

Doel en Strategie

Doelstelling: Kapitaalbehoud en bescherming van koopkracht. Minimaliseren van neerwaartse risico's door een zeer conservatieve allocatie.

Beleggingsbeleid: Passieve strategie. De kern bestaat uit hoogwaardige staatsobligaties en investment-grade bedrijfsobligaties. Beperkte allocatie naar aandelen als inflatiehedge.

Beleggersprofiel

Geschikt voor de risicomijdende belegger die vermogensbehoud zoekt of een kortere beleggingshorizon heeft.

Laag
RISICOPROFIEL

3+ Jaar
HORIZON

Strategische Allocatie

ASSET CLASS	PRIMAIR FONDS	ROL
Obligaties (Kort)	iShares Global Agg 1-5y Bond	Zorgt voor stabiliteit en vermindert rentegevoeligheid.
Staatsobligaties	iShares Euro Govt Bond	Hoogste veiligheid en liquiditeit in euro's.
Bedrijfsobligaties	iShares Screened Global Corp	Genereert yield door beperkt kredietrisico.
Aandelen	iShares Developed World	Bescherming tegen inflatie op lange termijn.

Risico-indicator (SRI)



Classificatie 2: Laag risico. Kans op grote waardeverminderingen is klein.

Detail Risicofactoren

- ✓ **Renterisico:** Stijgende rente kan leiden tot tijdelijke koersdaling obligaties.
- ✓ **Inflatierisico:** Rendement kan lager zijn dan inflatie.

Waarschuwing

Geen spaarrekening. Waarde kan fluctueren.

Kostenstructuur

Finaforte streeft naar kostenminimalisatie via passieve instrumenten.

0,18%

LOPENDE FONDSKOSTEN (TER)

Overige Info

- ✓ **Toezicht:** AFM en DNB.
- ✓ **Vermogensscheiding:** Bewaring bij onafhankelijke depotbank.