

Risicoprofiel: Vastrentend

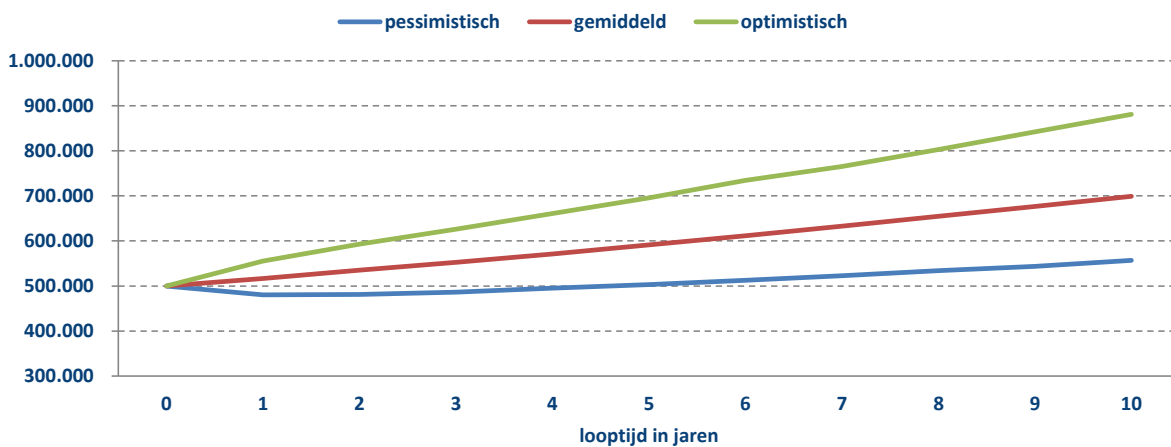


Vermogensverdeling	Minimaal	Maximaal
Zakelijke Waarden	0%	0%
Vastrentende Waarden	100%	100%

Beschrijving

Een hoge mate van zekerheid van inkomsten dan wel vermogensgroei zonder al te grote schommelingen in de portefeuille is het meest belangrijk voor de volledig vastrentende belegger. Het feit dat op de lange termijn het rendement op vastrentende waarden hoger ligt dan de spaarbankrekening is voor u een motief om u toch te bewegen richting de wereld van beleggen. Het genereren van inkomsten, in combinatie met instandhouding van het vermogen, is de belangrijkste doelstelling.

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	555.135	592.670	625.874	660.880	695.770	734.534	765.582	803.198	842.177	881.082
gemiddeld	516.516	534.995	552.693	571.113	591.258	611.555	633.035	654.789	676.376	699.103
pessimistisch	480.316	481.101	486.509	495.407	503.130	512.438	522.563	533.940	543.709	556.902

Kans op bereiken resultaat

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

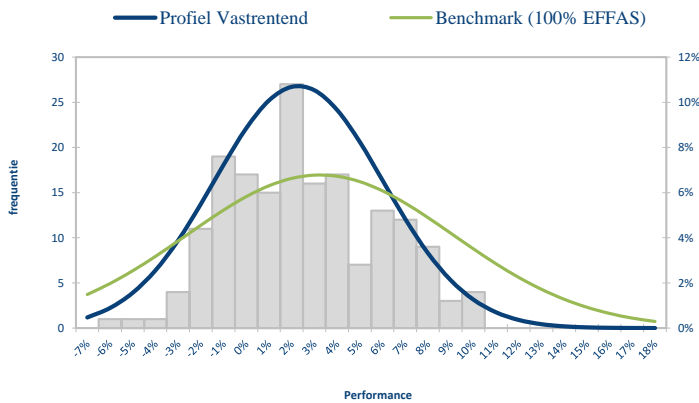
Let op: de cijfers van de rendementen en de risico's gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst. In dit voorbeeld zijn de kosten voor beleggingen niet meegenomen.

Historisch risico & rendement *

Gemiddeld rendement op jaarbasis	3,4%
Volatiliteit op jaarbasis	4,4%
Maximaal rendement op jaarbasis	15,0%
Minimaal rendement op jaarbasis	-18,5%
Maximum drawdown	-6,7%
Looptijd maximale drawdown	1,2 jaar
Herstel periode	0,2 jaar
Gemiddeld rendement in een negatief jaar	-4,7%

* 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 Vastrentend

Gemiddeld jaarlijks	2,3%
Standaarddeviatie	3,7%

Benchmark (100% EFFAS)

Gemiddeld jaarlijks	3,2%
Standaarddeviatie	5,9%

De grafiek geeft het defensieve karakter van de portefeuille weer. Het gemiddeld rendement is weliswaar lager dan de benchmark, maar er wordt ook veel minder risico gelopen.

* Performance berekend vanaf ultimo 2006

Portefeuille karakteristieken

Tracking error	4,12%
Portefeuille turnover	49%
Informatieratio	-0,16

Tracking error geeft aan hoeveel de beheerder van de benchmark afwijkt en actief belegt. De realisatie van 4,12% geeft aan dat dit redelijk hoog is, wat aansluit bij onze beleggingsfilosofie. Portefeuille turnover geeft aan hoe vaak een beheerder muteert. De 49% 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 1,2 jaar duurde (looptijd maximale drawdown). De herstelperiode erna bedroeg 0,2 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.