

**Beleggingsstrategie**

Het BND Euro Staatsobligatie Indexfonds Inflatie belegt haar vermogen uitsluitend in inflatie geïndexeerde staatsobligaties van de meest kredietwaardige landen in de eurozone. Hierdoor hebben de participanten de hoogst mogelijke zekerheid dat de jaarlijkse couponrente wordt betaald en de lening aan het einde van de looptijd wordt afgelost. Omdat de hoofdsom en coupon van inflatie geïndexeerde staatsobligaties doorlopend wordt gecorrigeerd voor de gerealiseerde inflatie wordt de opgebouwde waarde beschermd tegen een onverwacht stijgende inflatie. Dit fonds volgt een index van in euro's genoteerde eurozone-inflatiegeïndexeerde Duitse en Franse staatsobligaties met een looptijd van minimaal één jaar en maximaal 10 jaar die ook de benchmark vormen van dit fonds. De benchmark van dit fonds is de Markit iBoxx Germany & France Inflation-Linked 1-10. Het fonds hanteert een passieve strategie die erop gericht is het rendement van de index te volgen door te beleggen in alle in de index opgenomen effecten.

Het fonds kent een op- en afslag van 0,05%. Dit bedrag komt volledig ten gunste van het fonds en dient ervoor te compenseren voor de transactiekosten van de onderliggende obligaties zonder de zittende beleggers te benadelen. Het fonds berekent een opslag voor het uitgeven van participaties en een afslag voor het inkopen van participaties.

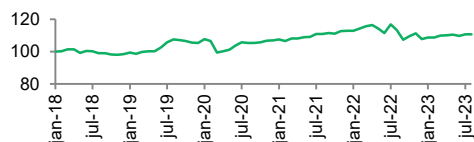
**Kerngegevens**

Koers (31-08-2023):	€ 11,06	<b>Kosten</b>
Startdatum:	8 februari 2018	Fondskosten: 0,15% (per jaar)
Valuta:	EUR	Overig: -
Dividend:	Inkomsten worden herbelegd	
Verhandelingsfrequentie:	Dagelijks	
Cut-off (aankoop):	23:59 uur, uitvoering volgende werkdag	
Cut-off (verkoop):	10:00 uur, uitvoering dezelfde werkdag	
Cut-off (switch):	12:00 uur, uitvoering volgende werkdag	
Fondsomvang:	€ 286.675.098	
Aantal participaties:	25.909.922	
Morningstar:	<a href="http://www.morningstar.nl/nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZQ">www.morningstar.nl/nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZQ</a>	
ISIN:	NL0012706279	
Fondsmanager:	Brand New Day Vermogensopbouw N.V.	
Duurzaamheidsinformatie:	<a href="https://new.brandnewday.nl/particulier/informatieverstrekking-over-duurzaamheid/">https://new.brandnewday.nl/particulier/informatieverstrekking-over-duurzaamheid/</a>	

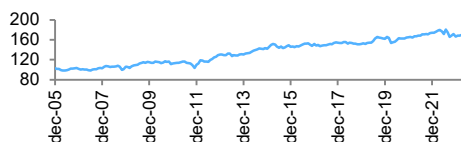
Rendementen <sup>1</sup>	Na kosten	Voor kosten	Benchmark
1 maand	0,08%	0,09%	0,09%
3 maanden	0,11%	0,15%	0,06%
Laatste 12 maanden	-2,24%	-2,10%	-2,14%
Sinds begin dit jaar	2,70%	2,80%	2,78%
Sinds start (per jaar)	1,83%	1,99%	2,00%
2022	-4,51%	-4,37%	-4,46%
2021	5,53%	5,69%	5,69%
2020	1,43%	1,59%	1,58%
2019	7,03%	7,19%	7,13%
2018	-1,52%	-1,39%	-1,17%

Bron: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

**Rendementsontwikkeling fonds**



**Rendementsontwikkeling benchmark**



**Risico karakteristieken<sup>1 2</sup>**

Standaarddeviatie 36m	5,95%
Sharpe ratio 36m	0,27
Beta 36m	1,00
R-squared 36m	1,00
Percentage vermogen niet belegd	0,24%



### Portefeuillesamenstelling obligaties

Verdeling uitgevers onderliggende obligaties

Staatsobligaties	99,8%
Cash	0,2%
<b>Totaal</b>	<b>100,0%</b>

Looptijd onderliggende obligaties

0 tot 5 jaar	38,6%
5 tot 10 jaar	61,4%
Langer dan 10 jaar	0,0%
<b>Totaal</b>	<b>100,0%</b>

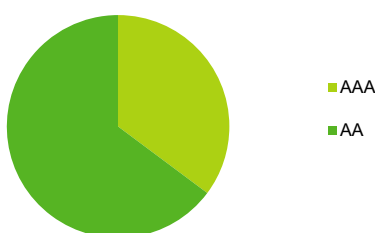
Karakteristieken onderliggende obligaties<sup>3</sup>

Aantal obligaties	9
Effectieve yield-to-maturity	0,3%
Gemiddelde coupon	0,6%
Gemiddelde looptijd	5,2
Gemiddelde kredietkwaliteit	AA
Gemiddelde duration	5,6

