

Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B)

Beheervenootschap: Goldman Sachs Asset Management Belgium S.A.



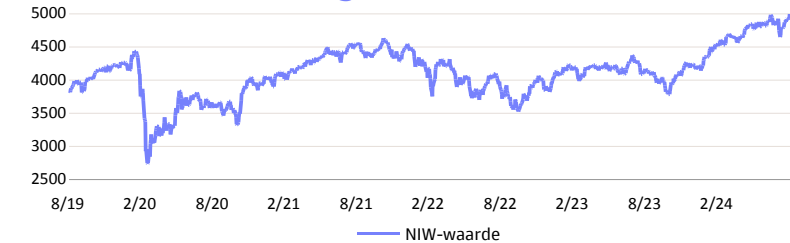
Morningstar Ratings 31/07/2024. Raadpleeg Lexicon voor meer informatie.

Beleggingsbeleid

Het fonds richt zich op vermogensgroei door hoofdzakelijk te beleggen in bedrijven genoteerd op de Belgische of Nederlandse beurs en in bedrijven die gevestigd zijn in België of Nederland. Het fonds past actief portefeuillebeheer toe en richt zich op het selecteren van bedrijven die leiders zijn in hun respectievelijke industrie en die op basis van een grondige bedrijfsanalyse de meest attractieve aandeelhouderswaarde bieden. Het fonds past de integratie van ESG-factoren toe, zowel in de fundamentele analyse als in het beleggingsproces. Het fonds wordt actief beheerd waarbij afwijkgrenzen worden gehanteerd ten opzichte van de vergelijkingsmaatstaf (benchmark). Het fonds kiest die aandelen waarvan verwacht wordt dat ze in waarde zullen stijgen als gevolg van de kwaliteit van hun balans en de sterkte van hun bedrijf. Gemeten over een periode van enkele jaren heeft het fonds als doel de resultaten van de benchmark, 50% de BEL 20 index (NR) en 50% de AEX index (NR) te overtreffen. Deze benchmark is een herbeleggingsindex en is een brede weergave van ons beleggingsuniversum. Het fonds kan beleggen in effecten die buiten dit universum vallen, bijvoorbeeld bedrijven die genoteerd zijn in Frankrijk of Duitsland. De samenstelling van de beleggingen van het fonds kunnen dus afwijken van de benchmark. Beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat het beleggingsuniversum van het fonds geconcentreerd is en dat de portefeuille van het fonds daardoor geconcentreerd is. Hierdoor zullen de samenstelling en het rendementsprofiel van het fonds en de benchmark doorgaans vergelijkbaar zijn. Het fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken, zoals beschreven in artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR"). Concreet betekent dit dat de beheerder verder kijkt dan enkel financiële criteria. Bij het nemen van beleggingsbeslissingen worden ook restrictiecriteria en de analyse van milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke factoren, hierna ESG-factoren genoemd, meegenomen in de besluitvorming. In overeenstemming met de "Responsible Investment Policy" (gepubliceerd op de website www.gsam.com/responsible-investing) past het fonds restrictiecriteria toe op uitgevende instellingen die betrokken zijn bij activiteiten, waaronder, maar niet beperkt tot, de ontwikkeling, productie, het onderhoud van of de handel in controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de winning van steenkool voor elektriciteitsproductie en winning van olie uit oliezanden. Het fonds investeert niet in bedrijven die in strijd handelen met algemeen aanvaarde waarden en normen, waaronder de schending van de UN Guiding Principles on Business and Human Rights waaronder de schending van de UN Guiding Principles on Business and Human Rights en de UN Global Compact en het nauw betrokken zijn bij dictatoriale regimes. Het uitoefenen van actief aandeelhouderschap maakt deel uit van het beleggingsproces en speelt een belangrijke rol bij het bijdragen aan het beperken van duurzaamheidsrisico's, evenals het verhogen van de economische en maatschappelijke waarde op lange termijn van de uitgevende instelling in de loop van de tijd. U kunt uw aandelen in het fonds verkopen op elke beursdag waarop de waarde van de aandelen wordt berekend. Dit vindt dagelijks plaats voor dit fonds. Het fonds heeft als doel u een regelmatig dividend uit te keren.

* Het beleggingsbeleid werd integraal overgenomen uit het essentiële-informatiedocument. Het kapitaal en/of het rendement worden niet gewaarborgd of beschermd.

