

Factsheet Publicitaire Mededeling

Hybrid Index Fund (NL)

Management company: Goldman Sachs Asset Management B.V.



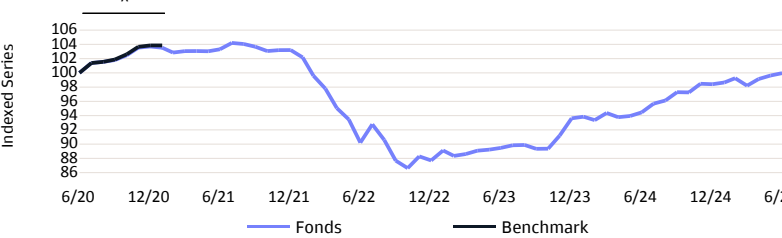
Morningstar Ratings 31/05/2025. Meer info: zie lexicon

Beleggingsbeleid

Het Fonds is geclassificeerd als een financieel product conform artikel 8 van de Verordening (EU) betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Het Fonds promoot ecologische/sociale kenmerken (E/S-kenmerken) en heeft gedeeltelijk duurzame beleggingen als doelstelling. Het Fonds integreert naast traditionele factoren ook ESG-factoren en risico's in het beleggingsproces. Gedetailleerde informatie over de informatieverstrekking over duurzaamheid van het Fonds is te vinden in de PCD (bijlage voor de precontractuele informatieverstrekking van het prospectus) op <https://am.gs.com/en-int/advisors/funds>. Het Fonds streeft naar een aantrekkelijk rendement op de lange termijn door te beleggen in een combinatie van een gespreide portefeuille van voornamelijk in euro uitgedrukte obligaties en een of meerdere beleggingsfondsen in hypothecaire vorderingen die ontstaan onder hypothecaire leningen die zijn verstrekt in Nederland. Vanwege het vastrentende karakter van het Fonds kan het Fonds ook gebruikt worden voor matching doeleinden. Het Fonds kan zowel rechtstreeks beleggen als ook in beleggingsfondsen. Het Fonds als geheel heeft geen index. De beoogde allocatie binnen het vermogen van het fonds naar Nederlandse hypothecaire vorderingen is 33,5%. Hypothecaire vorderingen zijn niet op dagelijkse basis verhandelbaar en daardoor kan de werkelijke allocatie naar hypothecaire vorderingen als gevolg van het uitgeven en royeren van participaties (significant) afwijken van de beoogde allocatie. Het overige vermogen zal evenredig worden verdeeld tussen bedrijfsobligaties en hoogwaardige groene bedrijfsobligaties waarvan de portefeuille gemiddeld minimaal een investment grade rating heeft. Het deel van de portefeuille dat zich richt op Nederlandse hypothecaire vorderingen zal uitsluitend beleggen in beleggingsfondsen en heeft geen index. Het deel van de portefeuille dat zich richt op bedrijfsobligaties heeft als index Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index. Dit deel streeft ernaar om een rendement in lijn met de index te halen. Het deel van de portefeuille dat zich richt op kwalitatief hoogwaardige groene bedrijfsobligaties ("corporate green bonds") wordt actief beheerd en heeft als index MSCI Euro Corporate Green Bond Custom Capped Index Dit deel heeft tot doel, gemeten over een periode van 5 jaar, de prestatie van de index te overtreffen. Om dit doel te bereiken worden actieve beheerbeslissingen genomen die resulteren in overwogen en onderwogen posities ten opzichte van de index. Daarnaast kan worden belegd in effecten die geen deel uitmaken van deze index. Voor doeleinden van portefeuillesamenstelling en risicobeheer worden afwijkingsgrenzen (bijvoorbeeld voor sectoren en landen) gehanteerd ten opzichte van de index. Aangezien het specifieke debiteurenrisico een belangrijke bepalende factor is voor de resultaten van het fonds, wordt elke uitgever binnen het beleggingsuniversum onderworpen aan een grondige analyse van de financiële en bedrijfsrisico's en niet financiële criteria. Corporate Green Bonds zijn obligaties waarvan de opbrengst wordt gebruikt om nieuwe en/of bestaande milieuvriendelijke projecten geheel of gedeeltelijk te (her)financieren. Om te bepalen welke effecten in aanmerking komen, controleren wij of de geselecteerde obligaties voldoen aan de Green Bond Principles zoals geformuleerd door de International Capital Market Association. Daarnaast dienen deze te voldoen aan het duurzaamheidsbeleid. Uitgevers met ernstige en structurele problemen in verband met controversiële activiteiten op milieugebied, worden bijvoorbeeld uitgesloten. Voor het deel dat belegt in voornamelijk in een portefeuille van sociale obligaties van hoge kwaliteit (met een rating van AAA tot BBB-), die voornamelijk luiden in euro. En heeft als index iBoxx EUR Corporate Social Bonds Investment Grade (10% Issuer capped). Dit deel heeft tot doel, gemeten over een periode van 5 jaar, de prestatie van de index te overtreffen. Om dit doel te bereiken, worden actieve beheerbeslissingen genomen die resulteren in overwogen en onderwogenposities ten opzichte van de index. Daarnaast kan worden belegd in effecten die geen deel uitmaken van deze index. U kunt uw participaties in het fonds verkopen op elke beursdag waarop de waarde van de participaties wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. In principe keert het fonds aan u geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen. Het rendement van het Fonds is afhankelijk van de prestaties van het Fonds, die rechtstreeks verband houden met de prestaties van zijn beleggingen. Het risico en opbrengstprofiel van het Fonds dat in dit essentiële-informatiedocument wordt beschreven, gaat ervan uit dat u uw beleggingen in het Fonds voor ten minste de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, zoals hieronder uiteengezet onder de titel 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?'. Zie hieronder het deel 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?' voor meer informatie (inclusief beperkingen en/of boetes) over de mogelijkheid om uw belegging in het Fonds te verzilveren.