### Regioverdeling obligaties



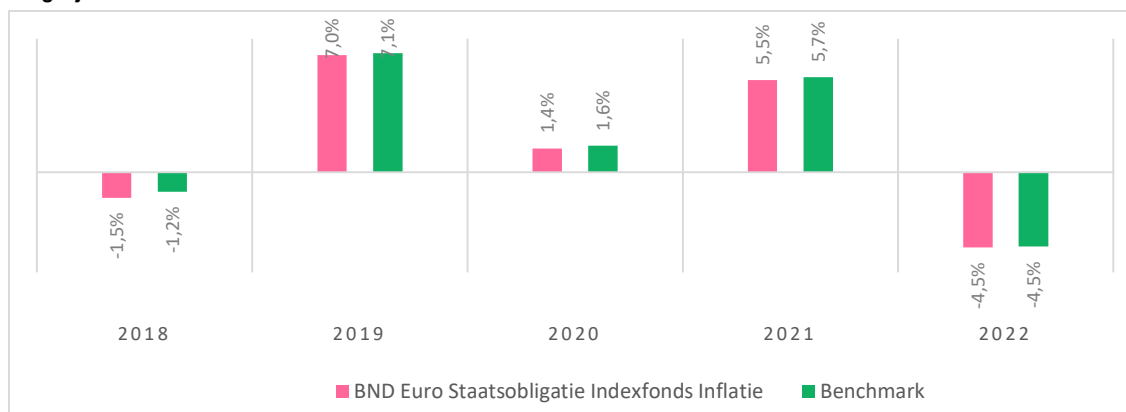
### Kredietkwaliteit obligaties



In het Essentiële-informatiedocument verwijzen we naar de rendementen over hele kalenderjaren sinds de oprichting, het effect van de kosten in afgelopen jaren en per deze maand actuele scenario's, deze kunt u hieronder vinden.

### Fondsrendement per jaar

Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 5 jaar ten opzichte van zijn benchmark. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd en het te vergelijken met de benchmark.



Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd. Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 5 jaar ten opzichte van zijn benchmark. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd en het te vergelijken met de benchmark. De kosten die in aanmerking zijn genomen zijn de fondskosten en de transactiekosten van de onderliggende beleggingen.

### Historische effect van de kosten op het rendement

	Uitstap na één jaar	Uitstap na vijf jaar
Effect van de kosten per jaar in 2021 (*)	-0,2%	-0,2% (per jaar)
Effect van de kosten per jaar in 2022 (*)	-0,2%	-0,2% (per jaar)

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen.

## Scenario's

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: Eenmalig 10.000 EUR

		Uitstap na één jaar	Uitstap na vijf jaar
<b>Minimaal</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b>	7.740 EUR	6.910 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,6%	-7,1%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b>	9.390 EUR	9.420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,1%	-1,2%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b>	10.170 EUR	11.010 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,7%	1,9%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b>	11.240 EUR	11.790 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	12,4%	3,4%

De bovenstaande scenario's zijn ter illustratie en de bijbehorende bedragen zijn inclusief fondskosten en transactiekosten binnen het onderliggende fonds. De ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario's zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen tien jaar, waarbij tot maart 2018 gebruik wordt gemaakt van de rendementen van de benchmark. Het stressscenario toont aan wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

## Toelichting

<sup>1</sup> : De getoonde rendementen zijn inclusief dividenden. Indien er te weinig historie beschikbaar is kunnen karakteristieken niet berekend worden.

<sup>2</sup> : De definities en uitleg behorende bij de risicokarakteristieken zijn per punt hieronder te vinden:

- Standaarddeviatie 36m: toont hoe stabiel het fonds is geweest over de afgelopen 36 maanden.
- Sharpe ratio 36m: geeft weer hoe behaald rendement wordt verklaard door de beweeglijkheid over de afgelopen 36 maanden.
- Percentage vermogen niet belegd: het deel van het fondsvermogen dat (nog) niet belegd is in onderliggende fondsen.

<sup>3</sup> : De karakteristieken voor de onderliggende obligaties worden hieronder toegelicht:

- Effectieve yield-to-maturity: het rendement wanneer obligaties tot einde looptijd aangehouden worden en er verder niets wijzigt.
- Gemiddelde coupon: de gemiddelde coupon die door obligaties in de portefeuille uitgegeven wordt.
- Gemiddelde duration: de gemiddelde gewogen looptijd van de obligaties, toont gevoeligheid voor veranderingen in de rente.

## Disclaimer

De door Brand New Day genoemde historische rendementen bieden geen garantie of zekerheid voor de toekomstige rendementen. Het is onzeker wat de toekomstige rendementen zijn. Die kunnen hoger, maar ook lager zijn dan de rendementen uit het verleden. Beleggen brengt onzekerheid met zich mee. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. U kunt een deel van de inleg verliezen. Besef dus dat u risico neemt. Dit document is opgesteld voor reclamationdoeleinden en de inhoud ervan moet niet worden beschouwd als een aanbod, advies of aanbeveling 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. Beleggers dienen hun beleggingsbeslissingen niet op dit document te baseren. Uitgebreidere informatie over het beleggingsfonds, de kosten en de risico's vindt u in het prospectus en het Essentiële-informatiedocument. Raadpleeg deze documenten voordat u een beleggingsbeslissing neemt.