

# KPP

Persoonlijke Financiële Planning

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

## Verantwoorde Indexportefeuilles KPP

Investeren in een duurzame samenleving met zowel financieel als maatschappelijk rendement. Dat kan met de Verantwoorde indexportefeuilles die KPP u via Fondsenplatform beschikbaar stelt.

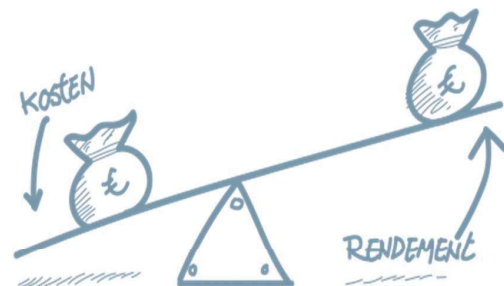
In de Verantwoorde Indexportefeuilles worden alleen beleggingsfondsen geselecteerd die rekening houden met mens en milieu. Dit zijn fondsen die bijdragen aan een leefbare wereld voor u en uw kinderen. Naast het feit dat deze fondsen invloed uitoefenen op bedrijven zich duurzamer te gedragen, sluiten zij ook de grootste overtreders op het gebied van duurzaamheid uit.

### Indexbeleggen

Indexportefeuilles bestaan uit passief beheerde indexfondsen. Een index is een mandje met aandelen of obligaties die dient als graadmeter van een bepaalde economie of markt. De betreffende indexfondsen volgen meerdere indexen over de hele wereld gewogen naar omvang van de economie. Indexbeleggen verschilt van actief beleggen omdat indexbeleggen niet tracht de index te verslaan maar te volgen. Door het volgen van een brede index geniet uw belegd vermogen een goede risicospreiding.

### Lage kosten

De kosten van indexfondsen zijn lager dan actief beheerde beleggingsfondsen. De indexfondsen hebben geen dure fondsmanagers en betalen aanzienlijke minder transactiekosten door het passieve karakter. Dit komt ten goede aan het netto rendement. De laatste jaren is het aanbod van verantwoorde en duurzame beleggingen gegroeid. Dit heeft gezorgd voor meer keuzemogelijkheden en lagere kosten.



### Vijfprofielen

Op basis van een financieel rapport, uw wensen en doelen stelt KPP uw beleggersprofiel vast. Uw beleggingshorizon en risicobereidheid liggen hieraan ten grondslag. Zo komen we tot een van de vijf portefeuilles die past bij uw risicoprofiel, van zeer defensief tot zeer offensief. Elke portefeuille kent een andere verhouding tussen obligatiefondsen en aandelenfondsen. In het aandelengedeelte van de portefeuilles worden indexen gevolgd in Europa, Noord-Amerika, de Pacific en opkomende markten. Het obligatiegedeelte bestaat uit indexfondsen die de Europese staats- en bedrijfsobligatie-index volgen.

### Fondsaanbieders

De verantwoorde indexfondsen worden aangeboden door Car levert relevante beleggingsoplossingen, door het maximaliseren van financiële, klimaat gerelateerde en maatschappelijke resultaten op lange termijn. Op basis van zorgvuldig vastgestelde beleggingsbeginselen toetst Cardano de bedrijven uit de betreffende index. Overtreders worden uitgesloten en vervangen voor bedrijven met een verantwoord beleid. De obligatie-indexfondsen worden aangeboden door BlackRock (iShares) en Vanguard, beide een van de grootste fondsbeheerders ter wereld met een uitstekende reputatie.

### Beleggen versus sparen

De rente op uw spaarrekening is historisch laag. Met de inflatie en vermogensrendementsheffing daarin meegenomen kunnen we stellen dat u inteert op uw spaargeld. Beleggingsrendementen uit het verleden bieden geen garantie voor toekomst. Toch blijkt uit meerdere onderzoeken dat het rendement op indexbeleggen op de lange termijn zorgt voor een positief rendement.