Evolutie van de NIW, uitgedrukt in EUR **



Actuariel rendement ** ^

EUR	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y	Sinds lancering
Fonds	20.2	15.7	4.2	9.6	6.6	5.0	4.0	5.0	5.1	5.6	6.4
Benchmark	21.8	14.9	4.5	10.7	7.3	5.7	4.7	5.6	5.6	6.2	6.4

Gegevens op 31/08/2024

Kerngegevens

Type Fonds*	Aandelen
Aandelenklasse	P Uitkering
Munt aandelenklasse	EUR
ISIN Code	BE0159911552
Bloomberg Code	BBL2383 BB
Reuters Code	BE0159911552.LUF
Telekurs Code	-
WKN Code	634854
Sedol Code	B04H5W3
SFDR-classificatie	Artikel 8
Compartiment van de Bevek	Goldman Sachs (B) Invest
	Goldman Sachs Asset Management Belgium S.A.
Beheervenootschap	
Nationaliteit van de beheervenootschap	BEL
Land toegepaste wet	BEL
Domicilie	BEL
Benchmark	50% BEL20 + 50% AEX
Berekening NIW	Op dagelijkse basis
* Met 'fonds' wordt bedoeld compartiment van een bevek.	

Fondsgegevens

Oprichtingsdatum compartiment	28/02/1991
Oprichtingsdatum aandelenklasse	28/02/1991
Vervaldatum compartiment	Onbepaald
Minimum inschrijving	share 1
Netto-inventariswaarde (NIW)	EUR 4,985.68
NIW vorige maand	EUR 4,926.52
1 Jaar Hoog (29/08/2024)	EUR 4,997.40
1 Jaar Laag (27/10/2023)	EUR 3,786.05
Activa compartiment (Mio)	EUR 102.54
Activa aandelenklasse (Mio)	EUR 8.08

Kosten en taken

Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht	
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.41%
Transactiekosten	0.01%
Jaarlijkse beheerkosten	1.10%
Instapkosten (max.)	3.00%
Uitstapkosten	-
Switchkosten (max.)	-
Swing factor	max 3%
T.O.B. bij uitstap (max. 4000 EUR)	-
Roerende voorheffing op dividenden	30%
Meerwaardetaks bij uitstap	Nee
*Bewaarkosten: contacteer uw financiële tussenpersoon	

Top 10 Posities

UNILEVER PLC	9.54%
UCB SA	8.95%
ASML HOLDING NV	7.57%
KBC GROEP NV	7.00%
RELX PLC	6.06%
ARGENX	4.53%
ANHEUSER-BUSCH INBEV SA	3.83%
DIETEREN GROUP SA	3.71%
KONINKLIJKE AHOLD DELHAIZE NV	3.63%
HEINEKEN NV	3.17%

* Als de Top 10 ICB's bevat, is het mogelijk dat deze niet allemaal publiek worden aangeboden in België. Raadpleeg uw financieel adviseur.

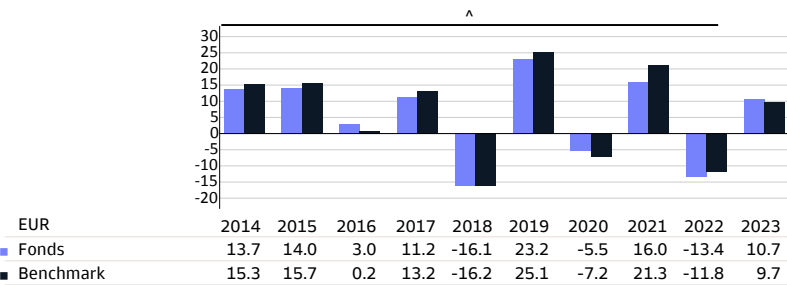
Belangrijke informatie

Raadpleeg de belangrijke informatie en het lexicon aan het einde van dit document. Het rendement wordt berekend door Goldman Sachs Asset Management.

Factsheet

Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B)

Rendement per kalenderjaar **



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

Gegevens per jaar worden berekend op 31/12

** Bron: Goldman Sachs Asset Management. De evolutie van de NIW en de rendementen zijn gebaseerd op historische gegevens en vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomst. Voor compartimenten uitgedrukt in een andere munt dan de euro geldt het volgende: de netto-inventariswaarde en het rendement omgerekend in euro kunnen stijgen of dalen afhankelijk van de wisselkoersschommelingen. De netto-inventariswaarde en het rendement in euro daalde in het verleden door de wisselkoersschommelingen. Voor de NIW en de rendementen wordt geen rekening gehouden met instap- en uitstapkosten en taksen. Het rendement van de distributieaandelenklasse wordt berekend op basis van herbelegde dividenden.

