

Fondsprofiel

Met de Dynamisch portefeuille Model Europa B ("fonds") willen wij u laten profiteren van een optimale dynamische mix van een actieve en passieve beleggingsstrategie. Ongeveer 26% van de aandelenbeleggingen worden geselecteerd op fundamentele basis alsmede indextracking. Dit is de "passieve" component van de aandelenbeleggingen. Deze aandelenbeleggingen vormen een solide en constructief aanwezige aandelencomponent in het fonds. Met deze aandelenbeleggingen wordt een wereldwijd breed gespreide aandelenindex gevolgd waarbij op korte termijn (tactisch) een accent op het gebied van regio en/of sector kan worden aangebracht.

Naast de bovengenoemde aandelenbeleggingen is er een belangrijke rol weggelegd voor een actieve beleggingsstrategie. Aldaar worden veelal aandelenbeleggingen aangegaan waarbij er kansen in de markt gezien worden dan wel het risico/rendementsverhouding kan worden verkleind. Denk daarbij aan beleggingen in edelmetalen, grondstoffen, maar ook bijvoorbeeld een hedgefonds.

Daarnaast wordt er voor ongeveer 45% (indirect) belegd in een brede mix van obligaties. De geselecteerde obligaties kenmerken zich door een korte gemiddelde looptijd. Er wordt belegd in een zeer brede mix van zowel staats- als bedrijfsobligaties.

Juli 2022

Prestaties

Referentiewaarde ultimo maand	103,61%
Hoogste referentiewaarde	119,15%
Laagste referentiewaarde	90,09%

Rendement laatste maand	1,77%
Rendement dit jaar:	-4,64%
Rendement sinds start	65,49%
Gemiddeld bruto rendement per jaar*	3,84%
Gemiddeld netto rendement per jaar*	2,30%

Profiel

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

Kosten**

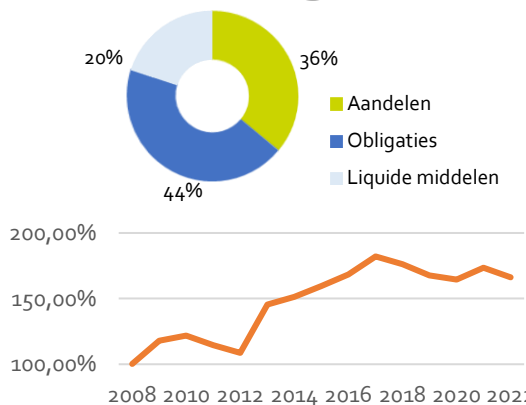
Beheerfee:	1,00%
Kosten indirecte beleggingen	0,05%
Transactiekosten:	0,20%
Bewaarloon:	0,10%
Overige kosten:	0,20%
Instapkosten:	0,00%
Switchkosten:	0,00%
Totaal beleggingen (indicatie)	1,55%

* berekend over de periode sinds start (1-1-2008) tot heden

** indicatie Baloise

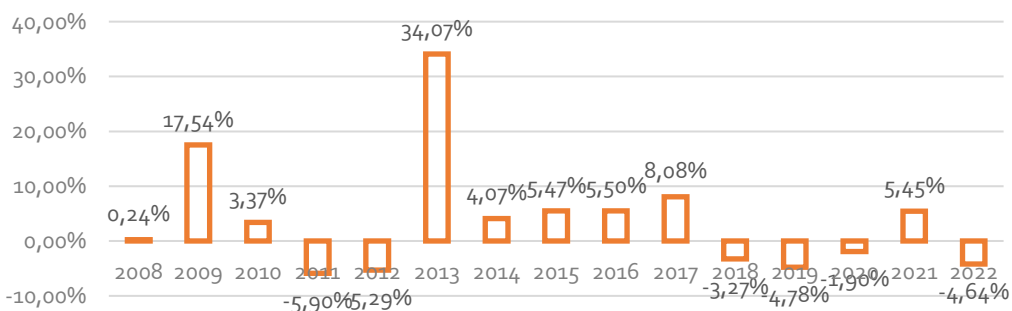
Naast deze kosten zijn er kosten verbonden aan de beleggingspolis van Baloise.

Fondsindeling



Fondsresultaten

Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	Dit jaar
-2,22%	-1,20%	1,16%	-0,93%	-1,07%	-2,17%	1,77%						-4,64%



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.

De Dynamisch portefeuille Model Europa B is een collectief intern fonds van Baloise Vie. 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 verzekeringsmaatschappij, 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 de Dynamisch portefeuille Model Europa B. 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 6 augustus 2022, tenzij anders aangegeven. Deze factsheet mag niet worden aangemerkt als beleggingsadvies. © De Vermogensbeheerders 2020. Dit is geen publicatie of uiting van Baloise Vie.