Inleg kan zowel eenmalig als periodiek met elk gewenst bedrag. Via Fondsenplatform heeft u direct inzage in uw beleggingen

De verantwoorde aandelenfondsen worden aangeboden door Cardano. Met een beheerd vermogen van ruim €56 miljard behoort Cardano tot een van de tien grootste assetmanagers van Nederland. Cardano hanteert negen fundamentele beleggingsbeginselen:

- Rechten van de mens

*Bedrijven die sociaaleconomische mensenrechten naleven – denk aan het recht op gezondheid, op onderwijs, op toegang tot energie, water en sanitaire voorzieningen – realiseren meer dan alleen een financieel gezond rendement.*

- Fundamentele arbeidsrechten

*Cardano hanteert op dit gebied internationale normen. Dus geen kinderarbeid, dwangarbeid, maar wel vrijheid van vakvereniging, het recht op collectief onderhandelen en natuurlijk geen discriminatie op de werkvloer.*

- Corruptie

*Corruptie heeft veel gezichten. Denk aan omkoping, afpersing, fraude, samenzwering, witwassen en smeergeld. Beleggers weten bij Cardano zeker dat bedrijven die zich structureel met zulke praktijken inlaten niet in de portefeuille worden opgenomen.*

- Milieu

*Cardano belegt niet in activiteiten die schade toebrengen aan het milieu. Cardano is kritisch op vervuiling, verlies aan biodiversiteit en uitputting van natuurlijke hulpbronnen. De meetlat hierbij zijn internationale richtlijnen. Bedrijven die niet innoveren op het gebied van CO2-reductie schenden mogelijk de beleggingsbeginselen.*

- Wapens

*Cardano belegt niet in de productie, ontwikkeling, verkoop of distributie van controversiële wapens of wat daarmee te maken heeft.*

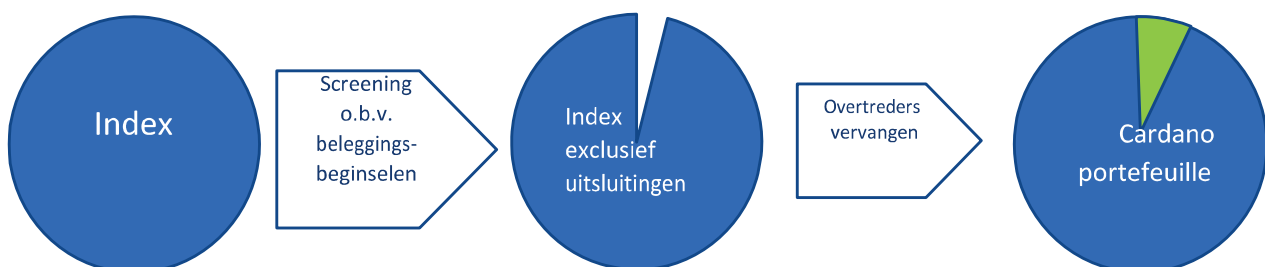
- Klant- en productintegriteit

*Cardano maakt rendement zonder te beleggen in de productie van tabak, pornografie en het aanbieden van gokken en loterijspellen. Cardano bewaakt haar reputatie als vermogensbeheerder door samenwerking met klanten na toetsing op o.a. de integriteit.*

- Dierenwelzijn

*Cardano belegt niet in bedrijven die zich schuldig maken aan misstanden op het gebied van dierenwelzijn. Aan de handel in beschermde diersoorten, planten, dierproeven voor cosmetische en huishoudelijke doeleinden doet Cardano niet mee, tenzij een bedrijf bij wet verplicht is om een product op die manier te testen.*

