

Objectief

Het Rainbow AAA Defensive Profiel is voornamelijk samengesteld uit een selectie van de beste beheerders in diverse defensieve asset allocation strategieën. De beheerders hanteren meestal een flexibel beheersmandaat met als doel een defensieve allocatie te bekomen tussen verschillende activaklassen (onder andere: cash, obligaties, aandelen, grondstoffen) op basis van diverse strategieën (onder andere: long only, absolute return, total return).

Een minimum allocatie van 50 procent naar defensieve fondsen (lees: obligatiefondsen, defensieve gemengde fondsen, absolute return fondsen) is vastgelegd voor dit profiel.

De aanbevolen beleggingshorizon is minstens 3 jaar.

Het Rainbow AAA Defensive profiel biedt geen expliciete kapitaalgarantie.

Statistieken

Time Period: 1/04/2008 to 28/02/2021

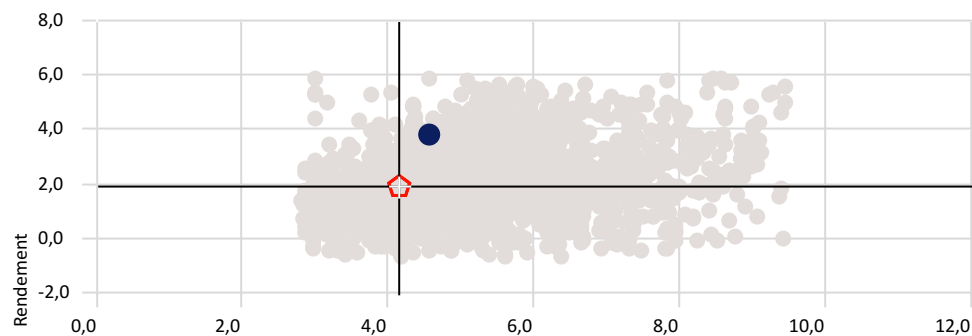
Calculation Benchmark: EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global

	Inv	Bmk1	+/- Bmk1
Return	3,79	1,90	1,89
Std Dev	4,55	4,16	0,40
Information Ratio (arith)	1,52		
R2	92,87	100,00	-7,13
Tracking Error	1,25	0,00	1,25
Up Capture Ratio	125,67	100,00	25,67
Down Capture Ratio	92,71	100,00	-7,29

Rendement - Volatiliteit

Time Period: 1/04/2008 to 28/02/2021

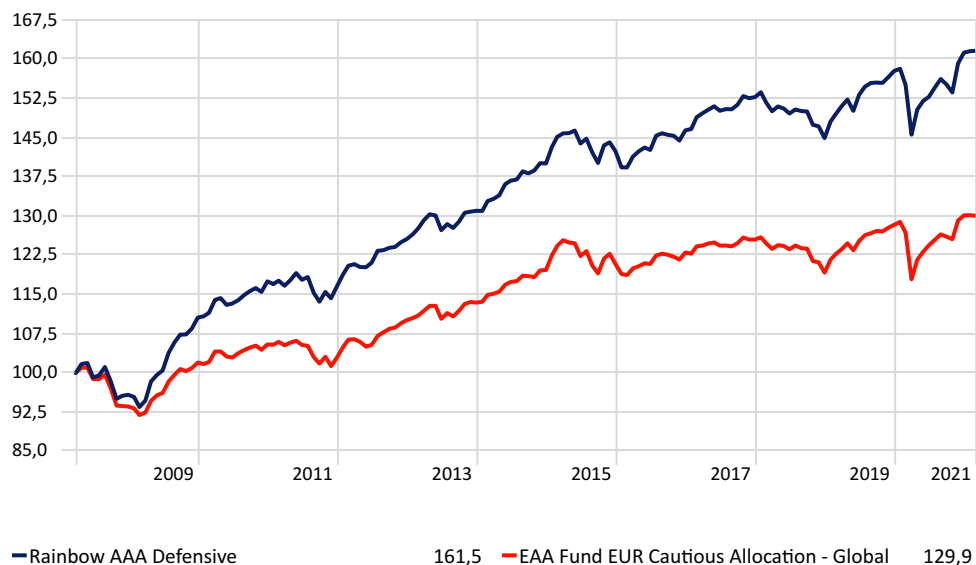
Peer Group (5-95%): Funds - Europe/Africa/Asia - EUR Cautious Allocation - Global Currency: Euro Source Data: Total, Monthly Return