Risico's

SRI	Lager risico							Hoger risico	
	1	2	3	4	5	6	7		
Risico									

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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Hierdoor zijn de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties gemiddeld en kunnen ongunstige marktomstandigheden het vermogen van het Fonds om u te betalen 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. Hieronder volgen de relevante risico's van dit Fonds: Marktrisico: Dit risico is verbonden aan financiële instrumenten waarvan de waarde wordt beïnvloed door de economische ontwikkeling van individuele bedrijven, door de algemene situatie van de wereld economie en door de economische en politieke omstandigheden in elk relevant land. Liquiditeitsrisico: De onderliggende belegging kan moeilijk zijn om te verkopen, waardoor u uw belegging mogelijk niet kunt verzilveren. Concentratierisico: Beleggingen die geconcentreerd zijn in een bepaalde regio of bepaald thema kunnen sterk beïnvloed worden door één enkele gebeurtenis. Duurzaamheidsrisico: Een gebeurtenis op het gebied van milieu, maatschappij of bestuur kan een daadwerkelijke of potentiële materiële negatieve invloed hebben op de waarde van beleggingen.

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

Uitgekeerd dividend (bruto)

Jaar	2024 YTD	2023	2022	2021	2020
EUR	-	-	65.00	55.00	50.00

Roerende voorheffing op dividenden: 30%

Gegevens op 31/08/2024

Muntspreiding

EUR	99.70%
GBP	0.30%

Sectorspreiding

Consumentenartikelen	20.16%
Industriële Bedrijven	17.09%
Financiële Instellingen	16.10%
Gezondheidszorg	15.35%
It	12.57%
Materialen	6.30%
Luxegoederen	5.60%
Vastgoed	3.77%
Communicatiediensten	2.25%
Cash	0.82%

EQUITIES

FIXED INCOME

MULTI ASSET

STRUCTURED

MONEY MARKET

Belangrijke informatie

Raadpleeg de belangrijke informatie en het lexicon aan het einde van dit document. Het rendement wordt berekend door Goldman Sachs Asset Management.

Factsheet

Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B)

Belangrijke informatie

Dit document is opgesteld voor marketingdoeleinden en de inhoud ervan moet niet worden beschouwd als advies met betrekking tot de aankoop of verkoop van een belegging of een belang daarin. De informatie in dit document mag ook niet worden beschouwd als fiscaal of juridisch advies.

De intrinsieke waarde wordt dagelijks gepubliceerd op www.beama.be/nl/niw.

Beleggen brengt risico's met zich mee, waaronder het risico van kapitaalverlies. Houd er rekening mee dat de hierboven beschreven resultaten uit het verleden zijn, de waarde van uw belegging kan stijgen of dalen en dat in het verleden behaalde resultaten geen garantie bieden voor huidige of toekomstige resultaten en dat ze misleidend kunnen zijn.

Beleggers mogen hun beleggingsbeslissingen niet op dit document baseren. Lees het prospectus en essentiële-informatiedocument voordat u gaat beleggen. Meer gedetailleerdere informatie over het beleggingsfonds, de kosten en risico's vindt u in het prospectus en het essentiële-informatiedocument. Deze documenten zijn samen met de periodieke verslagen gratis beschikbaar in het Nederlands en het Frans op <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>. Informatie over de rechten van beleggers en collectieve schadevergoedingsmechanismen is beschikbaar op https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/DOC_003852. Deze documenten zijn beschikbaar in het Nederlands, Frans, Engels en Duits. De financiële dienst in België wordt verzekerd door RBC Investor Services Belgium.

Dit document is met de nodige zorgvuldigheid en toewijding opgesteld. Alle informatie in dit document is geldig op datum van dit document, maar kan worden gewijzigd. Voor bijgewerkte informatie kunt u een e-mail sturen naar question@gs.com of kijken op <https://www.gsam.com/responsible-investing/choose-locale-and-audience>.

Dit document en de informatie hierin mag op geen enkel moment worden gekopieerd, gereproduceerd, gedistribueerd of doorgegeven zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming. Op alle vorderingen die voortvloeien uit of verband houden met de voorwaarden van deze disclaimer zijn onderworpen aan het Belgisch recht. Neem bij klachten contact op via question@gs.com of ombudsman@ombudsfm.be.

Voetnoot

Top 10-posities zijn weergegeven exclusief alle vormen van contanten, met uitzondering van posities in geldmarktfondsen. Portefeuiltoewijzingen worden weergegeven inclusief contanten, derivaten of andere financiële instrumenten.