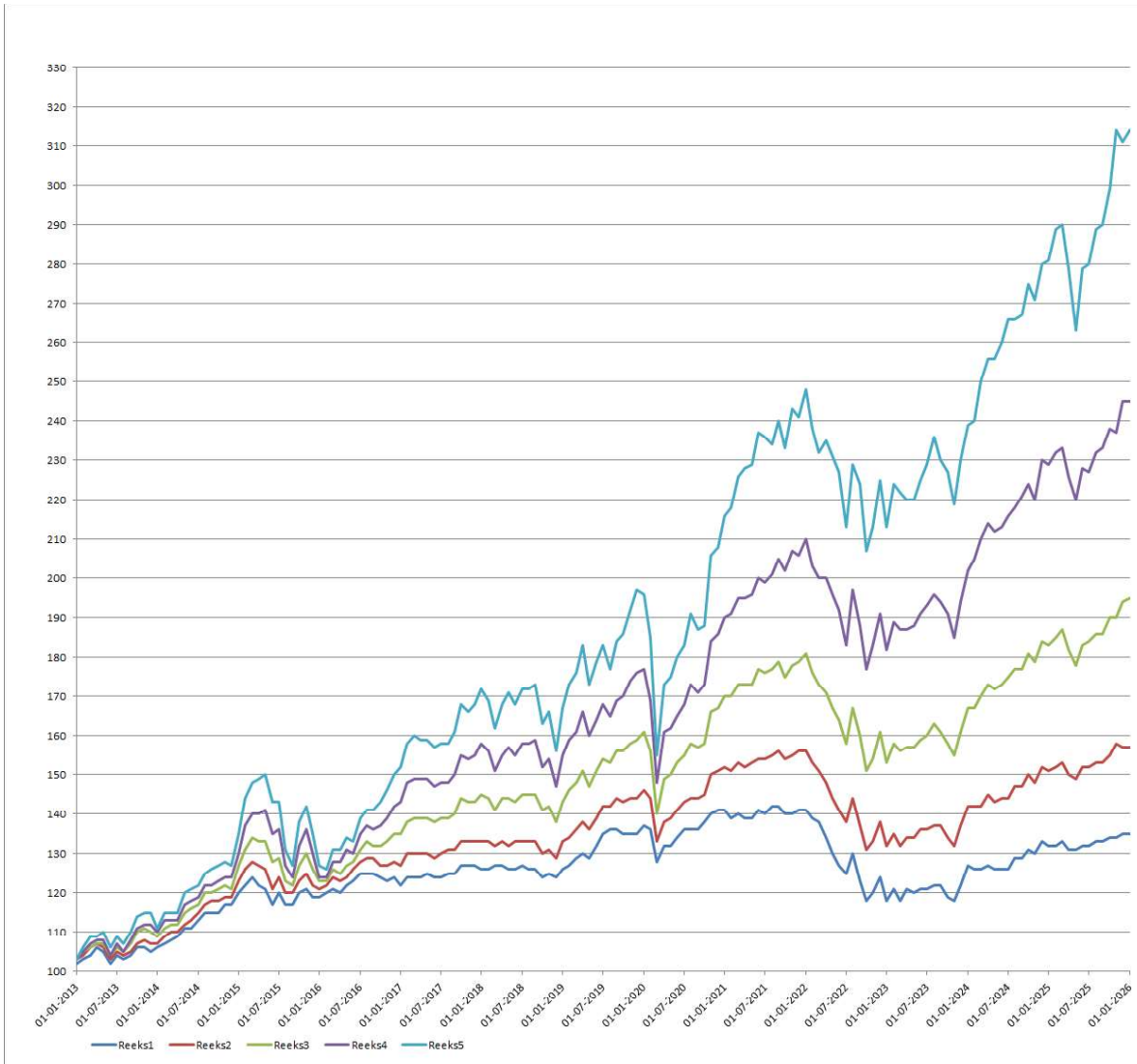
Wanneer bedrijven of landen uit de index niet voldoen aan bovenstaande criteria, sluit Cardano deze uit.



# Rendement

## Historisch rendement

Verantwoord beleggen levert u naast maatschappelijke rendementen natuurlijk ook een financieel rendement op. Hieronder ziet u de historische rendementen van de Verantwoorde Beleggingsportefeuilles sinds het startpunt 1 september 2012.



