



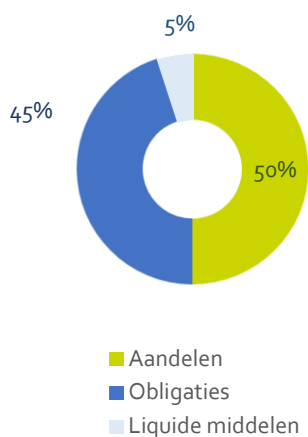
Fondsprofiel

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 aandelestitels worden aangegaan dan wel middels – voor het grote publiek moeilijk toegankelijk- beleggingsfondsen en gestructureerde producten. Op basis van een kwantitatieve indicator wordt bescherming aangekocht om de aandelenbeleggingen zo goed mogelijk te beschermen voor een koersdaling.

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 er tijdelijk bescherming aangekocht worden binnen het fonds om de aandelenbeleggingen (deels) te beschermen.

Indien er een dergelijke beschermingspositie aanwezig is in het fonds zullen de (neerwaartse) koersbewegingen van de aandelenbeleggingen aanzienlijk minder, tot nihil, effect hebben op de totale (neerwaartse) waardeontwikkeling van de beleggingen in het fonds.

Fondsresultaten

| Jan | Feb | Mrt | Apr | Mei | Jun | Jul | Aug | Sept | Okt | Nov | Dec | Dit jaar |
|-------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-----|-----|----------|
| 0,31% | -0,76% | -0,79% | 1,62% | 0,47% | -0,59% | 1,35% | -1,34% | 0,10% | -2,21% | | | -1,87% |

2016: 5,86%

2017: 0,18%

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 3 beleggingen

| | |
|--|-----|
| Think AEX UCITS ETF | 18% |
| Dimensional Global Core Equity Fund Acc. | 6% |
| Dimensional Global Targeted Value A | 6% |

Statistieken

| | |
|-------------------------------|--------|
| Volatiliteit (2016) | 2,07% |
| Sharpe ratio (2016) | 0,76% |
| Maximum Drawdown (maandbasis) | -1,17% |

Oktober 2018

Prestaties

| | |
|-------------------------------|---------|
| Referentiewaarde ultimo maand | 104,07% |
| Hoogste referentiewaarde | 107,75% |
| Laagste referentiewaarde | 100,00% |
| Rendement laatste maand | -2,21% |
| Rendement dit jaar: | -1,87% |
| Rendement sinds start | 4,07% |

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.