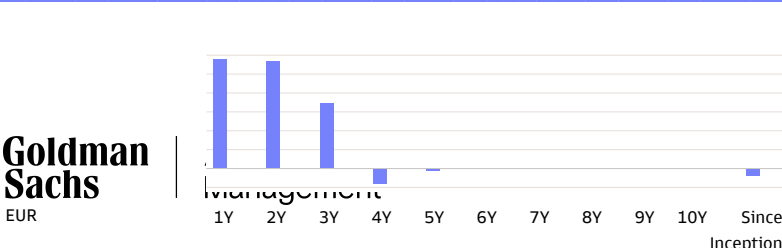
* Het beleggingsbeleid werd integraal overgenomen uit het Essentiële Informatiedocument (KID). Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

Rendement (netto %) in het verleden *



^ Deze resultaten zijn behaald toen het fonds andere kenmerken had.

Rendement per jaar (netto %) *



Gegevens per 30/06/2025

Kerngegevens

Type Fonds	Vastrentende Waarden
Share Class	I
Valuta Share Class	EUR
ISIN Code	NL0013995152
Bloomberg Code	COAGBIC NA
Reuters Code	-
Telekurs Code	-
WKN Code	-
Sedol Code	-
SFDR Classificatie	Artikel 8
Domicilie	NLD
Benchmark	No BM
Koers Frequentie	Daily

Fondsgegevens

Oprichtingsdatum Fonds	01/11/2019
Oprichtingsdatum Share Class	26/11/2019
Vervaldatum Fonds	Onbepaald
Minimum subscription	share 1
Koers	EUR 97.95
Koers vorige maand	EUR 97.63
1 Jaar Hoog (30/06/2025)	EUR 97.95
1 Jaar Laag (01/07/2024)	EUR 92.44
Totale Nettowaarde Fonds (Mln)	EUR 2,612.83
Totale Nettowaarde Share Class (Mln)	EUR 2,612.83
Totale Nettowaarde Beleggingen (Mln)	EUR 2,591.14
Aantal Uitstaande Aandelen	26,676,379
Duratie	2.94
Gemiddelde kredietrating	A-
Rendement tot vervaldatum	2.74
Laagste potentiële rendement	2.68