Rendementen	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer Offensief
2020	1,11%	3,68%	5,21%	7,02%	9,97%
2021	-0,60%	2,14%	6,11%	10,30%	14,69%
2022	-10,29%	-16,65%	-16,67%	-14,40%	-15,16%
2023	3,64%	7,44%	9,06%	10,94%	12,17%
2024	1,45%	5,90%	9,28%	13,18%	17,52%
2025	0,45%	3,34%	6,05%	6,46%	11,40%
sept 2012 tot jan 2026	9,22%	3,42%	6,29%	9,93%	14,75%
Gemiddeld 10 jaar	0,06%	2,29%	5,14%	9,00%	13,94%
Gemiddeld 5 jaar	-1,16%	0,02%	2,35%	5,24%	8,58%
Gemiddeld 3 jaar	1,87%	5,86%	8,80%	11,22%	15,61%
1 jan - 1 jan 2026	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Grafiek bijgewerkt tot:

01-01-2026

Beleggen brengt risico's met zich mee, u kunt uw inleg verliezen. De waarde van uw beleggingen is mede afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

# Fondsverdeling

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

Zeer defensief

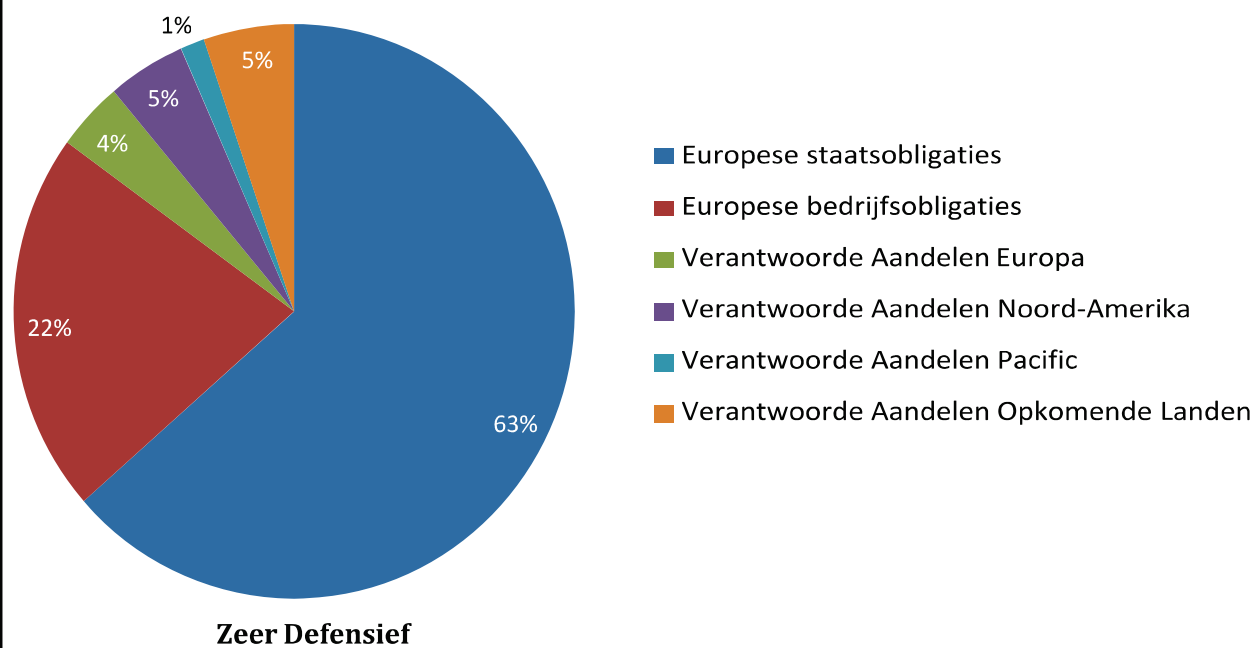
Defensief

Neutraal

Offensief

Zeer offensief

Afhankelijk van uw persoonlijk beleggingsprofiel bepalen wij uw risicobereidheid. Dit is afhankelijk van uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële situatie. Hieronder ziet u de verdeling van de modelportefeuille Zeer defensief.



