

Beleggingsstrategie

Het BND Euro Staatsobligatie Indexfonds Kort belegt haar vermogen uitsluitend in staatsobligaties van de meest kredietwaardige landen in de eurozone, met een looptijd van minimaal 1 jaar en maximaal 3 jaar. 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. 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. De benchmark van dit fonds is de Markit iBoxx EUR Eurozone AAA-AA 1-3 Capped Index.

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.

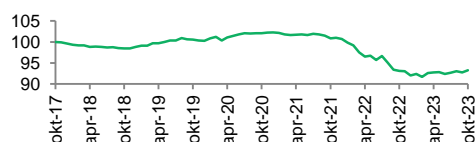
Kerngegevens

Koers (31-10-2023):	€ 9,32	Kosten	Fondskosten: 0,15% (per jaar)
Startdatum:	17 november 2017	Overig:	-
Valuta:	EUR		
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:	€ 10.430.566		
Aantal participaties:	1.118.655		
Morningstar:	www.morningstar.nl/nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZR		
ISIN:	NL0012706287		
Fondsmanager:	Brand New Day Vermogensopbouw N.V.		
Duurzaamheidsinformatie:	https://new.brandnewday.nl/particulier/informatieverstrekking-over-duurzaamheid/		

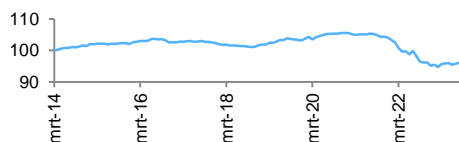
Rendementen ¹	Na kosten	Voor kosten	Benchmark
1 maand	0,53%	0,54%	0,54%
3 maanden	0,62%	0,66%	0,64%
Laatste 12 maanden	0,15%	0,30%	0,20%
Sinds begin dit jaar	1,31%	1,44%	1,37%
Sinds start (per jaar)	-1,17%	-1,02%	-1,05%
2022	-8,57%	-8,43%	-8,66%
2021	-1,55%	-1,40%	-1,38%
2020	2,02%	2,18%	2,23%
2019	1,45%	1,60%	1,57%
2018	-0,81%	-0,66%	-0,70%

Bron: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Rendementsontwikkeling fonds



Rendementsontwikkeling benchmark



Risico karakteristieken^{1 2}

Standaarddeviatie 36m	2,33%
Sharpe ratio 36m	-1,28
Beta 36m	1,01
R-squared 36m	1,00
Percentage vermogen niet belegd	0,62%

Portefeuillesamenstelling obligaties

Verdeling uitgevers onderliggende obligaties

Staatsobligaties	99,4%
Cash	0,6%
Totaal	100,0%

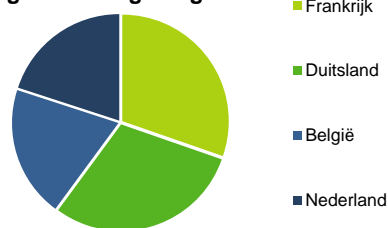
Looptijd onderliggende obligaties

0 tot 5 jaar	100,0%
5 tot 10 jaar	0,0%
Langer dan 10 jaar	0,0%
Totaal	100,0%

Karakteristieken onderliggende obligaties³

Aantal obligaties	10
Effectieve yield-to-maturity	3,2%
Gemiddelde coupon	0,5%
Gemiddelde looptijd	2,0
Gemiddelde kredietkwaliteit	AA
Gemiddelde duration	2,0

Regioverdeling obligaties



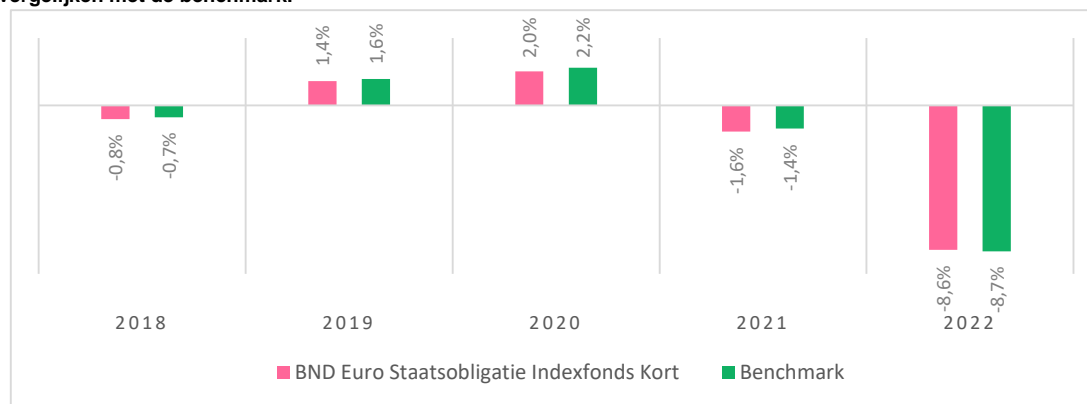
Kredietkwaliteit obligaties



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%	-0,1% (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
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	9.130 EUR	8.930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,7%	-2,2%
Ongunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	9.130 EUR	9.110 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,7%	-1,9%
Gematigd	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	10.030 EUR	10.120 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,3%	0,2%
Gunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	10.600 EUR	10.640 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,0%	1,3%

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 december 2017 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

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

² : 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.

³ : 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 reclamadoeleinden 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.