

Helder.

aandelen fund

Profiel

Beleggen in Helder. Aandelen Fund betekent participeren in duizenden sterke bedrijven in alle sectoren over de hele wereld! Door middel van een uitgekende strategie kunt u optimaal profiteren van de aandelenmarkten tegen lage kosten. De strategie is gebaseerd op decennia van wetenschappelijk onderzoek door Nobelprijswinnaars en andere vooraanstaande wetenschappers. Met dit fonds zijn institutionele beleggingsoplossingen nu ook beschikbaar voor de particulier.

Met dit unieke model worden de beleggingen zeer goed gespreid over zowel landen, regio's als sectoren, waardoor het niet nodig is uw aandelenbeleggingen te verdelen over meerdere aandelenfondsen. Het fonds selecteert beleggingsfondsen die voldoen aan een heldere beleggingsstrategie, die gebaseerd is op de volgende zes kernovertuigingen: 1. Aandelen zijn eerlijk geprijsd in liquide en concurrerende markten. 2. De index "outperformen" blijkt zeer moeilijk. 3. Spreiding is essentieel. 4. Accenten op dimensies met een hoger verwacht rendement. 5. Let op kosten. 6. "Buy-and-hold".

Helder. Aandelen Fund belegt een groot gedeelte van haar vermogen in aandelen beleggingsfondsen van Dimensional. Dimensional is een grote Amerikaanse vermogensbeheerder met dezelfde kernovertuigingen. Diverse Nobelprijswinnaars en vooraanstaande wetenschappers zijn verbonden met Dimensional. De fondsen van Dimensional zijn alleen te koop via gecertificeerde adviseurs en indirect via Helder. Aandelen Fund.

Helder. Aandelen Fund is te koop bij DeGiro (www.degiro.nl), waar u zonder kosten online een rekening kunt openen. U kunt dagelijks kosteloos het fonds aan en verkopen. DeGiro is verreweg het goedkoopste platform om te beleggen in Nederland.



Kerngegevens

Beleggingsinstelling:
Fondsbeheerder:
Gedelegeerd beheerder:
Fondsadviseur:
Bewaarder:
Administrateur:
Accountant:
Website:
ISIN code:

Fundshare
HiQ Invest
Post Vermogensbeheer
Adelaer Asset Management Advisory Service
DAF Depository
Fundshare Administrator
KPMG
helderfondsen.nl
NL0010938155

Februari 2015

Prestaties

Koers ultimo maand	€ 10,5600
Hoogste koers 12 maanden	€ 10,5600
Laagste koers 12 maanden	€ 9,9952
Rendement laatste maand	5,60%
Rendement 2015	5,60%
Rendement sinds start	5,60%



Profiel

Risicoprofiel	Offensief
Beleggingshorizon	>5 jaar
Categorie	Aandelen wereld
Fondsvermogen	0,316 mln

Kosten fonds

Beheerfee	0,60%
Overige kosten	0,115%
Kosten indirecte beleggingen	0,40%
Total Cost of Ownership	1,115%

Kosten DeGiro

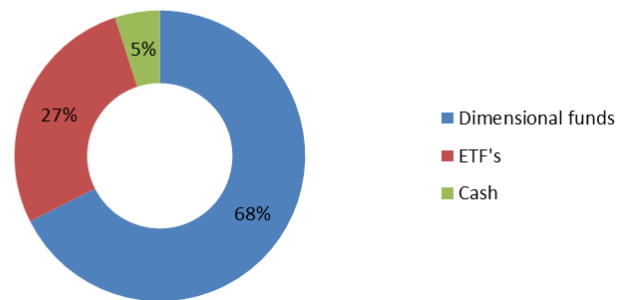
In- en uitstappen	elke werkdag
In- en uitstapkosten	0,00%
Switchkosten	0,00%
Bewaarloon (via DeGiro)	0,05%

Op 29 januari 2015 is Helder. Aandelen Fund gestart met een intrinsieke waarde per participatie van EUR 10,00. Het fonds had een uitstekende start; eind februari was de intrinsieke waarde EUR 10,56. Aldus was het rendement over die periode 5,60% was. De beleggingen van het fonds bestaan grotendeels uit beleggingsfondsen van Dimensional, aangevuld met enkele Exchange Traded Funds (ETF's). Al deze fondsen hebben een minimale omvang van EUR 100 mln. De fondsen van Dimensional voldoen zeer goed aan de uitgangspunten van onze beleggingsstrategie: zeer grote spreiding, accenten op dimensies met een hoger verwacht rendement en lage kosten. Helder. Aandelen Fund is zeer goed gespreid. In bijgaand plaatje kunt u zien hoe de regionale spreiding is van het fonds. In vergelijking met de MSCI World beleggen wij iets minder in Noord Amerika en iets meer in Europa. Het fonds volgt geen index. De performance van MSCI World, MSCI Europe en de AEX index zijn opgenomen in de grafiek voor informatieve doeleinden.

