

Profiel

Dit fonds belegt in een mix van wereldwijde aandelen, investment grade bedrijfsobligaties, Euro staatsobligaties, Euro liquiditeiten, aandelen van opkomende markten wereldwijd en grondstoffen. De nadruk ligt op wereldwijde aandelen, investment grade bedrijfsobligaties en Euro staatsobligaties.

Het beleggingsbeleid van het fonds wordt omschreven in het Aanvullend Prospectus.

Dagelijks kan worden toe- en uitgetreden tegen de intrinsieke waarde van het fonds, conform de voorwaarden van uw verzekerings- of uitvoeringsovereenkomst/reglement.

Dit Fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken, maar heeft duurzame beleggingen niet als doel.

Kerngegevens

Fondstype	Mix
Oprichtingsdatum	1-4-2013
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit. Inkomsten worden herbelegd.
Fondsgrootte	€ 613.025.322
Aantal units	12.225.614
Koers	€ 50,14
Lopende Kosten	0,65%
Beursnotering	Nee
Benchmark	36% MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged); 14% iBoxx Euro Non-Sovereign Overall Total Return Index; 14% Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index; 9% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index; 7% Bloomberg Barclays Euro Green Bond Total Return Index; 5% driemaands Euribor; 5% JP Morgan Emerging MarketsBond Index (EMBI) Global Diversified Total Return (EUR hedged); 5% MSCI Emerging Market Net Return Index (EUR); 5% Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged).

Tabel 1: Samenstelling

Wereldwijde Aandelen	36,6%
Europese Staatsobligaties	13,3%
Bedrijfsobligaties Investment Grade	13,3%
Aandelen opkomende markten	10,4%
Groene obligaties	6,5%
Obligaties opkomende markten	5,3%
Indirect vastgoed	5,3%

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	8,86%	8,56%	16,98%	12,16%	5,89%
Netto	8,68%	8,21%	16,23%	11,44%	5,21%
Benchmark	7,82%	7,69%	14,31%	10,87%	4,86%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Markt- en fondsontwikkelingen

Positief 2e kwartaal

Het fonds behaalde over het tweede kwartaal een rendement van 8,68%, de benchmark steeg met 7,82%.

Aandelen

Ook in het tweede kwartaal stonden de aandelenmarkten in het teken van de AI-hausse en de oorlog in het Midden-Oosten. Het staakt-het-vuren tussen de Verenigde Staten, Israël en Iran was wankel, maar hield wel stand. Dit zorgde voor opluchting onder beleggers en stuwde de aandelenkoersen verder omhoog. Per saldo stegen wereldwijde aandelen in het tweede kwartaal met ruim 13%. Met de succesvolle introductie van SpaceX bereikte de AI-hype een voorlopig hoogtepunt. Wel namen de zorgen toe over de waarderingen en de omvang van de investeringen.

Obligaties

De obligatiemarkten reageerden positief op de ontwikkelingen in het Midden-Oosten. Door de scherpe daling van de olieprijs ebde de inflatieangst deels weg. Op de obligatiemarkten overheerste hierdoor een positief sentiment. De Duitse 10-jaarsrente daalde weer tot onder de 3%. Tegelijkertijd bleven de centrale banken hameren op de hoge inflatie. Zowel de ECB als de Fed gaf aan dat het bestrijden van de inflatie de belangrijkste prioriteit heeft. De onzekerheid over de richting van het centrale bankbeleid nam hierdoor toe.

Grondstoffen

Het tweede kwartaal van 2026 werd gedomineerd door geopolitieke ontwikkelingen in het Midden-Oosten. De escalatie van het conflict tussen de Verenigde Staten en Iran leidde in april tot ernstige verstoringen van de scheepvaart door de Straat van Hormuz, een cruciale doorgangsroute voor mondiale energie- en grondstoffenstromen. Hierdoor ontstonden zorgen over de beschikbaarheid van olie, raffinageproducten en diverse industriële grondstoffen, wat leidde tot scherpe prijsstijgingen in energie en industriële metalen.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Wie geld belegt neemt een financieel risico. Ook bij dit fonds loopt u een beleggingsrisico. Het bedrag, dat wordt betaald voor de beleggingsverzekering, wordt niet volledig belegd; een deel gaat op aan kosten en verzekeringspremies.

Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. De rendementen in deze factsheet zijn rendementen die in het verleden zijn behaald en garanderen dus niets voor de toekomst. Dit document is met de zo grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en is gebaseerd op de per heden bekende en naar onze mening betrouwbare informatie. Aan deze informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Dit document en de daarin opgenomen informatie is geen advies tot aan- of verkoop van uw belegging(en). Voor dit fonds is een Basis en Aanvullend Prospectus, waarin de relevante gegevens met betrekking tot dit fonds zijn vermeld, verkrijgbaar via uw verzekeraar. Lees het Basis en Aanvullend Prospectus voordat u besluit tot belegging in dit fonds. Voor een uitleg van de gehanteerde begrippen verwijzen wij u naar de 'Begrippenlijst Unit Linked Beleggingsfondsen'. De begrippenlijst kunt u vinden op de website van uw verzekeraar.