

Helder.

aandelen fund

	FundShare Post Helder. Aandelen Fund	MSCI World	MSCI Europe	AEX	Benchmark (nov)
Laatste maand	3,76%	2,30%	2,55%	3,07%	16,70%
Dit jaar	0,05%	6,65%	-3,95%	3,31%	-17,1%
Laatste 12 maanden	0,05%	6,65%	-3,95%	3,31%	
Laatste 36 maanden	10,40%	30,85%	8,69%	14,70%	
Sinds oprichting	31,78%	62,25%	23,85%	38,04%	3,5%
Benchmark = 50% MSCI World Value en 50% MSCI Europe Value					

Profiel:

- Participeren in duizenden sterke bedrijven in alle sectoren over de hele wereld!
- Daardoor niet nodig uw aandelenbeleggingen te verdelen over meerdere aandelenfondsen.
- Uitgekiende strategie waarbij optimaal wordt geprofiteerd van hetgeen aandelenmarkten bieden.
- Gebaseerd op decennia van wetenschappelijk onderzoek door Nobelprijswinnaars en andere vooraanstaande wetenschappers.
- Met dit fonds zijn institutionele beleggingsoplossingen nu ook beschikbaar voor de particulier.
- Dagelijks te koop in Box 1 en 3 bij DEGIRO (www.degiro.nl). Ook te koop bij Van Lanschot en BinckBank.
- Instappen vanaf EUR 1. Geen bewaarloon, geen aan- en verkoopkosten! Lenen tegen 1,25% mogelijk.

Heldere strategie:

FundShare Post Helder. Aandelen Fund selecteert beleggingsfondsen die voldoen aan een heldere beleggingsstrategie die gebaseerd is op de volgende vijf kernovertuigingen:

1. Aandelen zijn eerlijk geprijsd in liquide, concurrerende markten; de index "outperformen" blijkt zeer moeilijk.
2. Spreiding is essentieel voor reductie specifiek aandelenrisico: er wordt belegd in zo'n 10.000 ondernemingen.
3. Accenten op dimensies met een hoger verwacht rendement: Value, small cap en profitability.
4. Let op kosten.
5. "Buy-and-hold"; het "timen" van de markt blijkt in de praktijk zeer moeilijk.

Fundshare Post Helder. Aandelen Fund belegt een groot gedeelte van haar vermogen in aandelenbeleggingsfondsen van Dimensional. Dimensional is een grote Amerikaanse vermogensbeheerder met dezelfde kernovertuigingen. Diverse Nobelprijswinnaars zijn verbonden aan Dimensional. De fondsen van Dimensional zijn alleen te koop via gecertificeerde adviseurs en indirect via FundShare Post Helder. Aandelen Fund.



Kerngegevens

Beleggingsinstelling:
Fondsbeheerder:
Operating company:
Depositary:
Administrateur:
Accountant:
Website:
ISIN code:

FundShare Umbrella Fund
FundShare Fund Management BV
Post Vermogensbeheer
KASBANK NV
FundShare Administrator
Mazars
www.fundshare.nl
NL0010938155

december 2020

Prestaties

Koers ultimo maand	€ 13,1779
Hoogste koers 12 maanden	€ 13,5409
Laagste koers 12 maanden	€ 8,4098
Rendement laatste maand	3,76%
Rendement 2020	0,05%
Rendement laatste 12 maanden	0,05%
Rendement laatste 36 maanden	10,40%
Rendement sinds start (29-1-2015)	31,78%



Profiel

Risicoprofiel	Offensief
Beleggingshorizon	>7 jaar
Categorie	Aandelen wereld
Fondsvermogen	€ 2,141 mln

Kosten fonds

Beheerfee	0,60%
Overige kosten	0,115%
Kosten indirecte beleggingen	0,43%
Total Cost of Ownership	1,04% (2019)

Kosten DEGIRO

In- en uitstappen	elke werkdag
In- en uitstapkosten	0,00%
Switchkosten	0,00%
Bewaarloon (via DEGIRO)	0,00%
Minimale inleg	€ 1

Ontwikkeling Fonds: FundShare Post Helder.

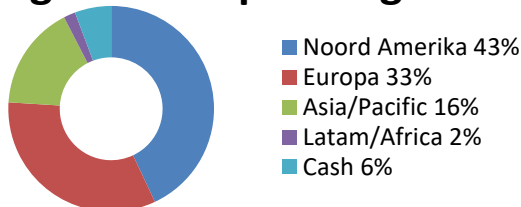
Aandelen Fund steeg verder met 3,76% in december, zodat er over heel 2020 een hele kleine plus (0,05%) genoteerd kan worden. Wie had dat eind maart gedacht! Eind december was de intrinsieke waarde van het fonds EUR 13,1779. Op 29 januari 2015 is het fonds gestart met een koers van EUR 10,00. Aldus is het netto rendement sinds oprichting 31,78%.

