

Beheersprofielen

■ Defensieve portefeuille

- De doelstellingen zijn een kapitaalbescherming op middellange en lange termijn. De portefeuille is hoofdzakelijk belegd in obligaties van alle aard en van elke categorie van debiteuren, looptijden en inningswijze van de interesten. Het obligatiegedeelte kan de totaliteit van de portefeuille uitmaken.
- De koersvariaties worden bepaald door de ontwikkeling van de bovenvermelde markten.
- Risiconiveau: zeer laag
- Beleggingstermijn: tussen 3 en 5 jaar
- Opmerking: De formule met kapitaalbescherming op de eindvervaldag kan worden nagestreefd door te beleggen in zero bonds met AAA-rating, over een periode van 7 tot 10 jaar of, in alternatieve producten met gewaarborgd kapitaal op de vervaldag. Het verschil van beschikbare interesten kan tot 100% worden belegd in aandelen, waar de koersschommelingen worden bepaald door de ontwikkeling van de aandelenmarkten.

■ Evenwichtige portefeuille

- De doelstellingen zijn de vrijwaring van het vermogen op middellange termijn en beschikbaarheid van constante inkomsten met daarbij een kleiner deel dividenden en kapitaalwinst. De portefeuille is voornamelijk belegd op de obligatie- en geldmarkten, en voor een kleiner deel, op de aandelenmarkten. Het aandelengedeelte zal zo'n 30% van de portefeuille bedragen, maar kan variëren tussen 0 en 50% van de portefeuille.
- De koersvariaties worden bepaald door de ontwikkeling van de bovenvermelde markten.
- Risiconiveau: laag
- Beleggingstermijn: tussen 3 en 5 jaar

■ Groeiportefeuille

- De doelstellingen zijn een groei van het vermogen op middellange en lange termijn, beschikbaarheid van inkomsten uit interesten en dividenden en de realisatie van kapitaalwinst. De portefeuille is belegd op de obligatie-, geld- en aandelenmarkten. Het aandelengedeelte zal zo'n 60% van de portefeuille bedragen, maar kan tot 80% van de portefeuille bereiken. Er kunnen in het kader van dit profiel derivaten worden gebruikt.
- De koersvariaties worden bepaald door de ontwikkeling van de bovenvermelde markten.
- Risiconiveau: gemiddeld
- Beleggingstermijn: meer dan 5 jaar

■ Dynamische portefeuille / Zeer dynamische doelportefeuille

- Het fundamentele doel is een aanzienlijke aanwas van het vermogen op lange termijn gegenereerd door kapitaalwinst. De portefeuille is voornamelijk belegd op de aandelenmarkten en mogelijk ook op de obligatie- en geldmarkten. Het aandelengedeelte kan de totaliteit van de portefeuille uitmaken. Er kunnen in het kader van dit profiel derivaten worden gebruikt.
- De koersvariaties worden bepaald door de ontwikkeling van de bovenvermelde markten.
- Risiconiveau: hoog
- Beleggingstermijn: meer dan 7 jaar