



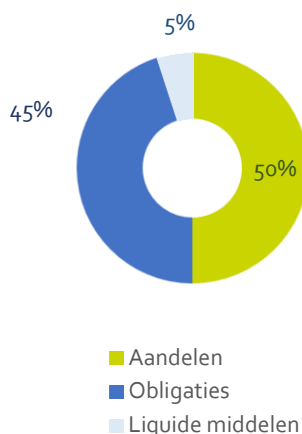
Fondsprofiel

Met het Post Diversified Income Fund ("fonds") willen wij u laten **profiteren** van enerzijds de koersstijgingen, dividend en rentevergoedingen komende uit aandelen- en obligatiebeleggingen en anderzijds u **beschermen** voor een aanzienlijke koersdaling

Het Post Diversified Income Fund belegt in **aandelen** (+/- 50%) **wereldwijd** die een dividendrendement genereren. De aandelenbeleggingen kunnen zowel middels individuele aandeleentitels worden aangegaan dan wel middels – voor het grote publiek moeilijk toegankelijk- beleggingsfondsen.

Daarnaast wordt er voor ongeveer 50% (indirect) belegd in een brede mix van **Euro** genoteerde **obligaties**. Obligaties vormen een belangrijk fundament van het fonds. Zij geven rust en een bescheiden rendement. De geselecteerde obligaties kenmerken zich door een korte gemiddelde looptijd. Daarnaast is de gemiddelde debiteurenkwaliteit AA-. Er wordt belegd in een zeer brede mix van zowel Euro genoteerde staats- als bedrijfsobligaties.

Fondsindeling



De invulling van het Post Diversified Income Fund volgt een dynamisch proces van de selectie van aandelen en obligatiebeleggingen binnen het risico- en rendementsmanagement. Hierbij wordt ook periodiek beoordeeld of de reeds aanwezige beleggingen optimaal invulling geven aan de gestelde risico tegenover rendementsverhouding.

De strategische procentuele verdeling van de beleggingscategorieën in het fonds worden links in de grafiek getoond. De procentuele verdeling van de beleggingen kan tijdelijk (tactische allocatie) afwijken van deze waarde.

Op basis van een kwantitatief analytische indicator kan tijdelijk het percentage belegd in aandelen binnen het fonds worden teruggebracht naar ongeveer 40% dan wel worden uitgebreid naar ongeveer 60%.

Augustus 2023

Prestaties

Referentiewaarde ultimo maand	110,27%
Hoogste referentiewaarde	114,20%
Laagste referentiewaarde	94,89%
Rendement laatste maand	-0,41%
Rendement dit jaar:	3,28%
Rendement sinds start	10,27%

Profiel

Risicoprofiel:	Neutraal
Beleggingshorizon:	>5 jaar
Thema's:	Bescherming, Inkomen, Groei

Kosten

Beheerfee:	1,00%
Kosten indirecte beleggingen*	0,25%
Transactiekosten*:	0,09%
Bewaarloon:	0,10%
Overige kosten:	0,20%
Instapkosten:	0,00%
Switchkosten:	0,00%
Totaal beleggingen (indicatie)	1,64%

* indicatie

Naast deze kosten zijn er kosten verbonden aan de beleggingspolis van Baloise.

Fondsresultaten

Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	Dit jaar
1,96%	0,17%	-0,05%	-0,53%	0,11%	1,15%	0,87%	-0,41%					3,28%

2016: 5,86%

2017: 0,18%

2018: -4,98

2019: 6,84%

2020: -0,25%

2021: 11,40%

2022: -10,76%

De waardeontwikkeling van het fonds is gebaseerd op een zogenaamde referentiewaarde. Deze referentiewaarde was 100% per 1 januari 2016. Omdat er periodiek (gedurende de maand) ingestapt kan worden in het fonds zijn er diverse waarden waarop een deelnemer start. Middels bovenstaande tabel kunt u zien wat de maandelijkse waardeontwikkeling is van het fonds.

Top 6 beleggingen

Pandion Fonds	22%	iShares Government Bond 0-1 year	8%
Amundi Index MSCI World UCITS etf	22%	VanEck iBoxx EUR Sov Capped AAA-AA	11%
iShares Euro Corporate Bond Int rate Hedged	13%	VanEck Vectors AEX UCITS etf	9%

Het Post Diversified Income Fund is een collectief intern fonds van Baloise. Dit type fonds kan niet direct door het publiek aangekocht worden en is enkel toegankelijk voor het cliënteel van de verzekeraar door middel van een levensverzekeringscontract. Het is intern, omdat het wordt opgericht binnen het patrimonium van de verzekersmaatschappij, maar de activa worden wel boekhoudkundig afgezonderd. Het financieel en administratief beheer van deze fondsen valt onder de verantwoordelijkheid van de verzekeraar, die deze taken kan toevertrouwen aan gespecialiseerde vermogensbeheerders. De Vermogensbeheerders B.V. voert deze taken uit aangaande het Post Diversified Income Fund. Genoemde rendementen betreffen resultaten behaald in het verleden. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Alle informatie in deze factsheet heeft betrekking op gegevens per 20 september 2023, tenzij anders aangegeven. Deze factsheet mag niet worden aangemerkt als beleggingsadvies. Dit is **geen** publicatie of uiting van Baloise Vie