

Perlas Kernplan

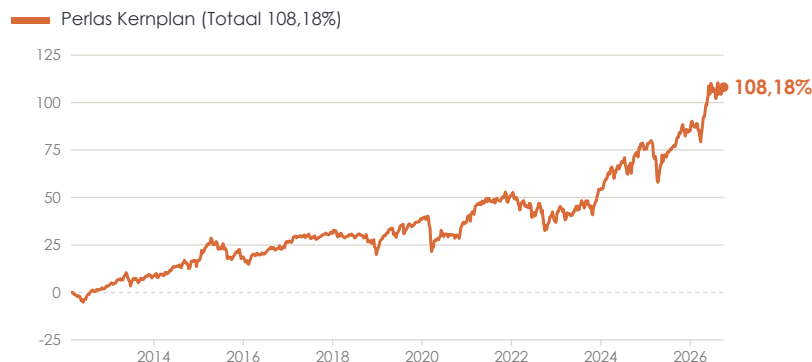
Profielbeschrijving

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.

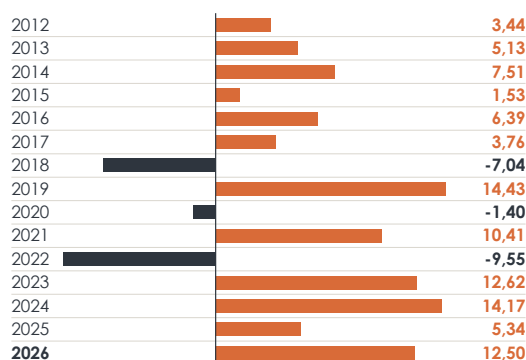
Maximale daling

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 uitgediend.

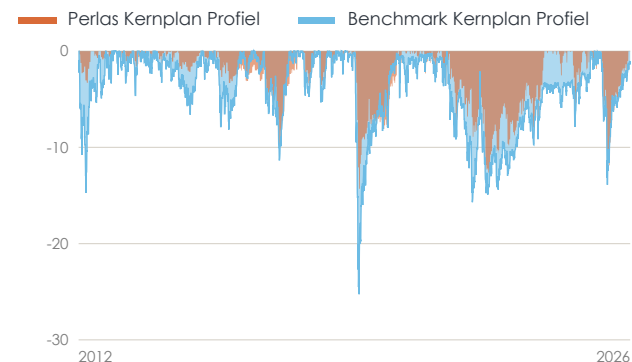
Grafische ontwikkeling rendement (%)



Rendement per jaar* (%)



Maximale daling (%)



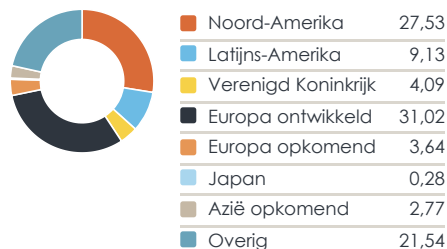
Vermogensverdeling (%)



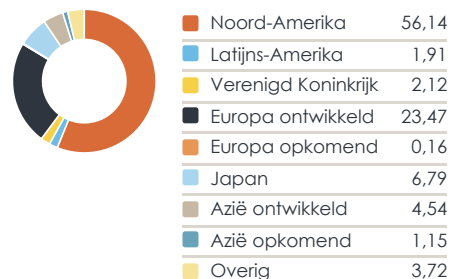
Dividend

Laatste Dividend	0,24
Laatste Dividend Datum	31 juli 2026

Obligatie regioverdeling (%)



Aandelen regioverdeling (%)



Top 10 Holdings (%)

NVIDIA Corporation	3,98
ASML Holding N.V.	3,08
Broadcom Inc.	3,04
Apple Inc.	2,99
Alphabet Inc.	2,88
Microsoft Corporation	2,61
Dell Technologies Inc.	2,10
Amazon.com, Inc.	1,41
Deutsche Telekom AG	1,22
UNIT ST 2.375 05-27	1,21