

Risicoprofiel: Defensief

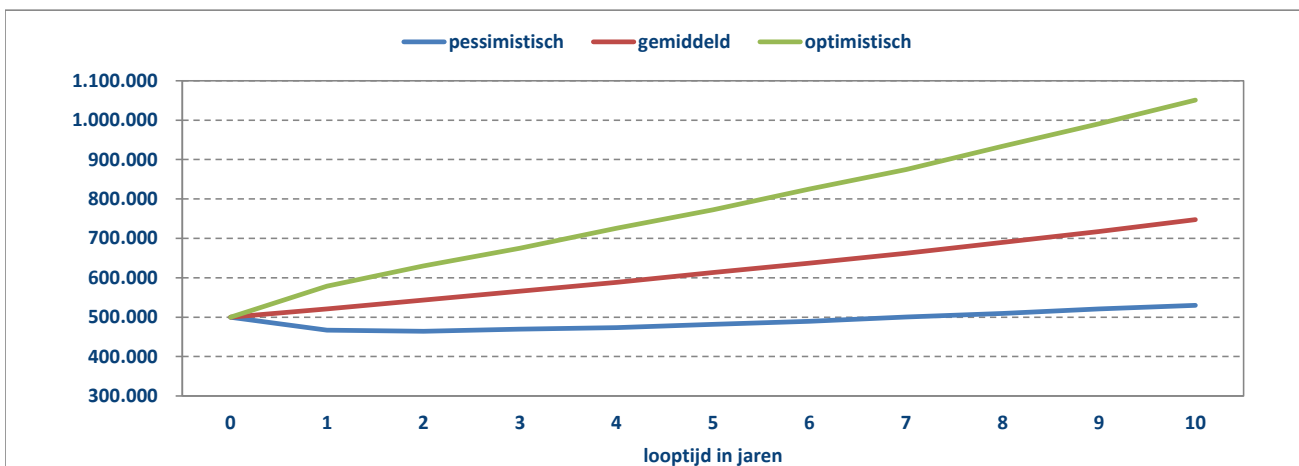
Vermogensverdeling	Minimaal	Maximaal
Zakelijke Waarden	0%	40%
Vastrentende Waarden	60%	100%



Beschrijving

Een stabiel, maar relatief laag, beleggingsresultaat vindt u als defensieve belegger belangrijker dan sterke waardeveranderingen in uw portefeuille. Het vermogen dient in stand te worden gehouden, waardoor het grootste gedeelte van de portefeuille wordt belegd in vastrentende waarden. Deze laatste beleggingscategorie biedt zekerheid en de mogelijkheid voor inkomstenstromen.

Vermogensopbouw EUR 500.000 *



scenario	1-jaars	2-jaars	3-jaars	4-jaars	5-jaars	6-jaars	7-jaars	8-jaars	9-jaars	10-jaars
optimistisch	578.502	630.039	675.003	725.584	772.249	825.171	874.455	933.683	990.789	1.050.969
gemiddeld	521.026	543.149	566.081	588.588	613.239	636.831	662.036	689.501	717.646	747.550
pessimistisch	467.100	464.159	469.277	473.186	481.603	489.611	500.651	509.304	520.644	529.988

Kans op bereiken resultaat



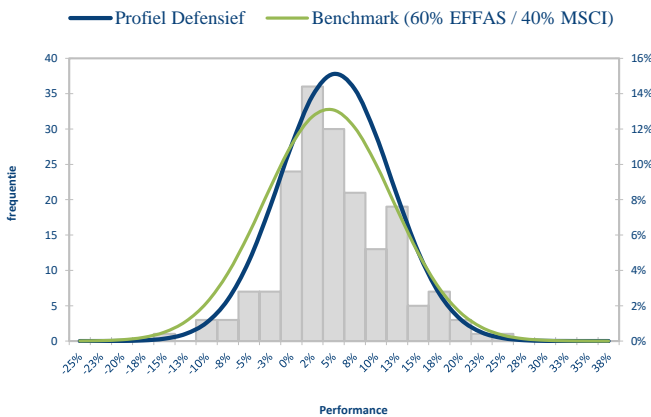
Let op: de cijfers van de rendementen en de risico's gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst. In dit voorbeeld zijn de kosten voor beleggingen niet meegenomen.