Kosten

Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht	
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0.21%
Transactiekosten	0.01%

Top 10 Holdings

BLK-CU EU-NO SV BD I1-EURIA	30.89%
GS Dutch ResMort Fund Non NHG NL-Z	25.91%
JUN 25 GS DRMF Non NHG Proxy	1.07%
Liquid Euribor 3M-Zz Cap EUR	0.89%
ENGIE SA MTN RegS 4.000% 2035-01-11	0.65%
ACCIONA ENERGIA FINANCIA MTN RegS 5.125% 2031-04-23	0.61%
CAIXABANK SA MTN RegS 4.125% 2032-02-09	0.60%
DNB BANK ASA MTN RegS 0.375% 2028-01-18	0.56%
MERCEDES-BENZ INT FINCE MTN RegS 3.700% 2031-05-30	0.54%
SSE PLC MTN RegS 4.000% 2031-09-05	0.52%

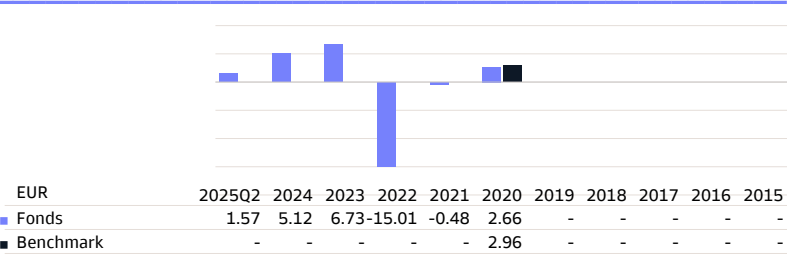
Disclaimer

Raadpleeg de belangrijke informatie en het lexicon aan het einde van dit document. Prestatiegegevens verstrekt door Goldman Sachs Asset Management.

Factsheet

Hybrid Index Fund (NL)

Jaarlijks rendement (netto %) *



* In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. Bij de berekening zijn alle vergoedingen en kosten meegewogen die op het niveau van het Fonds zijn gerekend, met uitzondering van de inschrijvingskosten. Indien van toepassing, zullen eventuele bewaarderskosten de waardeontwikkeling verder verlagen.

Statistieken

EUR	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Standaard Afwijking	2.24	4.16	4.33
Sharpe Ratio per jaar	1.33	0.14	-0.36
VaR (95% per jaar)			2.96%

De VaR (Value at Risk) is een statistische indicator voor het maximale jaarlijkse verlies dat kan worden behaald binnen een bepaald betrouwbaarheidsinterval.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor minstens 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

We hebben dit Fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is de op één na laagste risicoklasse. Hierdoor zijn de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties laag en is het zeer onwaarschijnlijk dat ongunstige marktomstandigheden het vermogen van het Fonds om u te betalen zullen beïnvloeden.

Wees u bewust van het valutarisico wanneer de fondsvaluta afwijkt van de officiële valuta van de lidstaat waar het Fonds u wordt aangeboden. U ontvangt betalingen in een andere valuta dan de officiële valuta van de lidstaat waar het Fonds u wordt aangeboden. Het uiteindelijke rendement dat u ontvangt, is dus afhankelijk van de wisselkoers tussen beide valuta. Dit risico is niet opgenomen in de bovenstaande indicator.

De relevante risico's voor dit Fonds zijn de volgende:

Marktrisico: Dit risico wordt geassocieerd met financiële instrumenten waarvan de waarde beïnvloed wordt door economische ontwikkeling van individuele bedrijven, door de algemene wereldwijde economische situatie en door de economische en politieke condities die van kracht zijn in elk relevant land.

