

Doel en Strategie

Doelstelling: Vermogensgroei. Acceptatie van korte termijn schommelingen voor hoger rendement op lange termijn.

Beleggingsbeleid: Overwegend aandelen, met diversificatie naar opkomende markten. Obligaties als buffer.

Beleggersprofiel

Groeigerichte belegger met lange horizon die niet panikeert bij 'rode cijfers'.

Bovengemiddeld

RISICO

10+ Jaar

HORIZON

Strategische Allocatie

ASSET CLASS	PRIMAIR FONDS	ROL
Aandelen Wereld (Groot)	iShares Developed World Screened	Kern van de portefeuille: westerse economieën.
Aandelen (Hedged)	iShares Developed World Hedged	Verlaagt valutarisico.
Obligaties Wereld	iShares Global Agg 1-5y Bond	Schokbreker.
Opkomende Markten	iShares Emerging Markets	Extra groeipotentieel (Azië, Zuid-Amerika).

Risico-indicator (SRI)



Classificatie 4: Bovengemiddeld risico. Aanzienlijke schommelingen.

Detail Risicofactoren

- ✓ **Marktrisico:** Dominant aanwezig.
- ✓ **Emerging Markets:** Extra risico (politiek, liquiditeit).

Volatiliteit

Dalingen van 20-30% in crisistijden mogelijk.

Kostenstructuur

0,22%

LOPENDE FONDSKOSTEN (TER)

Discipline

Rebalancing is cruciaal om risicoprofiel te behouden.