

Risicoprofiel: Neutraal

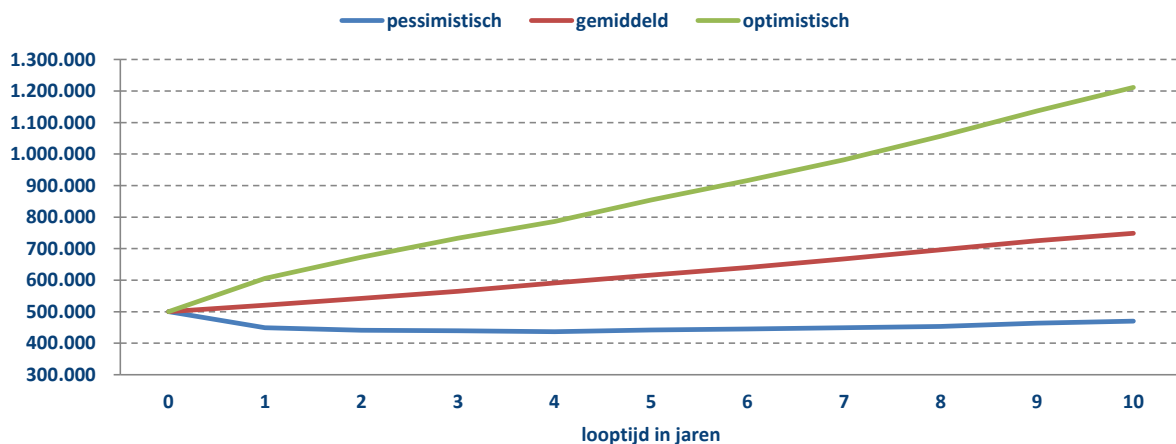
Vermogensverdeling	Minimaal	Maximaal
Zakelijke Waarden	0%	60%
Vastrentende Waarden	40%	100%



Beschrijving

Een neutrale belegger wenst een bepaalde mate van risico te lopen, maar wenst hier niet tot het uiterste te gaan. Iets meer dan de helft van de portefeuille kan worden belegd in zakelijke waarden, omdat zakelijke waarden over de lange termijn hebben bewezen het beste rendement op te leveren. De waardeschommelingen van de portefeuille dienen echter te worden getemperd door het belang in vastrentende waarden. Laatstgenoemde categorie kan verder desgewenst voor enige inkomsten zorgen.

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	605.323	673.255	732.712	785.965	854.176	916.268	981.723	1.056.557	1.136.189	1.211.315
gemiddeld	520.850	541.822	564.847	591.357	615.642	640.167	667.361	695.884	725.300	748.616
pessimistisch	448.728	441.474	439.809	436.514	441.778	445.162	449.056	452.756	463.265	469.585

Kans op bereiken resultaat

5%	90%	5%
----	-----	----

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.

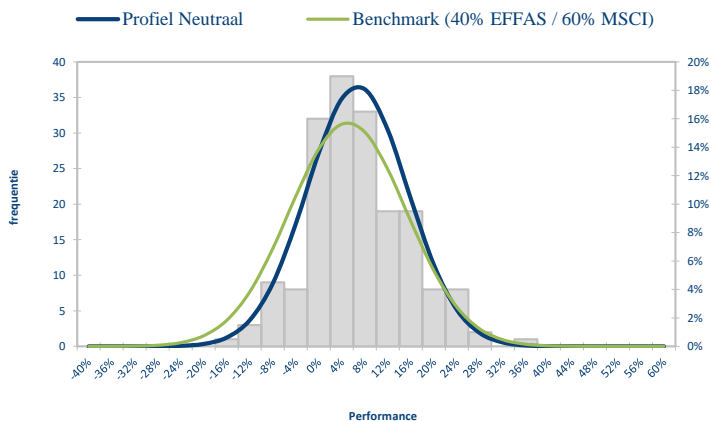
Historisch risico & rendement *

Gemiddeld rendement op jaarbasis	4,6%
Volatiliteit op jaarbasis	9,1%
Maximaal rendement op jaarbasis	30,2%
Minimaal rendement op jaarbasis	-23,8%
Maximum drawdown	-31,9%
Looptijd maximale drawdown	2,6 jaar
Herstel periode	3,8 jaar
Gemiddeld rendement in een negatief jaar	-9,6%

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

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

Gerealiseerd risico/rendementsprofiel versus de benchmark



Profiel Neutraal

Gemiddeld jaarlijks	6,7%
Standaarddeviatie	8,7%

Benchmark (40% EFFAS / 60% MSCI)

Gemiddeld jaarlijks	5,1%
Standaarddeviatie	10,2%

De grafiek laat duidelijk 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	5,59%	Tracking error geeft aan hoeveel de beheerder van de benchmark afwijkt en actief belegt. De realisatie van 5,59% geeft aan dat dit hoog is.
Portefeuille turnover	51%	Portefeuille turnover geeft aan hoe vaak een beheerder muteert. De 51% geeft aan dat een belegging gemiddeld bijna 24 maanden in de portefeuille zit.
Informatieratio	0,37	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 de website onder integrale kostenopbouw.

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 2,6 jaar duurde (looptijd maximale drawdown). De herstelperiode erna bedroeg 3,8 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 en -advies 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.