Kredietrisico: het potentiële falen van onderliggende uitgevende partijen om aan hun verplichtingen te voldoen kan invloed hebben op de waarde van uw beleggingen.

Liquiditeitsrisico: De onderliggende beleggingen kunnen wellicht moeilijk te verkopen zijn, wat uw mogelijkheid kan beïnvloeden om uit de belegging te stappen.

Valutarisico: Schommelingen in wisselkoersen kunnen een hoge impact hebben op het uiteindelijke rendement.

Concentratierisico: Beleggingen geconcentreerd in een bepaalde regio of thema zouden in hoge mate geraakt kunnen worden door een enkele marktgebeurtenis.

Duurzaamheidsrisico: Het zich voordoen van een gebeurtenis met impact op milieu, sociale omstandigheden of bestuur, die een negatieve impact kan hebben op de waarde van uw beleggingen.

Raadpleeg het prospectus en het essentiële-informatiedocument voor aanvullende informatie.

Uitgekeerd Dividend (bruto)

Jaar	2025 YTD	2024	2023	2022	2021
EUR	-	-	-	-	-

Gegevens per 30/06/2025

Geografische verdeling

Verenigde Staten	32.02%
Nederland	30.34%
Frankrijk	6.20%
Spanje	5.42%
Liquide Middelen	4.50%
Duitsland	2.93%
Verenigd Koninkrijk	2.92%
Synthetic Cash	2.45%
Noorwegen	2.12%
Italië	1.97%
Overige	9.14%

Valuta verdeling

EUR	99.98%
USD	0.02%

Rating allocatie

AA	1.41%
A	44.29%
BBB	22.34%
BB	0.08%
Liquide Middelen	4.50%
Geen Rating	27.39%

Sectorallocatie

Funds	57.20%
Banking	15.07%
Electric	8.74%
Liquide Middelen	4.50%
Synthetic Cash	2.45%
Natural Gas	2.22%
Real Estate Investment Trust	1.91%
Financial Other	1.63%
Owned_No_Guarantee	1.28%
Treasuries	-2.45%
Overige	7.43%

Disclaimer

Raadpleeg de belangrijke informatie en het lexicon aan het einde van dit document. Prestatiegegevens verstrekt door Goldman Sachs Asset Management.

Factsheet

Hybrid Index Fund (NL)

Disclaimer

Dit is een publicitaire mededeling gepubliceerd door Goldman Sachs Asset Management B.V., een UCITS (icbe) / AIF (abi) beheerder gevestigd in Nederland. Deze publicitaire mededeling is uitsluitend opgesteld ter informatie en is geen aanbod noch een uitnodiging om effecten of een ander beleggingsproduct te kopen of verkopen of om deel te nemen in een handelsstrategie noch het verlenen van een beleggingsdienst noch beleggingsresearch. De informatie in deze publicitaire mededeling mag niet worden beschouwd als fiscaal of juridisch advies.

Goldman Sachs Asset Management B.V. is de beheerder van de in Nederland gevestigde NN Investment Partners fondsen en in die hoedanigheid in het bezit van vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van de Wet op het Financieel Toezicht. Het fonds is geregistreerd bij de AFM. Alle prestatiewaarden die niet in de fondsvaluta worden uitgedrukt, zijn berekend door conversie. Het rendement wordt berekend op basis van de Koers (NAV) per deelbewijs: NAV-NAV (zonder eventuele initiële kosten; uitkeringen herbelegd), met inkomen herbelegd. Indien een fonds in het buitenland belegt, kan de waarde ervan schommelen vanwege de wisselkoersen. De lopende kosten zijn de som van alle commissies en kosten aangerekend op permanente basis voor de gemiddelde fondsactiva (bedrijfskosten). De waarde wordt uitgedrukt als een percentage van de activa van het fonds. Tenzij anders vermeld, zijn alle gegevens 'non audited'.

