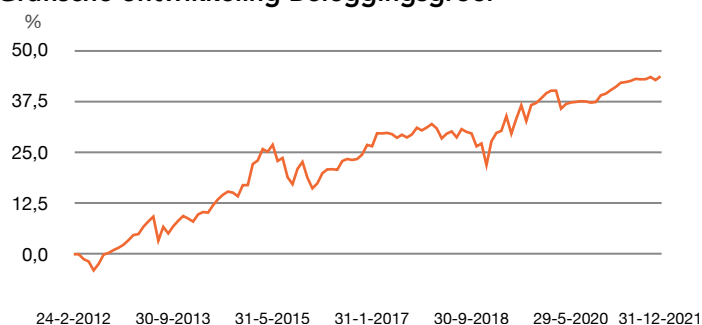
	%
Noord-Amerika	28,25
Latijns-Amerika	7,59
Verenigd Koninkrijk	5,34
Europa ontwikkeld	35,75
Europa opkomend	4,17
Afrika/Midden-Oosten	7,25
Australazië	0,07
Japan	1,06
Azië ontwikkeld	0,49
Azië opkomend	7,61
Overig	2,43
<b>Totaal</b>	<b>100,00</b>



## Top 10 Holdings

	Weging %
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	4,62
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	4,11
United states Treasury Note/Bod 0.38%	2,90
NN L Emerging Markets Debt Hard Currency	2,66
Pictet - Global Emerging Debt	2,54
Robeco Capital Growth Funds - High Yield Bonds	2,20
PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund	2,16
Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Domestic Debt Fund	2,11
DPAM Bonds L - EUR Inflation Linked	2,00
United States Treasury Note/Bond 0.13%	1,93

## Grafische ontwikkeling Beleggingsgroei



## 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	10,41
<b>Totaal Rendement</b>	<b>52,24</b>

## Dividend

Laatste Dividend	0,09
Laatste Dividend Datum	7/2/2021

## 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

