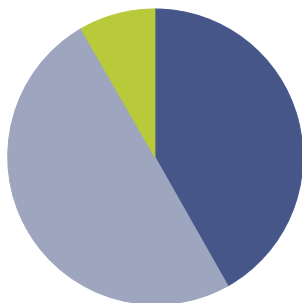




Profielbeschrijving

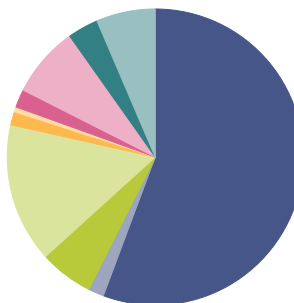
- Het Balans profiel is geschikt voor beleggers die een goed rendement nastreven, maar niet teveel risico willen lopen
- Het Balans Profiel bestaat uit een gematigd defensieve mix van internationale aandelen, obligaties en alternatieve strategieën
- De aandelen worden sinds 2014 belegd onder gebruikmaking van een dynamische bescherming strategie
- Bij dit profiel hoort een beleggingshorizon van minimaal 10 jaar

Vermogensverdeling



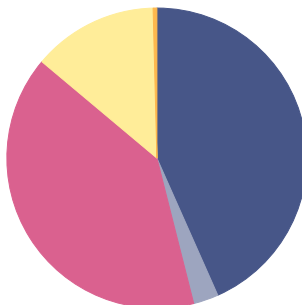
	%
• Aandelen	41.8
• Obligaties	49.9
• Overig	8.3
Totaal	100.0

Aandelen regioverdeling



	%
• Noord-Amerika	55.7
• Latijns-Amerika	1.7
• Verenigd Koninkrijk	5.9
• Europa ontwikkeld	15.2
• Europa opkomend	1.4
• Afrika/Midden-Oosten	0.5
• Australië	2.0
• Japan	7.7
• Azië ontw.	3.4
• Azië opk.	6.4
Totaal	100.0

Obligatie sectorverdeling



	%
• Staatsobligaties	43.3
• Government Related	2.7
• Bedrijfsobligaties	40.0
• Liquiditeiten	13.5
• Overig	0.4
Totaal	100.0

Samenstelling portefeuille

	Weging
Ostrica Equities Developed Markets	39.2%
Ostrica US Government Bond	12.2%
Ostrica US Investment Grade Corp Bond	12.1%
Ostrica Emerging Markets Debt	9.6%
Ostrica EU Government Bond	9.1%
Ostrica Equities Emerging Markets	6.0%
Ostrica Global High Yield Bond	4.8%
Ostrica EU Investment Grade Corp Bond	4.6%
Ostrica Inflation Investments	2.5%

Grafische ontwikkeling



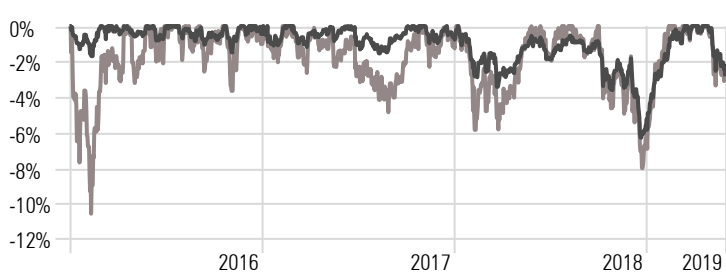
Rendement per jaar*

2006	7.3%
2007	0.3%
2008	-31.3%
2009	28.6%
2010	12.2%
2011	-1.4%
2012	12.1%
2013	6.0%
2014	9.8%
2015	2.0%
2016	4.2%
2017	2.3%
2018	-5.1%
YTD	5.4%
Totaal Rendement	49.5%

Maximale daling

Met onze financiële technologie ontwikkelen we al sinds 1997 unieke bescherming strategieën. Daarmee worden portefeuilles van cliënten en beleggingsfondsen beschermd tegen waardevermindering, wat een stabiel en gemiddeld hoger rendement oplevert. Tot we een neerwaarts momentum zien in combinatie met verhoogde volatiliteit, geven onze kwantitatieve modellen aan hoeveel we het feitelijke risico terugbrengen naar beheersbare niveaus. Zo profiteren cliënten wel van de pieken, maar zijn toch beschermd tegen sterke marktdalingen als het nodig is. In figuur maximale daling ziet u hoe onze strategie sinds 2016 heeft uitgepakt.

Maximale daling in % sinds 2016



—Ostrica Balans Profiel

—Benchmark Balans Profiel

*Historische rendementen vanaf 1998 vindt u op www.Ostrica.nl