Aan beleggen zijn risico's verbonden, onder andere het risico op kapitaalverlies. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De prijs van eenheden en eventuele inkomsten hieruit kan dalen alsook stijgen en is niet gegarandeerd. Beleggers lopen het risico dat ze het oorspronkelijk belegde bedrag verliezen. Wisselkoersvolatiliteit vormt een bijkomend wisselkoersrisico. Bij de beslissing om te beleggen in een fonds moet rekening gehouden worden met alle kenmerken en doelstellingen van het fonds, zoals beschreven in het prospectus.

Loop geen onnodig risico: lees raadpleeg het prospectus, het supplement en het Essentiële-informatiedocument (Eid) voordat u belegt. Het prospectus, het supplement en het Eid (indien van toepassing), informatie over duurzaamheidsaspecten van het fonds (zoals de SFDR classificatie) en andere wettelijke verplichte documenten inzake het fonds (met daarin informatie over het fonds, de kosten en de risico's) zijn beschikbaar op www.gsam.com/responsible-investing (sectie Documenten) in de relevante talen van de landen waar het fonds is geregistreerd danwel genotificeerd voor marketing-doeleinden. Goldman Sachs Asset Management B.V. kan beslissen de regelingen voor de verhandeling van zijn fondsen stop te zetten overeenkomstig artikel 93 bis van Richtlijn 2009/65/EG en artikel 32 bis van Richtlijn 2011/61/EU zoals geïmplementeerd in artikelen 2:121ca en 2:124.0a Wft. Informatie over rechten van beleggers en informatie over de mechanismen voor collectief verhaal zijn beschikbaar op www.gsam.com/responsible-investing (sectie Beleid).

Deze publicitaire mededeling is niet bestemd voor US Persons als gedefinieerd in Rule 902 van Regulation S van de United States Securities Act of 1933, en mag niet gebruikt worden voor het werven van investeringen of inschrijven op effecten in landen waar dit niet is toegestaan door de lokale toezichthouder of wet- en regelgeving.

Hoewel de inhoud van deze publicitaire mededeling met de meeste zorg is samengesteld en is gebaseerd op betrouwbare informatiebronnen, wordt er geen enkele uitdrukkelijke of impliciete garantie of verklaring gegeven omtrent de juistheid of volledigheid van de informatie. De bewaarder van het fonds, The Bank of New York Mellon SA/NV, Amsterdam Branch, heeft zich ervan vergewist dat de beheerder van het fonds, Goldman Sachs Asset Management B.V., effectieve processen heeft opgezet, welke er voor zorgen dat de navolgende gegevens gepresenteerd in dit document in overeenstemming zijn met wetgeving en richtlijnen zoals vastgelegd in de statuten van het fonds: De Totale fondsgrootte (mio), Uitstaande aandelen, Top 10 Holdings, Geografische- en Valuta verdeling. De bewaarder geeft geen garantie betreffende de accuraatheid van de gepresenteerde informatie en kan hiervoor ook niet aansprakelijk worden gehouden. Krachtens artikel 50 lid 2 Bgfo is deze verklaring van de bewaarder uitsluitend van toepassing indien het fonds onder het Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) toezicht regime valt.

De informatie in deze publicitaire mededeling kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. Goldman Sachs Asset Management B.V. noch enig andere vennootschap of bedrijfsonderdeel behorend tot The Goldman Sachs Group Inc. noch een van haar bestuurders of werknemers aanvaarden enige aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid met betrekking tot de hierin opgenomen informatie.

Gebruik van de informatie in deze publicitaire mededeling is op eigen risico. Het is niet toegestaan deze publicitaire mededeling en de informatie hierin te vermenigvuldigen, reproduceren, distribueren, verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke, schriftelijke, toestemming van Goldman Sachs Asset Management B.V. Alle claims voortvloeiend uit of in verband met de voorwaarden van deze disclaimer zijn onderworpen aan het Nederlandse recht.