● Rainbow AAA Defensive ● EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global

Evolutie versus Morningstar categorie

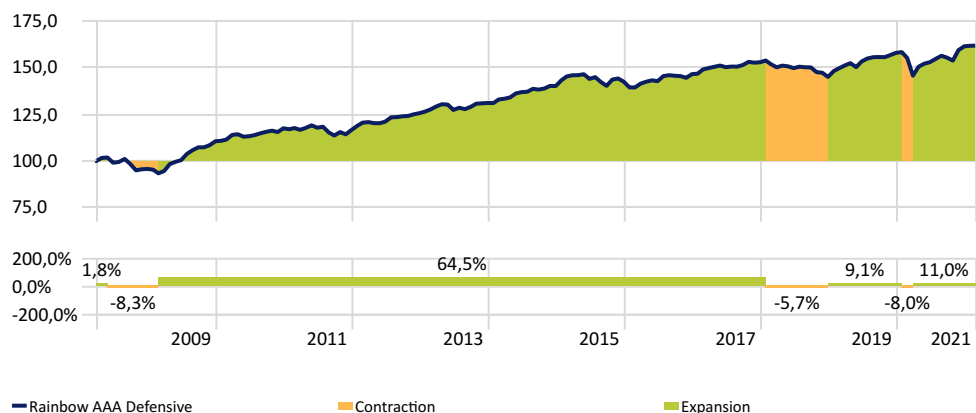
Time Period: 31/03/2008 to 28/02/2021



Evolutie en tijdelijke verliezen (drawdown)

Time Period: 31/03/2008 to 28/02/2021

Define drawdown as decline by 5% or more



(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).

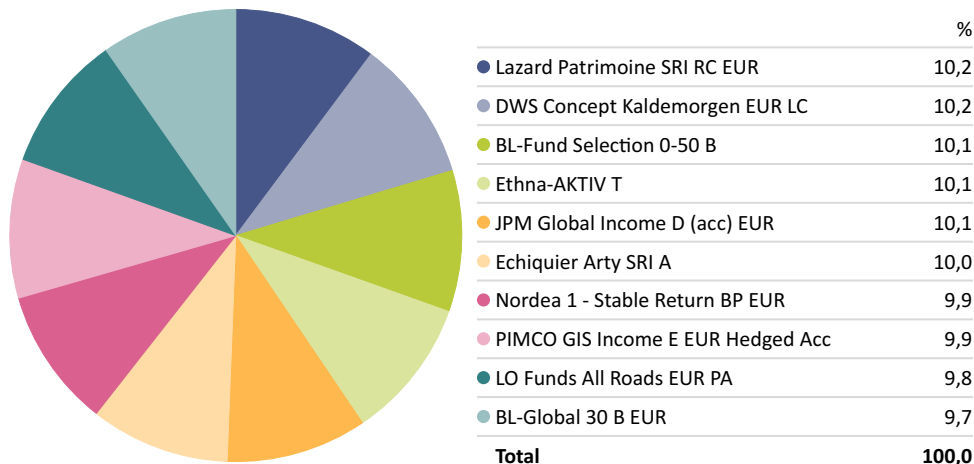
Rainbow AAA Defensive

Powered by Rainbow (*)

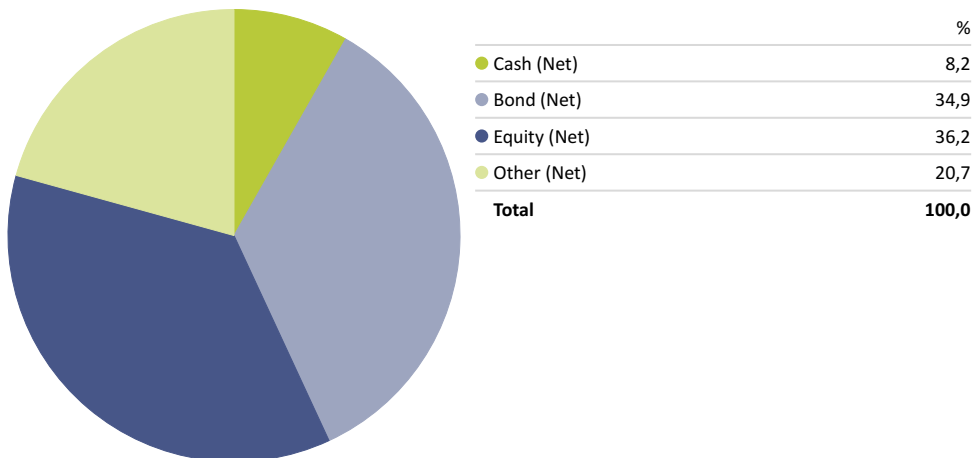
Risico en opbrengstprofiel Maximaal SRI klasse 3 (volatiliteit tussen 2% - 5%)