De beleggingen van het fonds bestaan grotendeels uit beleggingsfondsen van Dimensional, aangevuld met enkele Exchange Traded Funds (ETF's). Zie ook onderstaand plaatje. 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.

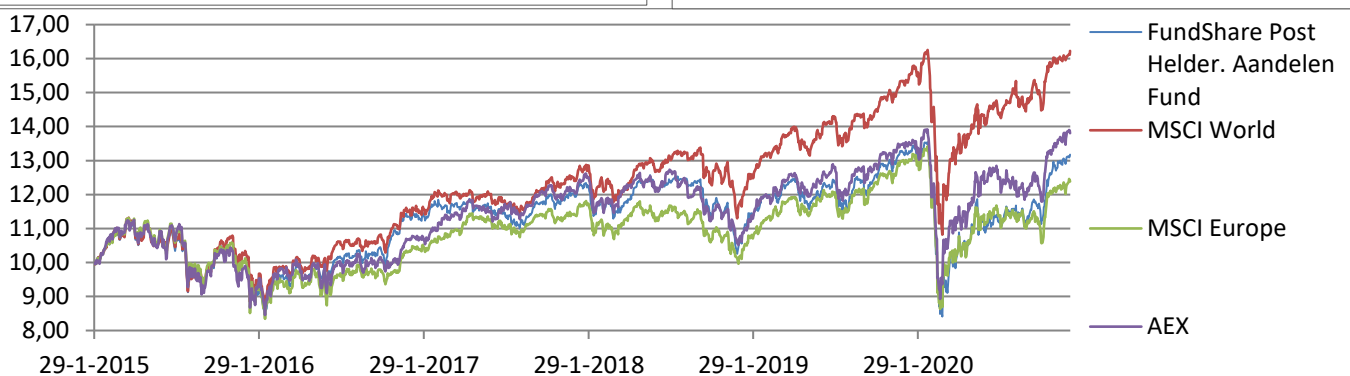
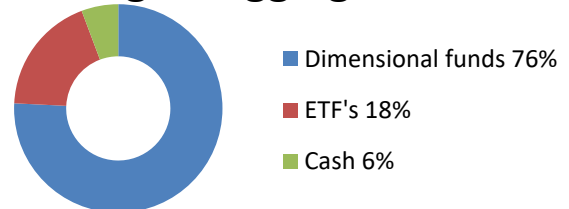
In onderstaand plaatje kunt u zien hoe de regionale spreiding is van het fonds. In vergelijking met de MSCI World beleggen wij duidelijk minder in Noord Amerika en meer in Europa. De meeste participatie-houders hebben namelijk de Euro als basisvaluta. Het fonds heeft als benchmark 50% MSCI World Value en 50% MSCI Europe Value. Daarnaast tonen we de performance van MSCI World, MSCI Europe en de AEX.

Ontwikkeling markt: Aandelenmarkten konden hun stijging doorzetten, ondanks nieuwe en strengere lockdowns in veel landen. Financiële markten kijken altijd vooruit, en nu het vaccineren is begonnen, wordt gekeken naar een wereld zonder corona pandemie. Dat zie je als je kijkt naar de koersontwikkeling van veel sectoren. Aandelen die sterk hebben geleden onder de corona crisis, zoals bijvoorbeeld banken, verzekeraars en olie- en staalbedrijven (vaak Value aandelen), herstelden flink, terwijl veel technologie aandelen een pas op de plaats maakten (Growth aandelen). Ook small caps lijken meer onder de aandacht te komen. FundShare Post Helder. Aandelen Fund bleef daardoor aanvankelijk achter bij de algemene markt, de laatste maanden kon het fonds outperformen en noteerde een nieuwe "all-time-high" op 7 januari. Er is zo veel geld in omloop, dat schaarse assets omhoog gestuwd worden. Meer obligaties, mn van overheden, worden uitgegeven, die dan op de markt door centrale banken worden opgekocht; nog net geen directe monetaire financiering. In de US is sprake van "helikopter geld", waar alle gezinnen USD 600 krijgen, wellicht binnenkort verhoogd door Biden tot USD 2.000. Verder zal Biden fors gaan investeren, in onderwijs, gezondheidszorg en infrastructuur. De case voor een verdere stijging van schaarse assets lijkt voorlopig intact.

Geografische spreiding



Verdeling beleggingen



Het FundShare Post Helder. Aandelen Fund is een subfonds van FundShare Umbrella Fund. De beheerder daarvan is FundShare Fund Management B.V. De operating company van het fonds is Post Vermogensbeheer. Namens Post voeren Roland de Die en Erik Bongaerts het beleggingsbeleid van het fonds uit. FundShare Fund Management, Post Vermogensbeheer en FundShare Post Helder. Aandelen Fund staan onder toezicht en zijn geregistreerd bij de AFM. Voor dit subfonds is een prospectus en Essentiële Beleggersinformatie beschikbaar via www.fundshare.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.



Helder. Aandelen Fund