Voetnoot

De Top-10 belangen en portefeuilleallocaties zijn (indien beschikbaar) inclusief cash en synthetic cash. Bij cash gaat het om deposito's, kasgeld als onderpand, valutaspotcontracten, valutatermijncontracten en andere liquide middelen, zoals verplichtingen en vorderingen. Synthetic cash betreft Derivatives' Cash Offsets.

Zie onze SFDR-pagina op www.gsam.com/responsible-investing voor meer informatie over milieu en maatschappelijke kenmerken, die worden gepromoot door het fonds.

Factsheet

Hybrid Index Fund (NL)

Lexicon

1 jaar hoog (dd.mm.jjjj): Geeft de hoogste koers weer van het fonds over het afgelopen jaar en op welke dag dit was.

1 Jaar laag (dd.mm.jjjj): Geeft de laagste koers weer van het fonds over het afgelopen jaar en op welke dag dit was.

Activa Aandelenklasse (Mio): De totale activa onder beheer van een aandelenklasse.

Alpha: Alpha is het extra rendement – door middel van actief beheer – van een fonds, bovenop het rendement van de benchmark. Bij een positieve alpha heeft het fonds beter gepresteerd dan de benchmark.

Benchmark: Vooraf vastgestelde, objectieve maatstaf waarmee de rendementen van een beleggingsfonds vergeleken worden.

Bêta: De bêta toont de mate van volatiliteit van het fonds aan ten opzichte van de brede markt.

Bevek: Bevek is de afkorting van 'Beleggingsvennootschap met Veranderlijk Kapitaal'. Een Bevek is een ICB van het statutaire type, is een rechtspersoon en is meestal een naamloze vennootschap. Een Bevek heeft als typisch kenmerk dat ze doorlopend en zonder formaliteiten haar kapitaal kan verhogen door nieuwe aandelen uit te geven of omgekeerd haar kapitaal kan verminderen door bestaande aandelen in te kopen.

Compartiment: Een bevek of gemeenschappelijk beleggingsfonds kan bestaan uit verschillende compartimenten die elk hun eigen beleggingsbeleid hebben. Ieder compartiment moet beschouwd worden als een afzonderlijke entiteit. De belegger heeft slechts recht op het vermogen en de opbrengst van het compartiment waarin hij heeft belegd.

Distributie: Distributiefondsen betalen u periodiek (meestal jaarlijks) een dividend uit indien het tijdens het voorbije jaar positieve resultaten wist te behalen. Het dividend ligt evenwel niet vooraf vast en wordt door het fonds zelf bepaald. Het kan dus gevoelig variëren van het ene jaar tot het andere.

Duratie: Maatstaf voor de rentegevoeligheid van obligatiekoersen. Hoe langer de resterende gemiddelde looptijd van de obligaties in het fonds (= hogere duratie), des te sterker obligatiekoersen reageren op een renteverandering. Bij stijgende rentevoeten daalt de koers van een obligatie en vice versa.

Equities: Aandelen.

Fixed Income: Vastrentende waarden.

Floating Rate Notes: Floating rate notes zijn obligaties met een variabele rente.

Fonds: 'Fonds' is een veelgebruikte term voor een Instelling voor Collectieve Belegging (ICB). De term kan betrekking hebben op een compartiment van een Belgische bevek, een compartiment van een Luxemburgse sica, een gemeenschappelijk beleggingsfonds of een compartiment van een gemeenschappelijk beleggingsfonds. De betreffende belegging betreft de aankoop van deelnemingsrechten of aandelen van een fonds, en niet van een onderliggende waarde waarin het Fonds belegt.