As of 28/02/2021

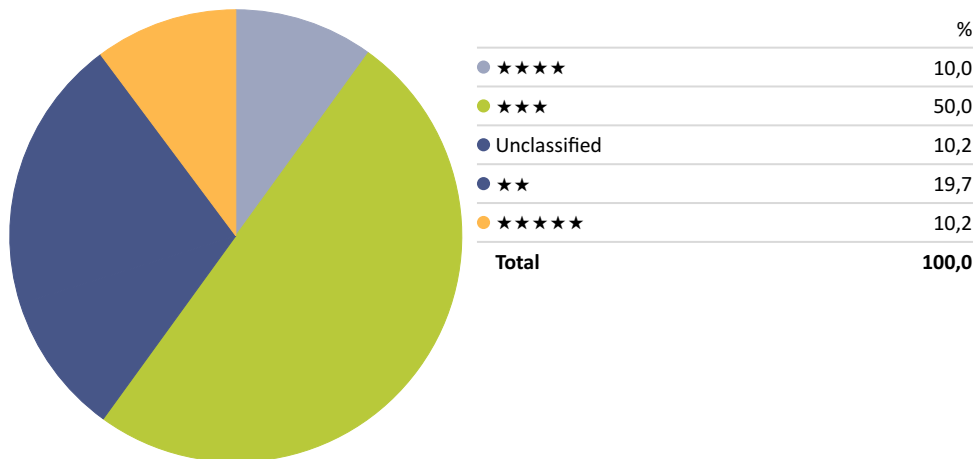
Onderliggende fondsen



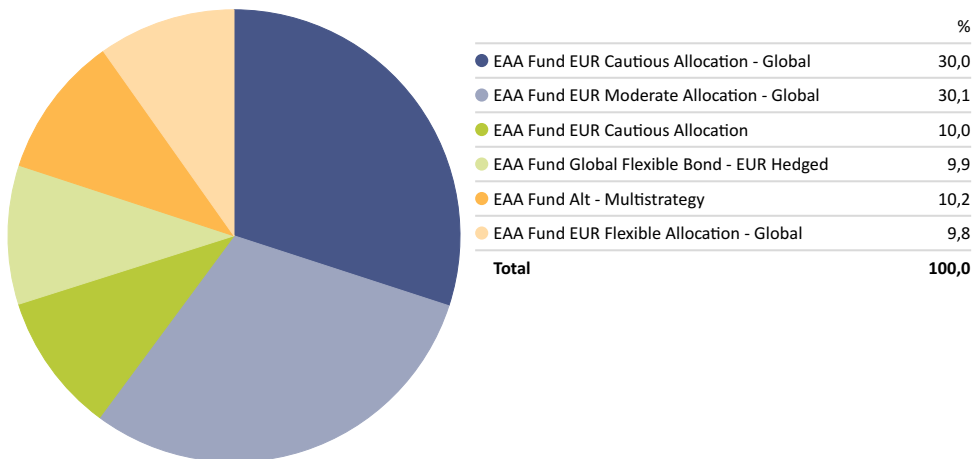
Activa verdeling



Morningstar Overall Rating



Strategieën



Morningstar is een onafhankelijke leverancier van beleggingsanalyses. De Morningstar-rating is een kwantitatieve evaluatie van de prestaties van een fonds in het verleden en wordt maandelijks bijgewerkt. Het criterium voor de toekenning van de rating berust op de voor het risico aangepaste prestatie. De geanalyseerde fondsen krijgen 1 tot 5 sterren, waarbij 5 sterren de hoogste rating is.

Meer info op <http://www.morningstar.be/be/news/34914/de-morningstar-rating.aspx>.

(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).

