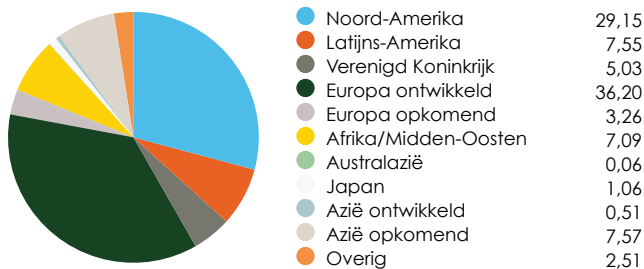


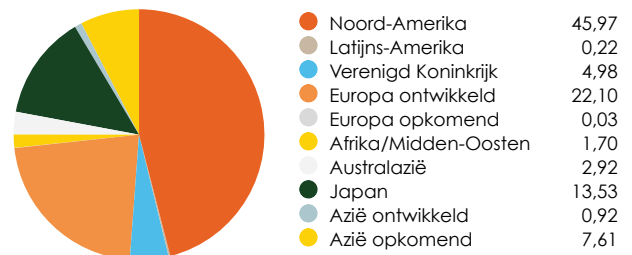
Profielbeschrijving

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.

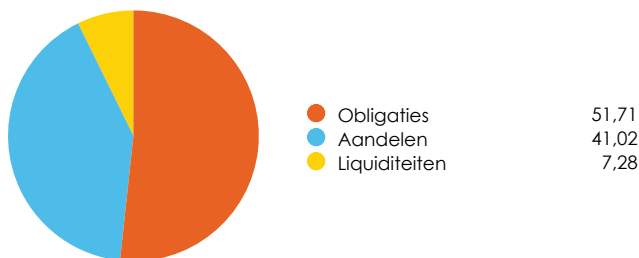
Obligatie regioverdeling (%)



Aandelen regioverdeling (%)



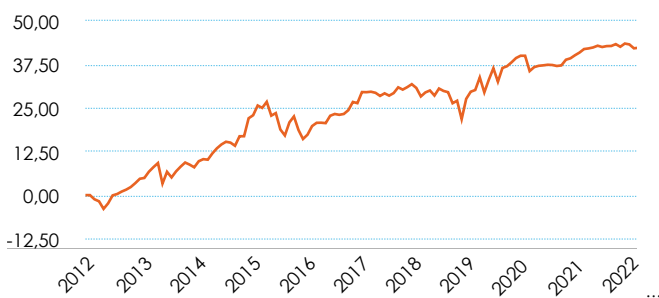
Vermogensverdeling (%)



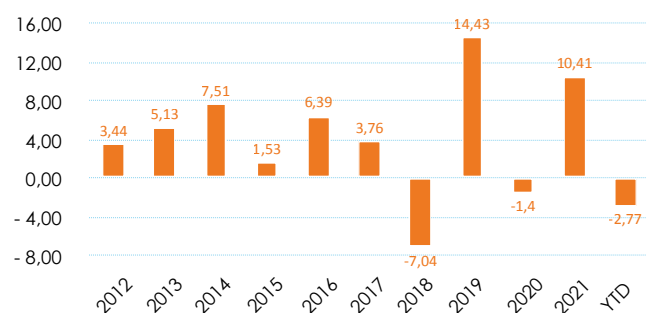
Top 10 Holdings (%)

iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	4,78
iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist	4,04
United States Treasury Note/Bond 0.13%	3,22
NN L Emerging Markets Debt Hard Currency	2,63
Pictet - Global Emerging Debt	2,60
Robeco Capital Growth Funds - High Yield Bonds	2,31
PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund	2,26
DPAM Bonds L - EUR Inflation Linked	2,22
Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Domestic Debt Fund	2,21
United States Treasury Note/Bond 0.13%	2,18

Grafische ontwikkeling rendement (%)



Rendement per jaar (%)



Dividend

Laatste Dividend	0,09
Laatste Dividend Datum	7 februari 2021

Maximale daling

Door onze unieke beschermingsstrategie zijn onze beleggingsfondsen beschermd tegen waardevermindering, 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 (%)