Gemiddelde Krediet Rating: De 'gemiddelde krediet rating' van het fonds is gebaseerd op de gemiddelde krediet rating van de beleggingen van het fonds. Voor de berekening van de gemiddelde rating op het niveau van de onderliggende beleggingen worden Moody, Fitch en S&P ratings gebruikt. De samenstelling wordt berekend als een gemiddelde op basis van de beschikbaarheid van de krediet ratings. Deze samengestelderating wordt berekend voor beleggingen in obligaties. De ratingschaal gaat van hoog ('AAA' en 'AA') over medium ('A' en 'BBB') tot laag ('BB', 'B', 'CCC', 'CC' en 'C').

Gewogen gemiddelde looptijd: De gewogen gemiddelde looptijd wordt uitgedrukt in aantal jaren, gewogen naar het gewicht van de effecten in de portefeuille en laat toe de rentegevoeligheid van het geldmarktfonds in te schatten. Hoe hoger de gewogen gemiddelde looptijd, hoe groter de impact van een wijziging van de rentevoet op de prijs van de portefeuille.

Informatieratio: Maatstaf voor rendementsrisico bij het beoordelen van de prestatie van een fonds. Maatstaf voor rendementsrisico bij het beoordelen van de prestatie van een fonds.

Kapitalisatie: Kapitalisatiefondsen herbeleggen automatisch winsten of dividenden om de waarde van het initiële kapitaal te laten aangroeien. Ze keren dus geen periodieke dividenden uit.

Land toegepaste wet: De domicilie of vestigingsland is het land waarin een beleggingsfonds zijn woonplaats heeft. Deze kan belangrijke gevolgen voor de belastingsheffing hebben.

Lopende kosten: Lopende kosten worden in de loop van een jaar aan het fonds onttrokken en kunnen van jaar tot jaar verschillen. Zie voor meer informatie over lopende kosten het Document met essentiële beleggersinformatie (EBI). Deze lopende kosten bestaan uit (i) beheervergoedingen en andere administratieve of operationele kosten en (ii) transactiekosten.

Minimum inschrijving: Geeft het bedrag of het aantal deelbewijzen weer die minimaal dient geïnvesteerd te worden in het compartiment.

Money Market: Kortlopende geldmarktinstrumenten en cash.

Morningstar rating 3-years: Een (kwantitatieve) rating berekend over een periode van 3 jaar. Hierbij wordt rekening gehouden met in het verleden behaalde rendementen en schommelingen in de koers.

Morningstar rating 5-years: Een (kwantitatieve) rating berekend over een periode van 5 jaar. Hierbij wordt rekening gehouden met in het verleden behaalde rendementen en schommelingen in de koers.

Morningstar rating overall: De Overall Morningstar Rating is een gewogen gemiddelde van de afzonderlijke ratings.

Morningstar Ratings: Morningstar is een onafhankelijk leverancier van beleggingsonderzoek. De Morningstar-rating is een kwantitatieve evaluatie van de prestatie in het verleden van een fonds, rekening houdend met het risico en de aangerekende kosten. De rating neemt geen kwalitatieve elementen in aanmerking en wordt berekend op basis van een (wiskundige) formule. De fondsen worden ondergebracht in categorieën en vergeleken met gelijksoortige fondsen op basis van hun score en krijgen één tot vijf sterren toegekend. In elke categorie krijgt de eerste 10% 5 sterren, de volgende 22,5% 4 sterren, de volgende 35% 3 sterren, de volgende 22,5% 2 sterren en de laatste 10% 1 ster. De rating wordt maandelijks berekend op basis van de prestaties in het verleden over 3, 5 en 10 jaar en houdt geen rekening met de toekomst.

Multi Asset: Gemengd.

Munt aandelenklasse: Is de munt van de netto-inventariswaarde, binnen eenzelfde compartiment kunnen aandelenklassen bestaan in verschillende munten.

Netto-inventariswaarde: De netto-inventariswaarde of NIW is de prijs of koers van een fondscompartiment. De NIW wordt berekend door de waarde van alle producten waarin het fonds heeft belegd samen te tellen en te delen door het aantal uitstaande aandelen.

