

Profiel

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

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 welke zijn uiteengezet in de uitvoeringsovereenkomst/reglement.

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

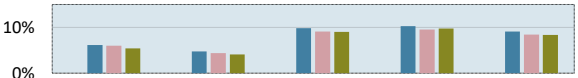
Kerngegevens

Fondstype	Mix
Oprichtingsdatum	1-4-2013
Dividend	Het fonds keert geen dividend uit. Inkomsten worden herbelegd.
Fondsgrootte	€ 263.057.444
Aantal units	4.848.214
Koers	€ 54,26
Lopende Kosten	0,65%
Beursnotering	Nee
Benchmark	52% MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged); 13% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index; 6% iBoxx Euro Non-Sovereign Overall Total Return Index; 6% Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index; 5% Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged); 5% driemaands Euribor; 5% JP Morgan Emerging MarketsBond Index (EMBI) Global Diversified Total Return (EUR hedged); 5% MSCI Emerging Market Net Return Index (EUR); 3% Bloomberg Barclays Euro

Tabel 1: Samenstelling

Wereldwijde Aandelen	53,5%
Aandelen opkomende markten	12,8%
Europese Staatsobligaties	6,0%
Bedrijfsobligaties Investment Grade	5,5%
Obligaties opkomende markten	5,2%
Indirect vastgoed	4,9%
Grondstoffen	4,8%
Liquiditeiten	4,5%
Groene obligaties	2,8%

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	6,17%	4,74%	9,82%	10,28%	9,10%
Netto	6,00%	4,40%	9,09%	9,56%	8,40%
Benchmark	5,41%	4,10%	9,02%	9,77%	8,32%

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 6,00%, de benchmark steeg met 5,41%.

Liberation Day zorgde voor grote onrust en sterke koersdalingen in het begin van het kwartaal

In het tweede kwartaal van 2025 zette de Amerikaanse president Donald Trump de toon. Hij riep 2 april uit tot Liberation Day en kondigde een uitgebreid pakket handelstarieven aan. Feitelijk begon Trump hiermee een handelsoorlog met de hele wereld. Dit zorgde voor sterk dalende koersen op de aandelenmarkten. Al snel werden de heffingen uitgesteld en onderhandelingen opgestart, waardoor de rust op de financiële markten terugkeerde en aandelen een sterk herstel lieten zien.

(Geo)politieke onzekerheid zorgt voor afnemende groeivoorzichten

In juni keerde de onrust op de financiële markten even terug nadat Israël de aanval opende op het Iraanse nucleaire programma. De onrust was van korte duur, aangezien er al vrij snel een staakt-het-vuren tussen Israël en Iran volgde. Gezien al het (geo)politieke tumult in de wereld bleef de wereldeconomie verrassend stabiel. Wel werden de groeiverwachtingen voor dit jaar over de volle breedte neerwaarts bijgesteld.

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.