Overzicht winnaars/verliezers fondsen per kalenderjaar in euro

BL-Global 30 B EUR -5,5	Echiquier Arty 22,6	Nordea 1 - Stable Return BP EUR 5,9	Echiquier Arty 8,3	BL-Global 30 B EUR -1,3	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC 12,3	BL-Fund Selection 0-50 B 8,6	Lazard Patrimoine R 2,2
Rainbow AAA Defensive -7,6	Nordea 1 - Stable Return BP EUR 16,0	BL-Global 30 B EUR 0,6	JPM Global Income D (acc) EUR 8,1	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC -3,0	LO Funds All Roads EUR PA 10,6	PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc 3,6	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC 1,8
Echiquier Arty -8,1	Rainbow AAA Defensive 15,4	Rainbow AAA Defensive -0,8	Nordea 1 - Stable Return BP EUR 7,3	Lazard Patrimoine R -3,4	Ethna-AKTIV T 10,4	Echiquier Arty 3,5	BL-Fund Selection 0-50 B 1,2
EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global -9,4	EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global 8,8	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC -0,9	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC 5,7	PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc -3,4	JPM Global Income D (acc) EUR 10,4	LO Funds All Roads EUR PA 2,5	Ethna-AKTIV T 1,1
Nordea 1 - Stable Return BP EUR -9,7	BL-Global 30 B EUR 7,6	BL-Fund Selection 0-50 B -1,7	Ethna-AKTIV T 5,3	BL-Fund Selection 0-50 B -4,5	Echiquier Arty 9,3	Lazard Patrimoine R 2,5	JPM Global Income D (acc) EUR 1,0
	Ethna-AKTIV T 5,0	Ethna-AKTIV T -1,9	Rainbow AAA Defensive 4,3	EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global -4,9	Rainbow AAA Defensive 8,9	Rainbow AAA Defensive 2,2	Rainbow AAA Defensive 0,2
	BL-Fund Selection 0-50 B 2,5	EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global -2,8	BL-Fund Selection 0-50 B 3,9	Rainbow AAA Defensive -5,1	Nordea 1 - Stable Return BP EUR 8,2	BL-Global 30 B EUR 1,6	EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global 0,0
		Echiquier Arty -6,8	PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc 3,6	Nordea 1 - Stable Return BP EUR -5,8	BL-Global 30 B EUR 8,0	EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global 1,4	Echiquier Arty -0,1
			EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global 2,6	LO Funds All Roads EUR PA -6,1	Lazard Patrimoine R 8,0	JPM Global Income D (acc) EUR 1,2	Nordea 1 - Stable Return BP EUR -0,3
			LO Funds All Roads EUR PA -0,8	Ethna-AKTIV T -7,3	EAA Fund EUR Cautious Allo- cation - Global 7,3	Ethna-AKTIV T 1,2	PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc -0,4
			BL-Global 30 B EUR -2,5	JPM Global Income D (acc) EUR -7,5	BL-Fund Selection 0-50 B 6,6	Nordea 1 - Stable Return BP EUR -0,6	LO Funds All Roads EUR PA -1,8
				Echiquier Arty -9,1	PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc 5,0	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC -1,9	BL-Global 30 B EUR -2,6
2008	2009	2011	2013	2018	2019	2020	YTD

(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).