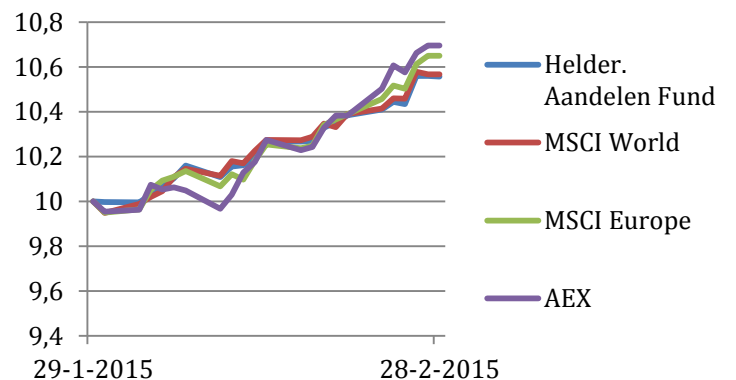
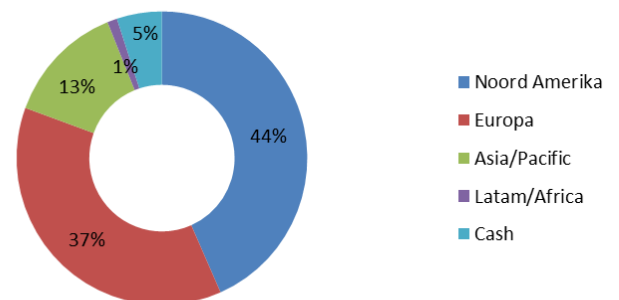
Aandelenmarkten wereldwijd continueerden hun opwaartse trend onder invloed van een zeer ruim monetair beleid van centrale banken. Ook de ECB start met het overvloeien van financiële markten met liquiditeiten door het opkopen van staatsleningen. Deze opkoopactie leidt tot nog lagere rentes; inmiddels hebben meer dan een kwart van de Euro staatsleningen een negatieve rente. Hierdoor stroomt ook veel geld naar de aandelenmarkt; tenslotte moeten beleggers hun geld ergens parkeren en winst- en dividend rendementen zijn behoorlijk hoger dan obligatie rendementen. Deze krachten zijn sterker dan onzekerheid over Griekenland en onzekerheid door conflicten in diverse landen. Beleggers in euro waren weer beter af dan beleggers in dollars. De dollar steeg verder versus de euro door het agressieve beleid van de ECB. Voor exporterende bedrijven is dit goed voor de concurrentie positie. Tevens wordt deflatie bestreden doordat inflatie wordt geïmporteerd. Producten met een kostenbasis in dollars worden duurder. Dit, samen met een fors gedaalde olieprijs, is positief voor de Europese economie en voor de winstgevendheid van veel Europese bedrijven. Het Helder. Aandelen Fund won 5,60% sinds de start van het fonds (29-1-2015).

Het Fundshare Post Helder. Aandelen Fund is een subfonds van Fundshare Umbrellafund. De beheerder daarvan is HiQ Invest. De gedelegeerde vermogensbeheerder van Helder. Aandelen Fund is Post Vermogensbeheer. Namens Post adviseert Adelaer Asset Management Advisory Services ten aanzien van het beheer van het fonds. HIQ Invest, Post Vermogensbeheer en Helder. Aandelen Fund staan onder toezicht en zijn geregistreerd bij de AFM. Voor dit subfonds is een prospectus en Essentiële Beleggersinformatie beschikbaar via www.helderfondsen.nl. Deze factsheet mag niet worden aangemerkt als beleggingsadvies. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Verdeling beleggingen



Geografische spreiding



	Helder. Aandelen Fund	MSCI World	MSCI Europe	AEX
Laatste maand	5,60%	5,66%	6,50%	6,95%
Dit jaar	5,60%	5,66%	6,50%	6,95%
Sinds oprichting	5,60%	5,66%	6,50%	6,95%

