

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 vanaf EUR 1. 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

www.helderfondsen.nl

NL0010938155

Mei 2016

Prestaties

Koers ultimo maand	€ 9,9470
Hoogste koers 12 maanden	€ 11,2325
Laagste koers 12 maanden	€ 8,3589
Rendement laatste maand	2,72%
Rendement 2016	-0,53%
Rendement sinds start	-0,53%



Profiel

Risicoprofiel	Offensief
Beleggingshorizon	>5 jaar
Categorie	Aandelen wereld
Fondsvermogen	1,155 mln

Kosten fonds

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

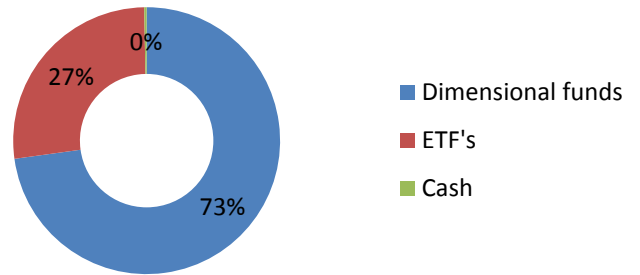
Kosten DeGiro

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

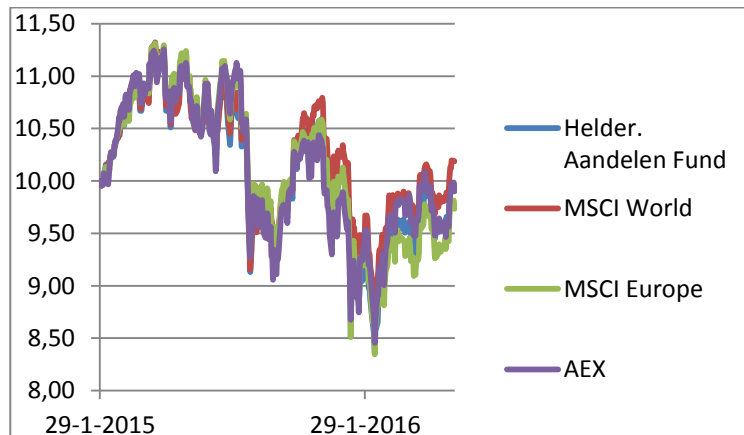
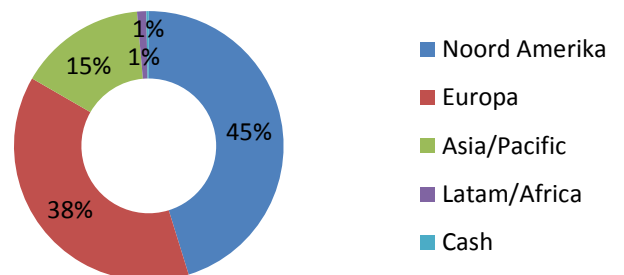
Ontwikkeling Fonds: Voor beleggers in aandelen Helder. Aandelen Fund was mei een positieve maand, waarin de koers per saldo opliep. Per saldo won het Fonds 2,72%. Eind mei was de intrinsieke waarde van het fonds EUR 9,9470. Op 29 januari 2015 is het Fonds gestart met een koers per participatie van EUR 10,00. Aldus is het netto rendement sinds oprichting -0,53%. 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 erg goed aan de uitgangspunten van onze beleggingsstrategie: zeer grote spreiding, accenten op dimensies met een hoger verwacht rendement en lage kosten. 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. De meeste participatiehouders hebben namelijk de Euro als basisvaluta. Het fonds volgt geen index. De performance van MSCI World, MSCI Europe en de AEX index zijn opgenomen in de grafiek voor informatieve doeleinden.

Ontwikkeling markt: Ook in mei bleven Europese aandelen het minder doen dan Amerikaanse aandelen. Dit had alles te maken met het naderende referendum in het Verenigd Koninkrijk. Inwoners mogen zich uitspreken of ze bij de EU willen blijven horen ("Brexit") of dat ze uit de EU willen stappen ("Brexit"). Vooral in Engeland (buiten Londen) heerst veel onvrede over het "dictaat" uit Brussel en dan met name de immigratiepolitiek. In het geval van een Brexit vrezen veel marktpartijen dat andere landen zullen volgen, en dat Europa uit elkaar kan vallen. Later in de maand leken de polls aan te geven dat inwoners zich zouden uitspreken voor Brexit waardoor Europese aandelenmarkten de weg omhoog vonden. Inmiddels weten we beter, maar daarover meer in de nieuwsbrief van volgende maand. Historisch gezien lijken aandelenmarkten niet goedkoop, maar ook niet echt duur. Relatief ten opzichte van obligaties lijken aandelen zeer goedkoop. Dividend- en netto winst-rendementen zijn duidelijk hoger dan obligatierendementen. Echter alles hangt af van hoe economieën zich zullen gaan ontwikkelen, en daarmee de winsten van bedrijven. Het voorspellen daarvan blijkt telkens (te) moeilijk.

Verdeling beleggingen



Geografische spreiding



	Helder. Aandelen Fund	MSCI World	MSCI Europe	AEX
Laatste maand	2,72%	3,01%	2,06%	1,86%
Dit jaar	-0,53%	-0,62%	-2,79%	1,37%
Sinds oprichting	-0,53%	1,87%	-2,65%	-1,02%

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.