Performance Reporting

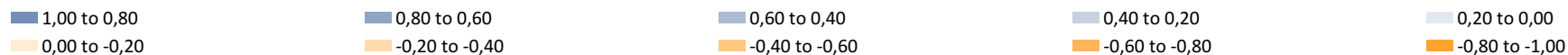
	ISIN	Grootte fonds (miljoen euro)	Aantal Fondsen 5 Yr	Morningstar Rating Overall	Morningstar Analyst Rating	Morningstar Return Rating 5 Yr	Return				Morningstar Risico Rating 5 Yr	Surveyed KIID SRI	Std Dev 5 Years	Asset Alloc Cash %	Asset Alloc Equity %	Asset Alloc Bond %	Asset Alloc Other %
							YTD	1 Year	3 Years	5 Years							
Alt - Multistrategy																	
DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	LU0599946893	10 801				Neutral	1,76	3,52	3,48	3,99		4	5,96	20,42	52,79	17,71	9,08
EUR Cautious Allocation																	
Echiquier Arty SRI A	FR0010611293	917	632	★★★★		Above Avg	-0,07	6,22	1,24	3,28	Above Avg	4	6,33	4,41	31,84	47,76	15,98
EUR Cautious Allocation - Global																	
BL-Global 30 B EUR	LU0048292394	156	1 260	★★		Below Avg	-2,57	-1,53	2,05	0,66	Below Avg	3	3,48	7,62	25,41	49,50	17,47
Lazard Patrimoine SRI RC EUR	FR0012355139	584	1 260	★★★★★		High	2,21	8,17	2,59	4,71	Above Avg	4	6,28	35,72	31,27	20,73	12,27
Ethna-AKTIV T	LU0431139764	2 545	1 260	★★★		Average	1,10	1,75	1,26	2,25	Above Avg	4	5,69	9,99	40,88	43,08	6,04
EUR Flexible Allocation - Global																	
LO Funds All Roads EUR PA	LU0718509606	1 528	1 635	★★★		Average	-1,79	2,58	2,59	3,66	Low	4	4,90	-18,52	24,68	10,65	83,19
EUR Moderate Allocation - Global																	
JPM Global Income D (acc) EUR	LU0740858492	22 807	1 443	★★★	Neutral	Average	1,00	5,87	1,93	3,80	Average	4	7,96	3,70	37,03	53,58	5,70
Nordea 1 - Stable Return BP EUR	LU0227384020	7 085	1 443	★★	Neutral	Low	-0,29	2,29	0,80	0,91	Low	3	4,95	9,10	79,45	11,45	0,00
BL-Fund Selection 0-50 B	LU0430649086	416	1 443	★★★		Average	1,18	9,46	3,21	3,61	Low	4	5,45	5,09	36,48	6,22	52,21
Global Flexible Bond - EUR Hedged																	
PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc	IE00B84J9L26	58 071	474	★★★	Bronze	Average	-0,36	4,02	1,97	3,08	Average	4	5,02	3,40	1,43	88,76	6,41
Not Classified																	
Rainbow AAA Defensive							0,22	4,22	2,14	3,02			4,69	8,22	36,20	34,87	20,71

(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).

Correlatie Matrix 1 YR

Time Period: 1/03/2020 to 28/02/2021

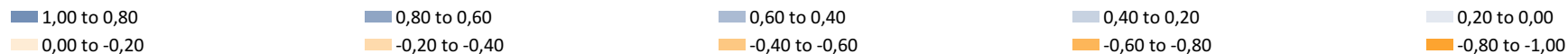
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1 Rainbow AAA Defensive	1,00											
2 BL-Global 30 B EUR	0,50	1,00										
3 DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	0,97	0,40	1,00									
4 Echiquier Arty SRI A	0,99	0,49	0,96	1,00								
5 Lazard Patrimoine SRI RC EUR	0,95	0,22	0,94	0,95	1,00							
6 PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc	0,95	0,51	0,88	0,95	0,91	1,00						
7 Ethna-AKTIV T	0,94	0,54	0,89	0,93	0,87	0,93	1,00					
8 JPM Global Income D (acc) EUR	0,98	0,41	0,95	0,97	0,96	0,96	0,92	1,00				
9 Nordea 1 - Stable Return BP EUR	0,72	0,32	0,77	0,72	0,64	0,49	0,55	0,66	1,00			
10 BL-Fund Selection 0-50 B	0,98	0,51	0,94	0,97	0,91	0,90	0,92	0,95	0,76	1,00		
11 LO Funds All Roads EUR PA	0,79	0,41	0,75	0,77	0,73	0,72	0,63	0,78	0,64	0,77	1,00	
12 EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	0,98	0,50	0,94	0,99	0,94	0,98	0,96	0,98	0,62	0,94	0,71	1,00



Correlatie Matrix 5 YR

Time Period: 1/03/2016 to 28/02/2021

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1 Rainbow AAA Defensive	1,00											
2 BL-Global 30 B EUR	0,43	1,00										
3 DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	0,89	0,30	1,00									
4 Echiquier Arty SRI A	0,96	0,28	0,87	1,00								
5 Lazard Patrimoine SRI RC EUR	0,85	0,03	0,83	0,89	1,00							
6 PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc	0,84	0,27	0,70	0,84	0,71	1,00						
7 Ethna-AKTIV T	0,89	0,52	0,71	0,82	0,69	0,76	1,00					
8 JPM Global Income D (acc) EUR	0,97	0,31	0,87	0,94	0,84	0,89	0,84	1,00				
9 Nordea 1 - Stable Return BP EUR	0,74	0,37	0,66	0,64	0,52	0,42	0,61	0,69	1,00			
10 BL-Fund Selection 0-50 B	0,88	0,35	0,75	0,86	0,77	0,74	0,79	0,85	0,59	1,00		
11 LO Funds All Roads EUR PA	0,68	0,49	0,48	0,55	0,47	0,45	0,59	0,59	0,66	0,44	1,00	
12 EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	0,98	0,41	0,87	0,94	0,83	0,89	0,90	0,97	0,67	0,85	0,60	1,00



(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).

