

Doel en Strategie

Doelstelling: Evenwichtige vermogensgroei binnen strikte duurzame kaders. Balans tussen rendement en verantwoorde impact.

Beleggingsbeleid: 45% Aandelen / 55% Obligaties. Selectie van 'best-in-class' bedrijven die positief scoren op ESG-factoren.

Profiel

Voor de belegger die een middenweg zoekt en bewust kiest voor een groenere toekomst.

Gemiddeld

RISICO

5-7 Jaar

HORIZON

Duurzame Allocatie

ASSET CLASS	PRIMAIR FONDS	ROL
Obligaties (ESG)	iShares Global Agg Bond ESG SRI	Duurzame basisstabiliteit.
Aandelen (ESG Inc)	iShares MSCI World ESG Enhanced	Groei met uitsluiting controversiële wapens/kolen.
Aandelen (ESG Acc)	iShares MSCI World ESG Enhanced	Idem, herbeleggend.
Bedrijfsobligaties	iShares \$ Corp Bond ESG SRI	Yield uit verantwoorde bedrijven.

Risico-indicator (SRI)



Classificatie 3: Gemiddeld risico.

ESG Specifiek

✓ **Transitie Risico:** Bescherming tegen klimaatwetgeving, risico bij stijging 'bruine' sectoren.

Verwachting

Rendement vergelijkbaar met standaard, met lager staartrisico op milieu-incidenten.

Kostenstructuur

0,22%

LOPENDE FONDSKOSTEN (TER)

Marginaal hoger dan standaard door ESG data-analyse.

Impact

Geen concessies op rendement.