

**Beleggingsstrategie**

Het BND Euro Investment Grade Obligatie Indexfonds belegt haar vermogen in het Vanguard SRI Euro Investment Grade Bond Index Fund (ISIN: IE00BYSX5D68). Dit fonds volgt een marktgewogen index van in euro-genoteerde 'investment grade' obligaties (uitgezonderd staatsobligaties en overheidsgerelateerde effecten uit de eurozone). Investment grade verwijst naar de hoge kwaliteit van de obligaties. Deze obligaties moeten minimaal een kredietrating van BBB- (Standard & Poor's) hebben en kennen dus een lager kredietrisico dan obligaties die niet als investment grade worden aangemerkt. Het fonds hanteert een passieve beleggingsstrategie die het rendement van de index volgt door te beleggen in een representatief deel van de index en niet een kleine selectie van de obligaties in de index. Ook dienen de obligaties te voldoen aan specifieke criteria inzake maatschappelijke verantwoordelijkheid. Deze criteria zijn gebaseerd op door de Verenigde Naties opgestelde richtlijnen met betrekking tot mensenrechten, arbeid, milieu en corruptie. Bedrijven die activiteiten uitvoeren of hebben uitgevoerd die leiden tot ernstige schending van het UN Global Compact, of bedrijven die betrokken zijn in de productie en/of distributie van controversiële wapens of tabak, worden uitgesloten.

**Kerngegevens**

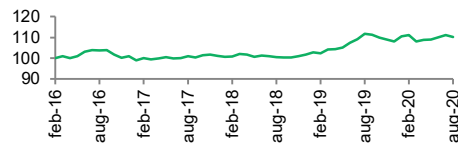
Koers (31-08-2020): € 10,92  
 Startdatum: 11 maart 2016  
 Valuta: EUR  
 Dividend: Inkomsten worden herbelegd  
 Verhandelingsfrequentie: Dagelijks  
 Cut-off (aan-/verkoop): 10:00 uur, uitvoering dezelfde werkdag  
 Cut-off (herbalancering): 12:00 uur, uitvoering volgende werkdag  
 Fondsomvang: € 61.958.367  
 Aantal participaties: 5.673.155  
 Morningstar: [www.morningstar.nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZL](http://www.morningstar.nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZL)  
 ISIN: NL0012706220  
 Fondsmanager: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

**Kosten**

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

Rendementen <sup>1</sup>	Na kosten	Voor kosten	Benchmark
1 maand	-0,14%	-0,13%	-0,10%
3 maanden	2,00%	2,04%	2,00%
Laatste 12 maanden	-1,20%	-1,05%	-0,98%
Sinds begin dit jaar	0,48%	0,58%	0,86%
Sinds start (per jaar)	1,99%	2,14%	2,07%
2019	5,13%	5,29%	5,28%
2018	-0,57%	-0,42%	-0,60%
2017	1,91%	2,06%	1,70%
2016	2,03%	2,15%	2,08%
2015	-	-	-

**Rendementsontwikkeling fonds**



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

Standaarddeviatie 36m	3,89%
Sharpe ratio 36m	0,48
Percentage vermogen niet belegd	0,06%

## Portefeuillesamenstelling obligaties

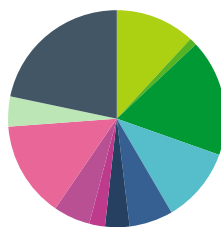
Verdeling uitgevers onderliggende obligaties

Bedrijfsobligaties - Industrieel	30,4%
Bedrijfsobligaties - Financieel	23,4%
Asset-backed securities	20,3%
Staatsgerelateerd - Supranationaal	14,3%
Bedrijfsobligaties - Nutsbedrijven	4,1%
Staatsobligaties in vreemde valuta	3,8%
Staatsgerelateerd - Organisaties	2,5%
Staatsgerelateerd - Lokale overheden	0,8%
Cash	0,4%
Overig	0,0%
<b>Totaal</b>	<b>100,0%</b>

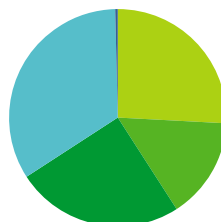
Karakteristieken onderliggende obligaties<sup>3</sup>

Aantal obligaties	2.042
Effectieve yield-to-maturity	0,3%
Gemiddelde coupon	1,3%
Gemiddelde looptijd	6,2
Gemiddelde kredietkwaliteit	A+
Gemiddelde duration	5,7

## Regioverdeling obligaties



## Kredietkwaliteit obligaties



## 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 rendementen bieden natuurlijk geen enkele 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. Als u dat niet wilt, is sparen een betere optie.