

Belegingsstrategie

Het BND Euro Staatsobligatie Indexfonds belegt haar vermogen in het Vanguard Euro Government Bond Index Fund (ISIN: IE0007472990). Dit fonds volgt een marktgewogen index van obligaties met een middellange gewogen gemiddelde looptijd. De obligaties hebben minimaal een kredietrating van BBB- en kennen een lager kredietrisico dan obligaties die niet als investment grade worden aangemerkt. Het fonds hanteert een passieve strategie die erop gericht is het rendement van de index te volgen door te beleggen in een representatief deel van de index en niet slechts een kleine selectie van de obligaties in de index. Het fonds belegt in euro-genoteerde staatsobligaties en overheidsgerelateerde vastrentende waarden met een looptijd langer dan één jaar.

Kerngegevens

Koers (30-09-2024): € 9,73
 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: € 425.769.892
 Aantal participaties: 43.778.937
 Morningstar: www.morningstar.nl/nl/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00000ZWZJ
 ISIN: NL0012706204
 Fondsmanager: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.
 Duurzaamheidsinformatie: <https://new.brandnewday.nl/particulier/informatieverstrekking-over-duurzaamheid/>

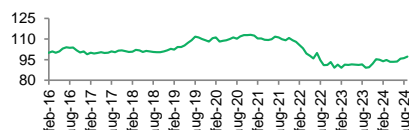
Kosten

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	1,27%	1,29%	1,28%
3 maanden	3,95%	3,99%	3,96%
Laatste 12 maanden	9,11%	9,27%	9,23%
Sinds begin dit jaar	1,96%	2,08%	2,04%
Sinds start (per jaar)	-0,32%	-0,18%	-0,23%
2023	7,02%	7,18%	7,09%
2022	-18,30%	-18,17%	-18,22%
2021	-3,52%	-3,37%	-3,39%
2020	4,65%	4,80%	4,72%
2019	6,14%	6,30%	6,34%

Bron: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Rendementsontwikkeling fonds



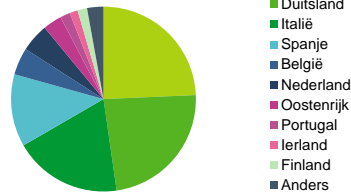
Risico karakteristieken^{1 2}

Standaarddeviatie 36m	7,68%
Sharpe ratio 36m	-0,51
Percentage vermogen niet belegd	0,21%

Portefeuillesamenstelling obligaties

Verdeling uitgevers onderliggende obligaties	
Staatsobligaties	85,6%
Staatsgerelateerd - Organisaties	8,9%
Staatsgerelateerd - Lokale overheden	5,4%
Cash	0,0%
Totaal	100,0%

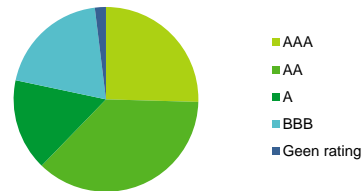
Regioverdeling obligaties



Karakteristieken onderliggende obligaties³

Aantal obligaties	1.135
Effectieve yield-to-maturity	2,6%
Gemiddelde coupon	2,5%
Gemiddelde looptijd	8,7
Gemiddelde kredietkwaliteit	A+
Gemiddelde duration	7,1

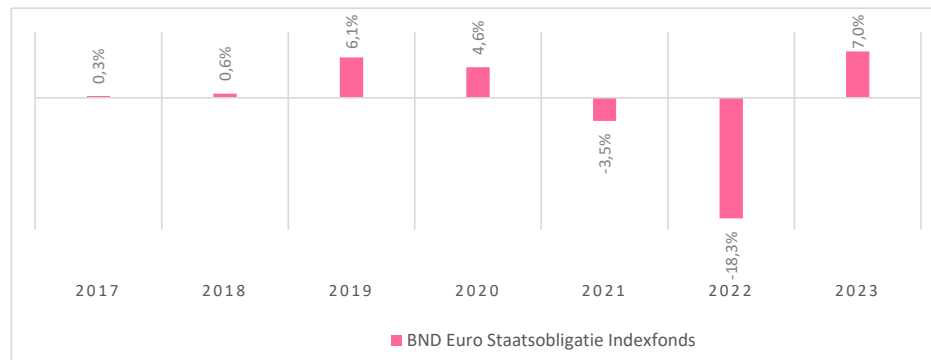
Kredietkwaliteit obligaties



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 7 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 7 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 2022 (*)	-0,2%	-0,2% (per jaar)
Effect van de kosten per jaar in 2023 (*)	-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	7.810 EUR	6.850 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,9%	-7,3%
Ongunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	8.090 EUR	8.330 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,1%	-3,6%
Gematigd	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	10.050 EUR	10.130 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,5%	0,3%
Gunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	11.050 EUR	11.530 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,5%	2,9%

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 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.