

Beleggingsstrategie

Het BND Wereld Obligatie Indexfonds belegt haar vermogen in het Vanguard Euro Government Bond Index Fund, het Vanguard U.S. Government Bond Index Fund, het Vanguard U.K. Government Bond Index Fund, het Vanguard Japan Government Bond Index Fund en het Vanguard ESG Global Corporate Bond Index Fund (ISIN's: IE0007472990, IE0007471471, IE00BLPJRG31, IE00BLPJRH48 en IE00BND50V25). Hiermee wordt wereldwijd belegd in investment grade staats- en niet-staatsobligaties, met een looptijd van meer dan één jaar en met uitsluiting van obligaties van bedrijven die niet voldoen aan specifieke criteria inzake maatschappelijke verantwoordelijkheid. Deze criteria zijn gebaseerd op richtlijnen met betrekking tot mensenrechten, arbeid, milieu, corruptie, controversiële wapens en tabak. De obligaties hebben minimaal een kredietrating van BBB- en kennen een lager kredietrisico dan obligaties die niet als investment grade worden aangemerkt. Er wordt een passieve beleggingsstrategie gehanteerd op basis van fysieke replicatie. Het fonds belegt wereldwijd in obligaties, waaronder obligaties die niet in euro's genoteerd zijn. Hierdoor bestaat er een valutarisico. Dit valutarisico wordt binnen het fonds afgedekt. Het Wereld Obligatie Indexfonds belegt in meer dan 10.000 verschillende obligaties en heeft daarmee een enorme spreiding.

Kerngegevens

Koers (29-02-2024): € 9,42
 Startdatum: 11 maart 2016
 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: € 317.543.816
 Aantal participaties: 33.704.546
 Morningstar: www.morningstar.nl/nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZI
 ISIN: NL0012706196
 Fondsmanager: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.
 Duurzaamheidsinformatie: <https://new.brandnewday.nl/particulier/informatieverstrekking-over-duurzaamheid/>

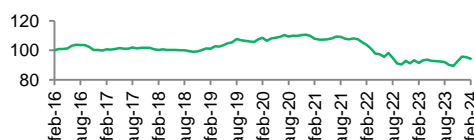
Kosten

Fondskosten: 0,15% (per jaar)
 Overig: -
Bovengenoemde fondskosten zijn inclusief de kosten van het onderliggende fonds.

| Rendementen ¹ | Na kosten | Voor kosten | Benchmark |
|--------------------------|-----------|-------------|-----------|
| 1 maand | -1,12% | -1,11% | -1,05% |
| 3 maanden | 1,69% | 1,73% | 1,75% |
| Laatste 12 maanden | 3,16% | 3,32% | 3,05% |
| Sinds begin dit jaar | -1,49% | -1,46% | -1,49% |
| Sinds start (per jaar) | -0,75% | -0,60% | -0,63% |
| 2023 | 4,91% | 5,07% | 4,76% |
| 2022 | -15,19% | -15,06% | -14,95% |
| 2021 | -2,84% | -2,69% | -2,61% |
| 2020 | 4,71% | 4,87% | 4,92% |
| 2019 | 5,28% | 5,44% | 5,47% |

Bron: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Rendementsontwikkeling fonds



Risico karakteristieken^{1 2}

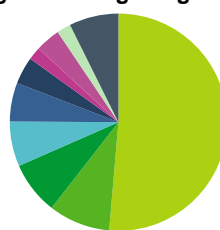
| | |
|---------------------------------|-------|
| Standaarddeviatie 36m | 6,35% |
| Sharpe ratio 36m | -0,70 |
| Percentage vermogen niet belegd | 0,13% |

Portefuillesamenstelling obligaties

Verdeling uitgevers onderliggende obligaties

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Staatsobligaties | 54,2% |
| Bedrijfsobligaties - Industrieel | 20,0% |
| Bedrijfsobligaties - Financieel | 19,6% |
| Staatsgerelateerd - Organisaties | 2,8% |
| Staatsgerelateerd - Lokale overheden | 1,3% |
| Bedrijfsobligaties - Nutsbedrijven | 0,8% |
| Cash | 0,6% |
| Staatsgerelateerd - Supranationaal | 0,0% |
| Asset-backed securities | 0,0% |
| Overig | 0,7% |
| Totaal | 100,0% |

Regioverdeling obligaties

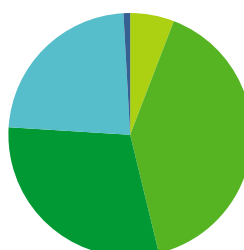


- Verenigde Staten
- Japan
- Frankrijk
- Duitsland
- Verenigd Koninkrijk
- Italië
- Canada
- Spanje
- Supranationaal
- Nederland
- Anders

Karakteristieken onderliggende obligaties³

| | |
|------------------------------|-------|
| Aantal obligaties | 7.525 |
| Effectieve yield-to-maturity | 4,1% |
| Gemiddelde coupon | 2,9% |
| Gemiddelde looptijd | 8,7 |
| Gemiddelde kredietkwaliteit | A |
| Gemiddelde duration | 6,7 |

Kredietkwaliteit obligaties

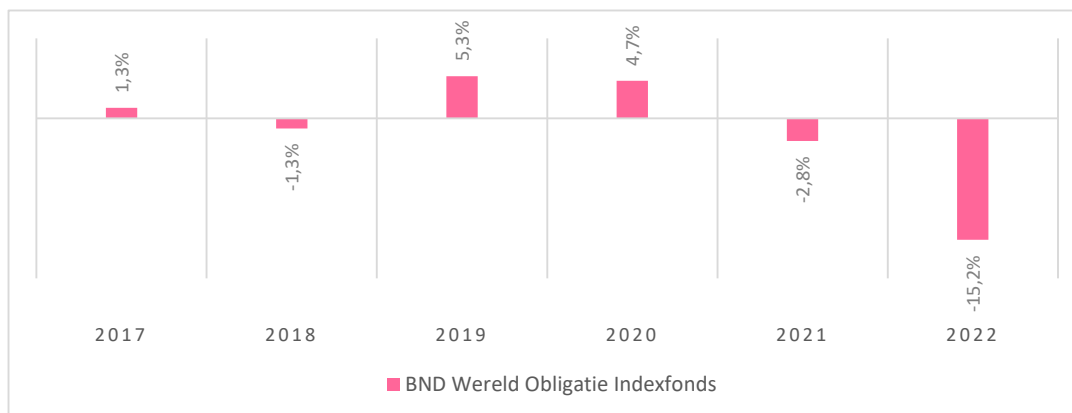


- AAA
- AA
- A
- BBB
- Geen rating

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 6 jaar.



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 6 jaar. 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 (*) | -0,3% | -0,3% (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 |
|------------------|---|---------------------|----------------------|
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat kunt u terugkrijgen na kosten | 8.280 EUR | 7.480 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -17,2% | -5,6% |
| Ongunstig | Wat kunt u terugkrijgen na kosten | 8.310 EUR | 8.190 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -16,9% | -3,9% |
| Gematigd | Wat kunt u terugkrijgen na kosten | 9.950 EUR | 10.050 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,5% | 0,1% |
| Gunstig | Wat kunt u terugkrijgen na kosten | 10.650 EUR | 10.730 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 6,5% | 1,4% |

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 april 2016 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 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.