

Rotatiebeleggen - Behoudend Offensief

Vermogensverdeling	Minimaal	Maximaal
Aandelen	50%	100%
Obligaties	0%	50%
Goud	0%	25%
Liquiditeiten	0%	50%

Historisch risico en rendement - 10-jaars periode*	
Historisch rendement op jaarbasis	5.4%
Historisch risico (standaarddeviatie)	11.4%
Maximum Drawdown	20.5%
Minimum rendement op kalenderjaarbasis	-11.1%
Maximum rendement op kalenderjaarbasis	16.2%



belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Het weergegeven nettorendement is door Wijs & van Oostveen zorgvuldig berekend, inclusief maximaal 0,65% aan transactiekosten, 0,95% aan management fee per jaar en 12% aan performance fee per jaar. Tenzij met u andere afspraken zijn gemaakt, is een High-Watermark van toepassing. Een Performance Fee met High-Water Mark is een vergoedingsstructuur waarbij een vergoeding van 12% wordt berekend over het positieve rendement van het vermogen, boven de vastgestelde High Watermark. De High Watermark is de hoogste waarde die uw portefeuille bij Wijs & van Oostveen heeft bereikt sinds het begin van onze relatie, gecorrigeerd voor stortingen en onttrekkingen. Dit referentiepunt wordt iedere 12 maanden opnieuw vastgesteld tijdens de afrekening van de performance fee. Vóór 30 juni 2021 werd 100% van de portefeuille beheerd op basis van roteren. Na deze datum is het roteren beperkt tot 50% van de portefeuille, de andere 50% van de portefeuille kent een vaste samenstelling, waarbij een beter beleggingsresultaat wordt beoogd maar ook meer risico wordt genomen dan voorheen. Wijs & van Oostveen is als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten in Amsterdam.



Uitleg bij de Risicometer Beleggen

De Risicometer Beleggen geeft inzicht in het risico van de beleggingen binnen een beleggingsprofiel. Deze risicometer is gebaseerd op de volatiliteit (beweeglijkheid) van het rendement van de beleggingen in een beleggingsprofiel. Deze beweeglijkheid is een veelgebruikte maatstaf voor het marktrisico. Maar er zijn nog andere risico's die grote invloed op het rendement kunnen hebben, hier houdt de Risicometer Beleggen geen rekening mee. Leest u daarom ook het hoofdstuk 'Kenmerken van financiële instrumenten en specifieke risico's' op www.wijs.nl onder 'Belangrijke informatie' en de informatie in het 'Cliëntrapport'.

- De risicometer is gebaseerd op de beweeglijkheid van de koersen in het verleden. Dit is een indicatie voor de beweeglijkheid in de toekomst, maar geen garantie.
- Hoe beweeglijker de koersen, hoe hoger het rendement kan zijn, maar ook hoe lager het rendement kan zijn.
- Laag risico betekent nog steeds dat u geld kunt verliezen. Leest u daarom ook de informatie over wat er gebeurt in een slecht scenario in het Cliëntrapport; de risicometer gaat over de standaard beleggingen in een profiel en niet over uw eigen beleggingsportefeuille.
- De risicometer gaat uit van een gespreide beleggingsportefeuille. Een minder gespreide beleggingsportefeuille kent veelal een hoger risico.
- De risicometer gaat uit van een lange beleggingshorizon. Hoe korter de (resterende) beleggingshorizon en hoe beweeglijker de koersen, hoe minder tijd er is om slechte rendementen te compenseren met goede rendementen.

Uitleg bij het historisch nettorendement

- **Historisch nettorendement op jaarbasis**

Het gemiddelde rendement per jaar: de som van koerswinst en -verlies en van alle uitkeringen, zoals rente en dividend, op jaarbasis over de afgelopen 10 jaar, minus de kosten.

- **Historisch risico (standaarddeviatie)**

De standaardafwijking op jaarbasis over de afgelopen 10 jaar. Dit is een statistische maatstaf die vastlegt in welke mate het werkelijke rendement heeft gefluctueerd. Hoe hoger de standaarddeviatie, hoe meer de waarde van de portefeuille kan fluctueren.

- **Maximum drawdown**

Dit percentage geeft de grootste daling weer vanaf de hoogste waarde binnen de afgelopen 10 jaar.

- **Minimum nettorendement op jaarbasis**

Dit percentage geeft het laagste nettorendement weer behaald in een kalenderjaar binnen de afgelopen 10 jaar.

- **Maximum nettorendement op jaarbasis**

Dit percentage geeft het hoogste nettorendement weer behaald in een kalenderjaar binnen de afgelopen 10 jaar.