Historisch risico & rendement *

Gemiddeld rendement op jaarbasis	4,2%
Volatiliteit op jaarbasis	6,5%
Maximaal rendement op jaarbasis	21,6%
Minimaal rendement op jaarbasis	-16,9%
Maximum drawdown	-19,3%
Looptijd maximale drawdown	1,3 jaar
Herstel periode	1,1 jaar
Gemiddeld rendement in een negatief jaar	-6,1%

* Berekend op basis van historische rendementen over een periode van 25 jaar t/m ultimo december 2022

Aandelen: MSCI World All Countries Price Index. Obligaties: EFFAS Bond Index Euro Government > 1 year

Gerealiseerd risico/rendementsprofiel versus de benchmark*

Profiel Defensief

Gemiddeld jaarlijks	5,2%
Standaarddeviatie	6,6%

Benchmark (60% EFFAS / 40% MSCI)

Gemiddeld jaarlijks	4,4%
Standaarddeviatie	7,6%

De grafiek laat zien dat het profiel aantrekkelijker is dan zijn benchmark. Er is een hoger rendement gerealiseerd met een lager risico.

* Performance berekend vanaf ultimo 2006

Portefeuille karakteristieken

Tracking error	3,88%
Portefeuille turnover	51%
Informatieratio	0,29

Tracking error geeft aan hoeveel de beheerder van de benchmark afwijkt en actief belegt. De realisatie van 3,88% geeft aan dat dit hoog is, wat aansluit op onze beleggingsfilosofie.

Portefeuille turnover geeft aan hoe vaak een beheerder muteert. De 51% geeft aan dat een belegging gemiddeld ruim 24 maanden in de portefeuille zit. De Informatieratio is een maatstaf hoeveel actief rendement gerealiseerd is per eenheid risico ten opzichte van de benchmark. Als vuistregel geldt dat bij een positieve informatieratio de beheerder waarde toevoegt.

Kosten

Alle in dit document genoemde rendementen zijn exclusief kosten (transactiekosten, administratiekosten en dergelijke). Een overzicht van de bijbehorende indicatieve kosten vindt u op onze website.

Toelichting vermogensopbouw en Historisch Risico & Rendement
Vermogensopbouw:

Bij de vermogensopbouw zijn de resultaten berekend door middel van een Monte Carlo simulatie, gebaseerd op de risico-rendementskarakteristieken van de modelportefeuille over een 25-jarige historie.

Gemiddeld scenario geeft aan wat de gemiddelde vermogensopbouw naar verwachting zal zijn, over de diverse horizonnen. Het pessimistische scenario wil zeggen dat met niet meer dan 5% kans een resultaat gerealiseerd wordt dat lager is dan bijbehorende waarde van de vermogensopbouw. Het optimistische scenario geeft dan aan dat met ten hoogste 5% kans een resultaat gerealiseerd wordt dat hoger is dan de bijbehorende waarde van de vermogensopbouw.

Historisch risico & rendement:

De resultaten zijn gebaseerd op continu doorschuivende 1-jaars perioden om inzicht te geven wat op 1-jaarsbasis verwacht kan worden, gegeven het gekozen risicoprofiel.

Met maximaal rendement wordt getoond wat ooit in een 1-jaarsperiode aan maximaal rendement is behaald. Met minimaal rendement het slechtste resultaat dat in de historie in een 1-jarige periode is behaald. Maximum drawdown geeft aan wat de hardste daling was ten opzichte van een top gedurende de historie. Deze daling werd gerealiseerd in een periode die 1,3 jaar duurde (looptijd maximale drawdown). De herstelperiode erna bedroeg 1,1 jaar. Gemiddelde bij een jaarlijks negatief rendement geeft aan wat het verwachte resultaat is, indien de vastrentende belegging geen positief resultaat levert op een 1-jaars basis.

Praktische informatie

DIMA Vermogensbeheer biedt onafhankelijk vermogensbeheer voor particuliere beleggers, DGA's, familievermogens, stichtingen en verenigingen. Effecten en liquiditeiten worden aangehouden bij een depotbank, vrij naar uw keuze. DIMA krijgt de mogelijkheid om namens u te handelen op uw effectenrekening via een tripartiete overeenkomst. Overboekingen vanaf de effectenrekening kunnen slechts plaats vinden naar een unieke tegenrekening die op uw naam staat.