FACTSHEET · FONDS · PORTFOLIO DATUM 31/10/2026

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.

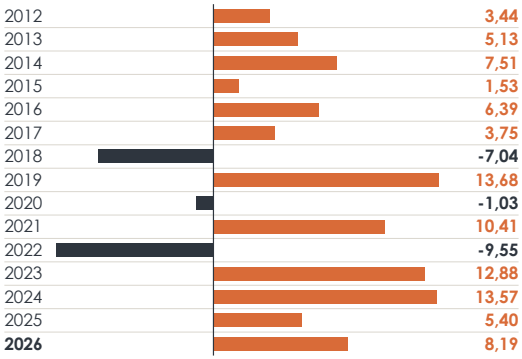
Maximale daling

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

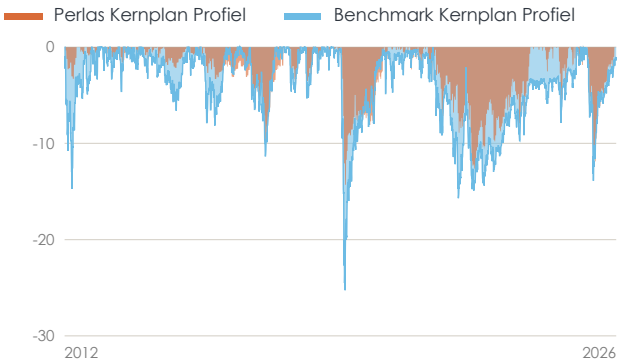
Grafische ontwikkeling rendement (%)



Rendement per jaar* (%)



Maximale daling (%)



Vermogensverdeling (%)



Fixed-Income	22,52
Obligaties	0,34
Aandelen	77,14

Dividend

Laatste Dividend	0,24
Laatste Dividend Datum	31 juli 2026

Obligatie regioverdeling (%)



Noord-Amerika	27,72
Latijns-Amerika	9,23
Verenigd Koninkrijk	4,09
Europa ontwikkeld	30,78
Europa opkomend	3,67
Japan	0,28
Azië opkomend	2,79
Overig	21,44

Aandelen regioverdeling (%)



Noord-Amerika	56,15
Latijns-Amerika	2,01
Verenigd Koninkrijk	2,27
Europa ontwikkeld	24,23
Europa opkomend	0,16
Japan	6,32
Azië ontwikkeld	4,06
Azië opkomend	1,26
Overig	3,54

Top 10 Holdings (%)

NVIDIA Corporation	3,75
Apple Inc.	3,06
Broadcom Inc.	2,97
ASML Holding N.V.	2,82
Microsoft Corporation	2,79
Alphabet Inc.	2,46
Dell Technologies Inc.	1,74
Amazon.com, Inc.	1,70
UNIT ST 2.375 05-27	1,28
Deutsche Telekom AG	1,26

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.