

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.

Augustus 2022

Prestaties

Referentiewaarde ultimo maand	102,13%
Hoogste referentiewaarde	119,15%
Laagste referentiewaarde	90,09%
Rendement laatste maand	-1,42%
Rendement dit jaar:	-5,99%
Rendement sinds start	63,14%
Gemiddeld bruto rendement per jaar*	3,78%
Gemiddeld netto rendement per jaar*	2,23%

Profiel

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

Kosten**

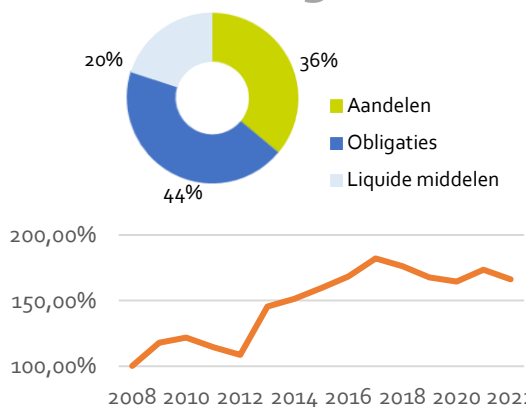
Beheerfee:	1,00%
Kosten indirecte beleggingen	0,05%
Transactiekosten:	0,20%
Bewaarloon:	0,10%
Overige kosten:	0,20%
Instapkosten:	0,00%
Switchkosten:	0,00%
Totaal beleggingen (indicatie)	1,55%

* 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

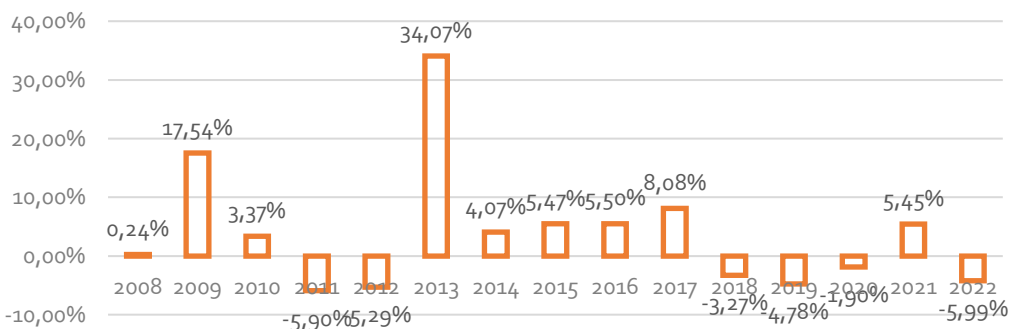


De invulling van de Dynamisch portefeuille Model Europa B volgt een dynamisch proces van de selectie van aandelen en obligatiebeleggingen binnen het risico- en rendementsmanagement.

De strategische procentuele verdeling van de beleggingscategorieën in het fonds (gemiddelde invulling op jaarbasis) worden links in de grafiek getoond ingedeeld naar de beleggings-categorieën: Aandelen, Obligaties en Liquide Middelen. De procentuele verdeling van de beleggingen kan tijdelijk (tactische allocatie) afwijken van deze waarde.

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%	-1,42%					-5,99%



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.