Rating allocatie: De kredietwaardigheid van obligaties wordt beoordeeld door onafhankelijke ratingagentschappen als Standard&Poors, BarCap & Fitch en Moody's. De aanduiding ervan gaat van hoog ('AAA' en 'AA') over medium ('A' en 'BBB') tot laag ('BB', 'B', 'CCC', 'CC' en 'C'). Investment grade obligaties (ratings 'AAA' tot 'BBB') hebben doorgaans een lager risico dan obligaties met een rating 'BB' tot 'C' die risicovolle obligaties zijn.

Rendement: Geeft weer hoe de waarde van een beleggingsfonds is gestegen (of gedaald) over de aangegeven periode. Het rendement houdt rekening met lopende kosten, maar niet met eventuele instap- en uitstapkosten en taksen.

R-Squared: Dit meet de relatie (correlatie) tussen een portefeuille en de benchmark en biedt inzicht in de vergelijkbaarheid van het rendement van de beleggingsportefeuille vs de bepaalde benchmark. Een cijfer dicht bij 1 betekent een sterke vergelijkbaarheid terwijl cijfers dicht bij nul niet vergelijkbaar zijn.

SFDR classificatie: De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) moet zorgen voor meer transparantie over hoe deelnemers op de financiële markt duurzaamheidsrisico's en -kansen integreren in hun beleggingsbeslissingen en aanbevelingen. Onderdeel van de SFDR is een classificatiesysteem met nieuwe informatieverplichtingen voor beleggingsproducten: Artikel 6 – producten die duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces implementeren. Deze fondsen promoten geen milieu-, maatschappelijke of goed bestuur kenmerken, noch hebben ze een duurzame beleggingsdoelstelling. Artikel 8 – producten die milieu- en maatschappelijke kenmerken promoten. Artikel 9 – producten die een duurzame beleggingsdoelstelling hebben.

Sharpe Ratio: De Sharpe Ratio geeft de prestatie van een fonds weer, waarbij deze gecorrigeerd wordt voor risico. Hoe hoger de Sharpe Ratio, hoe beter de voor risico gecorrigeerde prestatie van een fonds.

Standaarddeviatie: Standaarddeviatie vertelt iets over de kans dat een koers zich in een bepaalde bandbreedte zal kunnen gaan bewegen de komende periode. Bij een grote standaarddeviatie (= hoge volatiliteit) is er sprake van een brede range van mogelijke uitslagen.

Structured: Gestructureerd fonds.

Totale netto activa van een beleggingsfonds: De som van de activa onder beheer van alle aandelenklassen van een fonds.

Totale nettowaarde van beleggingen: De som van de activa onder beheer van alle aandelenklassen van een fonds.

Tracking error: De standaardafwijking van het verschil tussen de maandelijkse rendementen van een beleggingsfonds en z'n benchmark.

Transactiekosten: Dit zijn de kosten voor het kopen en verkopen van de beleggingen van het fonds. Dit is een schatting van de kosten die worden gemaakt bij het kopen en/of verkopen van de beleggingen die onderliggend zijn aan het product. Het werkelijke bedrag hangt af van de gekochte en verkochte hoeveelheid.

Type fonds: Geeft het soort fonds aan aandelenfonds, obligatiefonds, money market of geldmarktfonds, gestructureerd fonds (met een of andere vorm van kapitaalbescherming) of multi-asset of gemengd fonds.

VaR: Value at Risk berekent het maximale potentiële verlies dat een fonds over een jaarlijkse periode bij een zekerheidsniveau van 95% loopt.

Yield to Maturity: Yield to Maturity is het rendement op een obligatiebelegging als deze tot het einde van de looptijd wordt aangehouden.

Yield to Worst: Yield to Worst is het laagste rendement op een vervroegd aflosbare obligatiebelegging, zonder dat de uitgever van de obligatie in gebreke blijft en zijn verplichtingen niet nakomt.