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

Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B)

Lexicon

1 jaar hoog (dd.mm.jjjj): Geeft de hoogste koers weer van het fonds over het afgelopen jaar, met vermelding van de dag waarop dit was.

1 jaar laag (dd.mm.jjjj): Geeft de laagste koers weer van het fonds over het afgelopen jaar, met vermelding van de dag waarop dit was.

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

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

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.

Bewaaarkosten: Vergoeding die een financiële instelling aan haar klanten vraagt voor het in bewaring houden van roerende waarden.

Compartment: 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 alleen recht op het vermogen en de opbrengst van het compartiment waarin hij heeft belegd.

Distributie: Distributiefondsen betalen u periodiek (meestal jaarlijks) een dividend uit als het fonds tijdens het afgelopen jaar positieve resultaten behaald heeft. Het dividend is echter niet vooraf vastgelegd en wordt door het fonds zelf bepaald. Het kan dus gevoelig variëren van het ene op het andere jaar.

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

Equities: Aandelen.

Vast inkomen: Waarden met een vaste rente.

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

Compartment: 'Compartment' 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 compartiment, en niet van een onderliggende waarde waarin het Compartiment belegt.

Gemiddelde kredietrating: De 'gemiddelde kredietrating' van het fonds is gebaseerd op de gemiddelde kredietrating 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 kredietratings. Deze samengestelde rating wordt berekend over 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.

Instapkosten: Dit is een eenmalige kost voor wie een beleggingsfonds wil aankopen. Deze wordt meestal uitgedrukt in een percentage van het kapitaal dat u belegt. Bij een maximale instapkost mag het opgegeven percentage niet overschreden worden.

Jaarlijkse beheerkosten: Beheerkosten zijn jaarlijks terugkomende kosten uitgedrukt in een percentage. Deze kosten moet u niet betalen op het moment van de aankoop van een fonds. Ze worden jaarlijks afgehouden van het rendement van het fonds. Het is een vergoeding voor het beheer van een fonds.

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

Land toegepaste wet: De domicilie of het vestigingsland is het land waarin een beleggingsfonds gevestigd is. Dit kan belangrijke gevolgen hebben voor de belastingheffing.

Minimum inschrijving: Geeft het bedrag of het aantal deelbewijzen aan dat minimaal geïnvesteerd moet worden in het compartiment.

Money Market: Kortlopende geldmarktinstrumenten en cash.

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.

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: Dit 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.

Ratingspreiding: De kredietwaardigheid van obligaties wordt beoordeeld door onafhankelijke ratingagentschappen zoals 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 gestegen (of gedaald) is over de aangegeven periode. Het rendement houdt rekening met lopende kosten per jaar, maar niet met eventuele instap- en uitstapkosten en taksen.

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.

Structured: Gestructureerd fonds.

Swing factor: Swing Pricing wil het verwateringseffect beperken dat ontstaat wanneer de beheerder door aanzienlijke bewegingen in een compartiment genoodzaakt is om onderliggende activa van het compartiment te kopen of verkopen. Die verrichtingen brengen transactiekosten en belastingen met zich mee die een impact hebben op de waarde van het fonds en op alle beleggers ervan. In het kader van Swing Pricing en wanneer de kapitaalstromen een bepaalde drempel overschrijden, wordt de netto-inventariswaarde van het desbetreffende compartiment met een bepaald bedrag aangepast (de 'Swing Factor'). Dit bedrag compenseert de verwachte transactiekosten als gevolg van het verschil tussen de kapitaalinstroom en -uitstroom. Voor meer informatie en actuele cijfers kunt u de website nnip.be raadplegen, zie hiervoor de rubriek 'Beleid' bij 'Over ons'.

Switchkosten: Switchkosten of conversiekosten zijn kosten die kunnen verbonden zijn aan het overstappen van het ene fonds naar het andere. Deze kosten zijn ten laste van de belegger.

T.O.B.: Dit is een beurstaks die wordt betaald op de netto-inventariswaarde, uitgedrukt in percentage. De beurstaks of taks op de beursverrichtingen (TOB) is een belasting die uw bank of beursvennootschap u zal aanrekenen wanneer u beleggingsfondsen aankoopt of verkoopt. Als u aandelen of obligaties koopt op het moment dat ze uitgegeven worden, dan betaalt u geen beurstaks.

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

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.

Uitstapkosten: Dit is een eenmalige kost die kan worden aangerekend wanneer een belegger uit het beleggingsfonds wil stappen.

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

Vaste servicekosten: Deze kosten dienen voor de vergoeding van de regelmatige en/of doorlopende kosten.

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 of haar verplichtingen niet nakomt.