Fondsverdeling		Zeer Defensief
Vastrentende waarden	<b>ISIN</b>	
Vanguard Euro Government BD Idx	IE0007472115	63,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd Bd Idx Fd	IE00BYSX5D68	21,50%
Totaal vastrentende waarden		<b>85,00%</b>
Zakelijke waarden		
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Europe	NL0014332553	3,90%
Cardano ESG Transition Enh Index Eq NA	NL0014332561	4,50%
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Pacific	NL0014332579	1,40%
Cardano ESG Trans Enh Index Equity EM	NL0014332587	5,20%
Totaal zakelijke waarden		<b>15,00%</b>
Totaal		100,00%

# Fondsverdeling

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

Zeer defensief

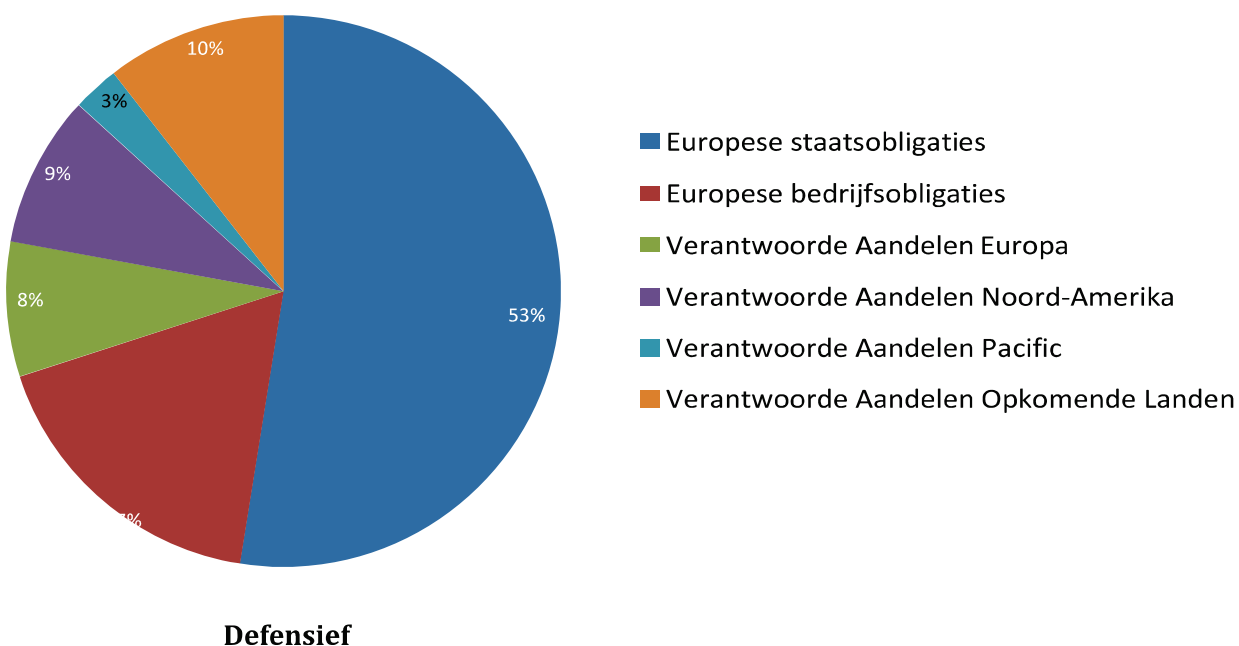
Defensief

Neutraal

Offensief

Zeer offensief

Afhankelijk van uw persoonlijk beleggingsprofiel bepalen wij uw risicobereidheid. Dit is afhankelijk van uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële situatie. Hieronder ziet u de verdeling van de modelportefeuille Defensief.