ALGEMENE DISCLAIMERS

Gesimuleerde modelportefeuilles:

Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd volgens de Morningstar methodologie van "Extended Performance" en "Rescale weight for missing returns". De data wordt berekend op basis van het gewogen gemiddelde van de onderliggende fondsen die historisch bestonden per referentieperiode. Indien voor een bepaalde referentieperiode voor sommige onderliggende fondsen geen data beschikbaar is, wordt deze referentieperiode opgevuld met de wel beschikbare fondsen volgens hun eigen gewogen gemiddelde. De onderliggende fondsenwegingen worden jaarlijks op 31/12 geherbalanceerd om in lijn te blijven met hun doelstellingen. **De rendementen zijn exclusief beheerkosten van het levensverzekeringscontract (maximaal 1,2% per jaar) en eventuele taksen, maar nemen wel de onderliggende beheerskosten van de fondsen in rekening.** De prestaties worden uitsluitend voor illustratieve doeleinden gebruikt en moeten niet gezien worden als feitelijke portefeuilleresultaten. In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicatie voor toekomstige prestaties.

Volatiliteit:

De volatiliteit verwijst naar de onzekerheids- of risicograad verbonden aan de omvang van de koersschommelingen van financiële activa. Algemeen geldt: hoe hoger de volatiliteit van de activa, hoe meer risico ze inhouden.

SRI klasse:

De synthetische risico- en opbrengstindicator geeft een aanwijzing van het risico dat aan de belegging in een instelling voor collectieve beleggingen is verbonden. De indicator waardeert het risico op een schaal van 1 (kleinste risico, laagste potentieel rendement) tot 7 (hoogste risico, hoogste potentieel rendement). De laagste risicocategorie wil niet zeggen dat de belegging zonder risico is. De indicator maakt gebruik van gegevens uit het verleden en kan geen betrouwbare aanwijzing voor het toekomstige risicoprofiel van het fonds vormen. De aangeduide risicocategorie is niet gewaarborgd en kan

mettertijd veranderen.

Risico's van onderliggende fondsen

De onderliggende fondsen zijn aan verschillende risico's blootgesteld:

Marktrisico

Dat is het risico verbonden aan de beleggingen van het fonds overeenkomstig zijn beleggingsbeleid. De in de portefeuille aangehouden posities zijn onderhevig aan een risico op verlies of waardevermindering. Die verliezen of waardeverminderingen zijn het gevolg van prijsschommelingen (koers, rente) van die beleggingen.

Risico van de afgeleide producten

Het risico op verlies dat aan een instrument is gekoppeld wanneer een geringe waardeschommeling van de onderliggende belegging een grotere impact op de waarde van dat instrument kan hebben. Aan afgeleide producten kan daarnaast ook een liquiditeits-, krediet- en tegenpartijrisico verbonden zijn.

Wisselkoersrisico

Het risico op verlies dat voortvloeit uit schommelingen in de wisselkoers of de regelgeving op de wisselkoerscontrole.

Inflatie risico

Schommelingen in de inflatie hebben een invloed op de waarde van uw belegging.

Kredietrisico

Het fonds kan een deel van zijn activa in obligaties beleggen. De uitgevers van die obligaties kunnen bijvoorbeeld insolvent worden, waardoor de waarde van de obligaties volledig of gedeeltelijk verloren gaat.

Tegenpartijrisico

Het fonds kan verschillende verrichtingen afsluiten met contractuele partners. Als een tegenpartij insolvent wordt, kan ze misschien haar schuldvorderingen tegenover het fonds niet meer nakomen of slechts een deel ervan vereffenen.

Liquiditeitsrisico

Er is een liquiditeitsrisico wanneer het moeilijk is om specifieke beleggingen te verkopen of te kopen. Dat kan het rendement van het fonds verlagen als het niet mogelijk is om transacties te sluiten tegen gunstige voorwaarden.

