

Profiel

Dit fonds belegt in een mix van Euro liquiditeiten, wereldwijde aandelen, investment grade bedrijfsobligaties, Euro staatsobligaties, grondstoffen en aandelen van opkomende markten wereldwijd. De nadruk ligt op liquiditeiten, 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 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	€ 143.831.366
Aantal units	4.469.513
Koers	€ 33,26
Lopende Kosten	0,64%
Beursnotering	Nee
Benchmark	20% MSCI World Net Total Return Index (EUR hedged); 18% Barclays Euro Agg Treasury GDP Weighted 75% Core + 25% Non-core Total Return Index; 18% iBoxx Euro Non-Sovereign Overall Total Return Index; 15% driemaands Euribor; 9% Bloomberg Barclays Euro Green Bond Total Return Index; 5% JP Morgan Emerging MarketsBond Index (EMBI) Global Diversified Total Return (EUR hedged); 5% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index. 5% MSCI Emerging Market Net Return Index (EUR); 5% Bloomberg Commodity Total Return Index (EUR hedged).

Koersontwikkeling



Rendementen	Dit Kwartaal	Dit Jaar	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar
Bruto	6,34%	9,24%	9,24%	0,89%	3,49%
Netto	6,18%	8,59%	8,59%	0,28%	2,86%
Benchmark	5,99%	8,57%	8,57%	0,16%	3,14%

Gegevens over periodes langer dan een jaar zijn geannualiseerd

Tabel 1: Samenstelling

Wereldwijde Aandelen	20,3%
Europese Staatsobligaties	18,0%
Bedrijfsobligaties Investment Grade	17,8%
Liquiditeiten	14,3%
Groene obligaties	9,3%
Indirect vastgoed	5,3%
Aandelen opkomende markten	5,1%

Markt- en fondsontwikkelingen

Positief 4e kwartaal

Het fonds behaalde over het vierde kwartaal een rendement van 6,18%, de benchmark steeg met 5,99%.

Positief beleggingsjaar 2023

Het jaar 2023 gaat de boeken in als een goed jaar voor de financiële markten. Het overwegend positieve sentiment op de financiële markten schetst een misleidend beeld van de ontwikkelingen in het afgelopen jaar. Aan de randen van Europa is naast de oorlog in Oekraïne ook een uiterst gewelddadig conflict opgelaaid tussen Hamas en Israël. Deze conflicten zorgen voor verder oplopende spanningen op het (geo-)politieke wereldtoneel. Naast deze hete hangijzers staat de reële economie ook nog onder druk. Hoewel van een (diepe) economische recessie vooralsnog geen sprake is, loopt de economische activiteit terug.

Inflatie en het beleid van centrale banken waren belangrijk thema's in 2023

De inflatie daalde gedurende 2023 vanaf hoge niveaus. In de eurozone lag de inflatie per eind december 2022 nog boven de 9% in vergelijking met het voorgaande jaar. Momenteel bedraagt deze ruim 2%. Een vergelijkbaar verloop was in de Verenigde Staten waar te nemen. De daling van de energieprijzen en het ingrijpen van centrale banken (zogenaamde monetaire verkrapping) droegen bij aan de daling. Centrale banken zetten gedurende 2023 hun strijd tegen de te hoge inflatie door. De ECB verhoogde de beleidsrente zes keer waardoor de depositeorente uitkwam op 4%. De Fed verhoogde de beleidsrente vier keer tot een bandbreedte van 5,25% - 5,50%. Tegelijkertijd werden ook de balansen van centrale banken afgebouwd. De ontwikkeling van de inflatie en de rente hebben impact op de rendementen van diverse beleggingscategorieën.

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.