FACTSHEET · FONDS · PORTFOLIO DATUM 31/10/2026

Perlas Borgplan

Profielbeschrijving

Heb je een vermogen opgebouwd en wil je dit nog 3 tot 5 jaar zonder al te veel risico beleggen? Dan is het Borgplan een geschikte investering. Dit fonds streeft een rendement na dat 1% tot 2% hoger ligt dan met sparen mogelijk is, met een beperkt risico. Dit fonds belegt voornamelijk in hoogwaardige obligaties, uitgegeven door bedrijven en overheden, en vastrentende alternatieve beleggingen. Het fonds kent een brede spreiding door te beleggen in verschillende regio's, landen, sectoren, looptijden en kredietwaardigheidsratings. 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 te variëren in de looptijden van de obligaties waarin we beleggen.

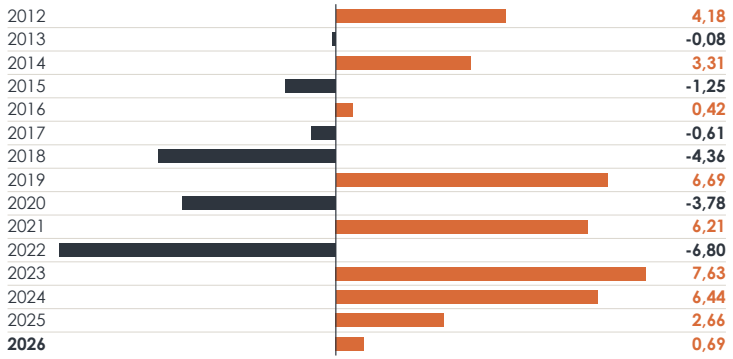
Maximale daling

Door onze unieke beschermingsstrategie zijn onze beleggingsfondsen beschermd tegen waardevermindering, wat een stabieler 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.

Grafische ontwikkeling rendement (%)



Rendement per jaar* (%)



Vermogensverdeling (%)



Fixed-Income	73,32
Aandelen	26,68

Dividend

Laatste Dividend	0,32
Laatste Dividend Datum	31 juli 2026

Obligatie ratingverdeling (%)



AAA	3,19
AA	4,55
A	15,40
BBB	31,52
BB	28,50
B	12,97
Lager dan B	3,53
Geen Rating	0,35

Aandelen regioverdeling (%)



Noord-Amerika	52,78
Latijns-Amerika	1,92
Verenigd Koninkrijk	2,24
Europa ontwikkeld	26,68
Europa opkomend	0,18
Japan	7,20
Azië ontwikkeld	3,98
Azië opkomend	1,35
Overig	3,66

Obligatie regioverdeling (%)



Noord-Amerika	32,29
Latijns-Amerika	5,10
Verenigd Koninkrijk	3,16
Europa ontwikkeld	35,31
Europa opkomend	2,13
Japan	0,35
Azië opkomend	2,29
Overig	19,37

Top 10 Holdings (%)

UNIT ST 2.375 05-27	3,82
JPMorgan Ultra-Short Income ETF	2,97
FRAN GO 0.25 11-26	2,83
ITALY BUONI POLIEN	1,89
NVIDIA Corporation	1,68
ITAL BU 2.1 08-27	1,64
ITALY BUONI POLIENNA	1,53
NETH GO 0.75 07-28	1,52
iShares € Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR (Dist)	1,50
Apple Inc.	1,32

Disclaimer – Perlas heeft aan de samenstelling van deze publicatie de uiterste zorg besteed. De vermelde gegevens en rekenvoorbeelden zijn ontleend aan betrouwbaar geachte bronnen en publiekelijk bekende informatie (en historische resultaten). Aansprakelijkheden voor eventuele onjuistheden kunnen wij niet aanvaarden. Beleggen brengt risico met zich mee. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.