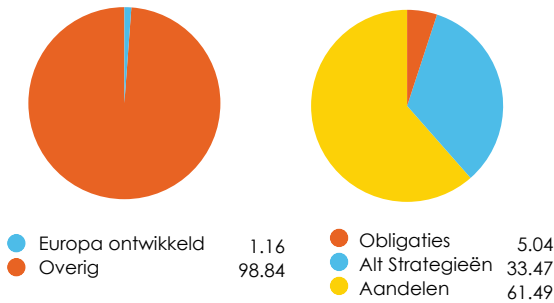


Profielbeschrijving

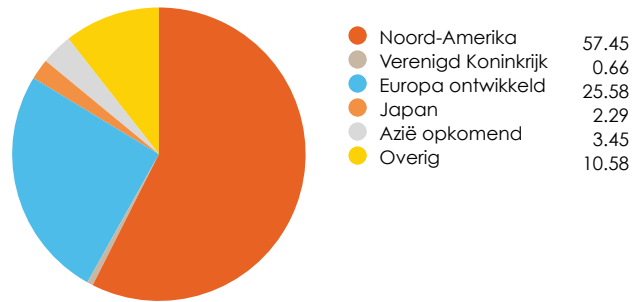
Wil je minimaal voor 5 jaar beleggen, streef je daarbij een hoog rendement na, maar wil je de risico's beperken? Dan is het Kernplan een geschikte investering. Dit fonds is een uitgebalanceerde mix van hoogwaardige overheids- en bedrijfsobligaties, wereldwijd gespreide aandelen en (vast)rentende alternatieve 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 beschermingsstrategie sinds 2014. Deze strategie heeft als doel verliezen te beperken tot 50% van het verlies van de markt, terwijl we 85% van stijgingen profiteren.

Profielbeschrijving

Obligatie regioverdeling (%)

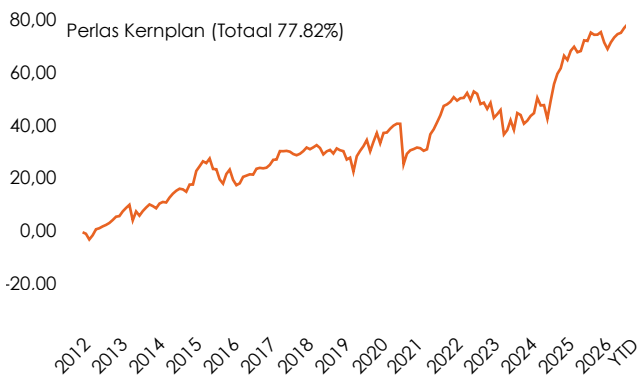


Vermogensverdeling (%)



Aandelen regioverdeling (%)

Grafische ontwikkelingsrendement (%)



Top 10 Holdings	Percentage (%)
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	3.77
Alphabet Inc	3.41
NVIDIA Corp	2.95
iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist	2.94
NN L Emerging Markets Debt Hard Currency	2.52
Microsoft Corp	2.49
Pictet - Global Emerging Debt	2.42
Morgan Stanley EM MK IN-I	2.40
ASML Holding NV	2.37
Robeco Capital Growth Funds - High Yield Bonds	2.19

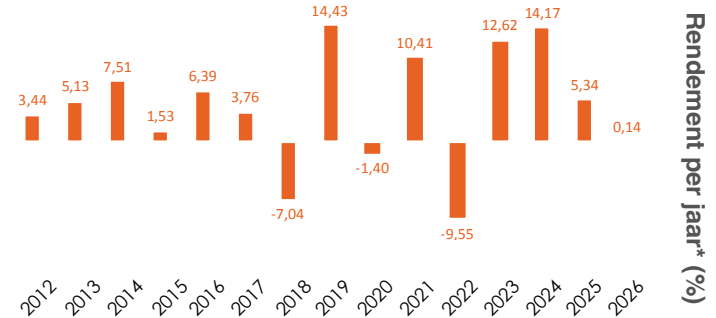
Top 10 Holdings (%)

Dividend

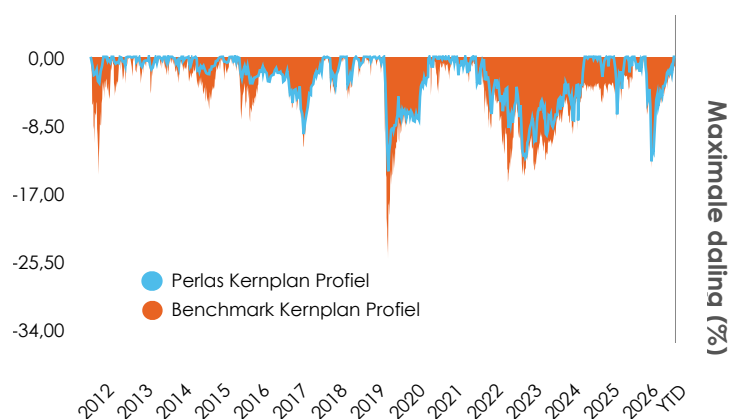
Laatste Dividend 0.10
Laatste Dividend Datum 18 juli 2025

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.



Rendement per jaar* (%)



Maximale daling (%)