



andere partijen. De precieze invulling per profiel is zelfs inzichtelijk, met het percentage van het vermogen dat in elke afzonderlijke etf wordt belegd.

DOELBELEGGEN

Bij Doelbeleggen ligt eveneens een selectie van etf's aan de basis van de portefeuilles. Het zijn ook hier de grote namen als

INDEXFONDSEN VORMEN DE BASIS VAN DE PORTEFEUILLES

iShares, Amundi, VanEck en State Street. In het duurzaamheidsbeleid staat dat Doelbeleggen milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, maar er is geen duurzame beleggingsdoelstelling.

RABO BEHEERD BELEGGEN BASIS

Rabo belegt in de 1895-beleggingsfondsen. Bij Beheerd Beleggen

Basis betreft dit het 1895 Wereld Aandelen Enhanced Index Fonds en het 1895 Euro Obligaties Indexfonds. Deze worden beheerd volgens de duurzaamheidspijlers van Rabobank.

Het 1895 Wereld Aandelen Enhanced Index Fonds is onder beheer van BlackRock en volgt de MSCI All Country World Index EUR. Ook het 1895 Euro Obligaties Index Fonds wordt beheerd door BlackRock en volgt de Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 500 MM+ Bond Index. De fondsen zijn volgens Rabobank exclusief voor haar vermogensbeheer- en adviesklanten.

DE BELEGGINGS- PROFIELEN

SEMMIE

Semie heeft een maandelijkse herbalancering en kan wijzigingen doorvoeren in de gewichten binnen de beleggersprofielen op basis van een zogeheten tactische asset-allocatie. Beleggers kunnen altijd wijzigen naar een defensiever profiel, maar slechts één stapje offensiever dan wat wordt aangeraden.

DEXXI

Er vindt een maandelijkse herbalancering plaats, waarbij de wegen terug worden gebracht naar de doelweging. Dexxi is de enige met een zeer defensief profiel dat puur uit obligaties bestaat, en de zeer offensieve variant bevat uitsluitend aandelen. Dat wijkt ook af van de twee andere partijen.

HOE ZIEN DE PROFIELEN ERUIT BIJ DE VERSCHILLENDE PARTIJEN?

	Semie	Dexxi	Rabo	Doelbeleggen
Zeer defensief	-	99,7% obligaties	-	15% aandelen, 75% obligaties
Defensief	30% aandelen, 70% obligaties	30% aandelen, 69,7% obligaties	30% aandelen, 70% obligaties	35% aandelen, 55% obligaties
Neutraal	50% aandelen, 50% obligaties	50% aandelen, 49,7% obligaties	50% aandelen, 50% obligaties	50% aandelen, 40% obligaties
Offensief	70% aandelen, 30% obligaties	70% aandelen, 29,7% obligaties	70% aandelen, 30% obligaties	65% aandelen, 25% obligaties
Zeer offensief	90% aandelen, 10% obligaties	99,7% aandelen	90% aandelen, 10% obligaties	85% aandelen, 5% obligaties

Alle portefeuilles van Dexxi bevatten ook 0,3% cash. Alle portefeuilles van Doelbeleggen zitten voor 5% in vastgoed en 5% in een geldmarktfonds (cash). **Bron:** websites partijen