Concentratierisico

In de mate dat het fonds zijn investeringen concentreert in een land, markt, sector of een aandelenklasse, kan dit leiden tot een verlies in kapitaal ten gevolge van bepaalde negatieve evenementen die een impact hebben op dit specifieke land, markt, sector of aandelenklasse.

Risico van de groei landen

Het is mogelijk dat de opkomende of minder ontwikkelde markten meer structurele, economische of politieke uitdagingen moeten aangaan dan de ontwikkelde landen. Daardoor kunnen uw kapitalen aan grote risico's blootgesteld zijn.

Hoe worden wij vergoed op onderliggende fondsen

Groep Hendrickx BVBA ontvangt van de beheerder van de ICB een percentage van zijn beheersvergoeding in de vorm van retrocessies. Over het algemeen schommelt dat percentage tussen 0% en 60%. Meer informatie is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij Groep Hendrickx BV, Achelsedijk 5, 3950 Bocholt, Tel.: + 32 478 422179; e-mail: geert@groep-hendrickx.be.

Fiscaliteit levensverzekeringscontract Tak-23

De fiscale behandeling volgt de geldende wetgeving op de publicatiedatum van de brochure en hangt af van de persoonlijke fiscale situatie van de belegger. Bij instap in het levensverzekeringscontract betaalt de individuele Belgische belegger 2 procent instaptaks ten voordele van de Belgische overheid. Bij de afkoop van het levensverzekeringscontract betaalt de individuele Belgische belegger geen meerwaardetaks. Dit document bevat geen fiscaal of juridisch advies.

(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).

Top Holdings

	ISIN	Morningstar Category	Morningstar Rating Overall	Portfolio Weighting %	KIID Ongoing Charge	Management Fee
BL-Fund Selection 0-50 B	LU0430649086	EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global	★★★	10,00	1,94	0,60
BL-Global 30 B EUR	LU0048292394	EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	★★	10,00	1,49	1,25
DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	LU0599946893	EAA Fund Alt - Multistrategy		10,00	1,53	1,50
Echiquier Arty SRI A	FR0010611293	EAA Fund EUR Cautious Allocation	★★★★	10,00	1,50	1,50
Ethna-AKTIV T	LU0431139764	EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	★★★	10,00	1,87	1,50
JPM Global Income D (acc) EUR	LU0740858492	EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global	★★★	10,00	1,74	1,25
Lazard Patrimoine SRI RC EUR	FR0012355139	EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	★★★★★	10,00	1,52	
LO Funds All Roads EUR PA	LU0718509606	EAA Fund EUR Flexible Allocation - Global	★★★	10,00	1,30	0,50
Nordea 1 - Stable Return BP EUR	LU0227384020	EAA Fund EUR Moderate Allocation - Global	★★	10,00	1,79	1,50
PIMCO GIS Income E EUR Hedged Acc	IE00B84J9L26	EAA Fund Global Flexible Bond - EUR Hedged	★★★	10,00	1,45	1,45

Hoe worden wij vergoed op onderliggende fonden

Groep Hendrickx BVBA ontvangt van de beheerder van de ICB een percentage van zijn beheersvergoeding (=management fee) in de vorm van retrocessies. Over het algemeen schommelt dat percentage tussen 0% en 60%. Meer informatie is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij Groep Hendrickx BV, Achelsedijk 5, 3950 Bocholt, Tel.: + 32 478 422179; e-mail: geert@groep-hendrickx.be.

Verzekeringsmaatschappij: Baloise Assurances Luxembourg

Contractnummer:

Datum ondertekening:

Klant gaat akkoord met bovenstaande samenstelling voor zijn beleggingsportefeuille.

Handtekening Klant

(*) Deze publicatie is puur informatief en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies. Deze publicatie is geen aanbieding om de erin beschreven fondsen te kopen, noch een volledige beschrijving ervan te geven. Het is belangrijk dat uw belegging wordt getoetst aan uw beleggersprofiel. De vermelde prestaties vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. Bovenvermelde verstrekte gegevens zijn onder voorbehoud van materiële vergissingen. Al de getoonde data in dit document zijn gebaseerd op historische data afkomstig van Morningstar waarmee een backtesting werd uitgevoerd (zie disclaimers achteraan voor meer uitleg).