Fondsverdeling		Defensief
Vastrentende waarden	<b>ISIN</b>	
Vanguard Euro Government Bd Idx	IE0007472115	52,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd Bd Idx Fd	IE00BYSX5D68	17,50%
<b>Totaal vastrentende waarden</b>		<b>70,00%</b>
Zakelijke waarden		
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Europe	NL0014332553	7,90%
Cardano ESG Transition Enh Index Eq NA	NL0014332561	8,90%
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Pacific	NL0014332579	2,70%
Cardano ESG Trans Enh Index Equity EM	NL0014332587	10,50%
<b>Totaal zakelijke waarden</b>		<b>30,00%</b>
<b>Totaal</b>		<b>100,00%</b>

# Fondsverdeling

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

Zeer defensief

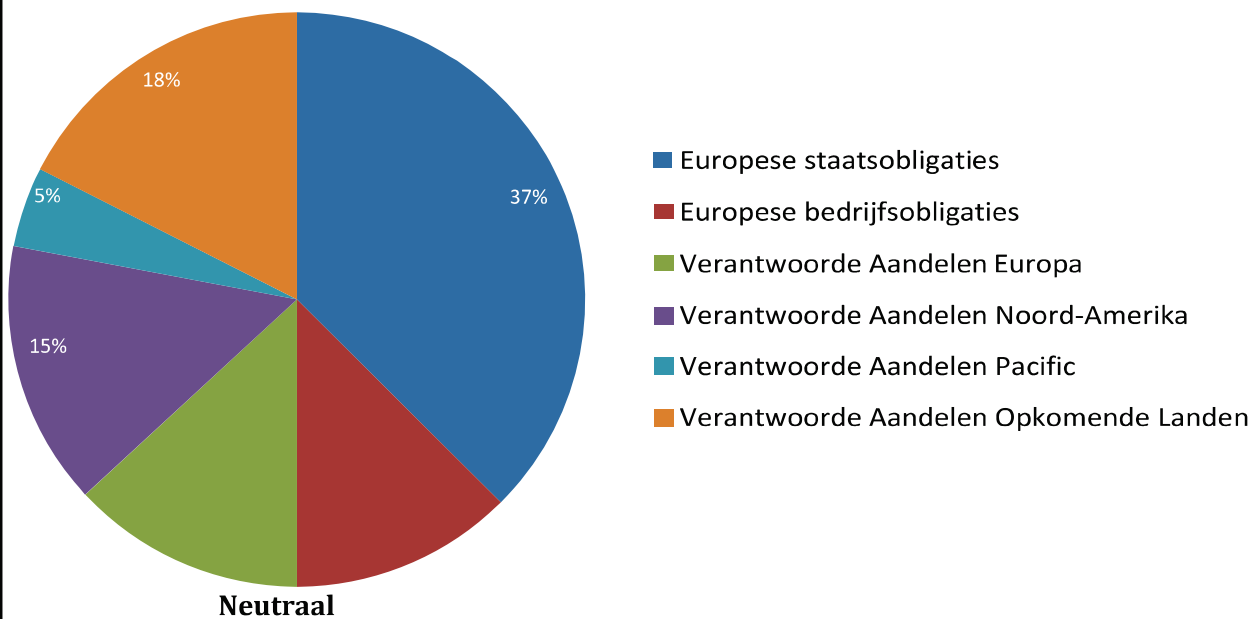
Defensief

Neutraal

Offensief

Zeer offensief

Afhankelijk van uw persoonlijk beleggingsprofiel bepalen wij uw risicobereidheid. Dit is afhankelijk van uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële situatie. Hieronder ziet u de verdeling van de modelportefeuille Neutraal.



Fondsverdeling	ISIN	Neutraal
Vastrentende waarden		
Vanguard Euro Government Bd Idx	IE0007472115	37,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd Bd Idx Fd	IE00BYSX5D68	12,50%
Totaal vastrentende waarden		<b>50,00%</b>
Zakelijke waarden		
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Europe	NL0014332553	13,10%
Cardano ESG Transition Enh Index Eq NA	NL0014332561	14,90%
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Pacific	NL0014332579	4,50%
Cardano ESG Trans Enh Index Equity EM	NL0014332587	17,50%
Totaal zakelijke waarden		<b>50,00%</b>
Totaal		100,00%

# Fondsverdeling

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

Zeer defensief

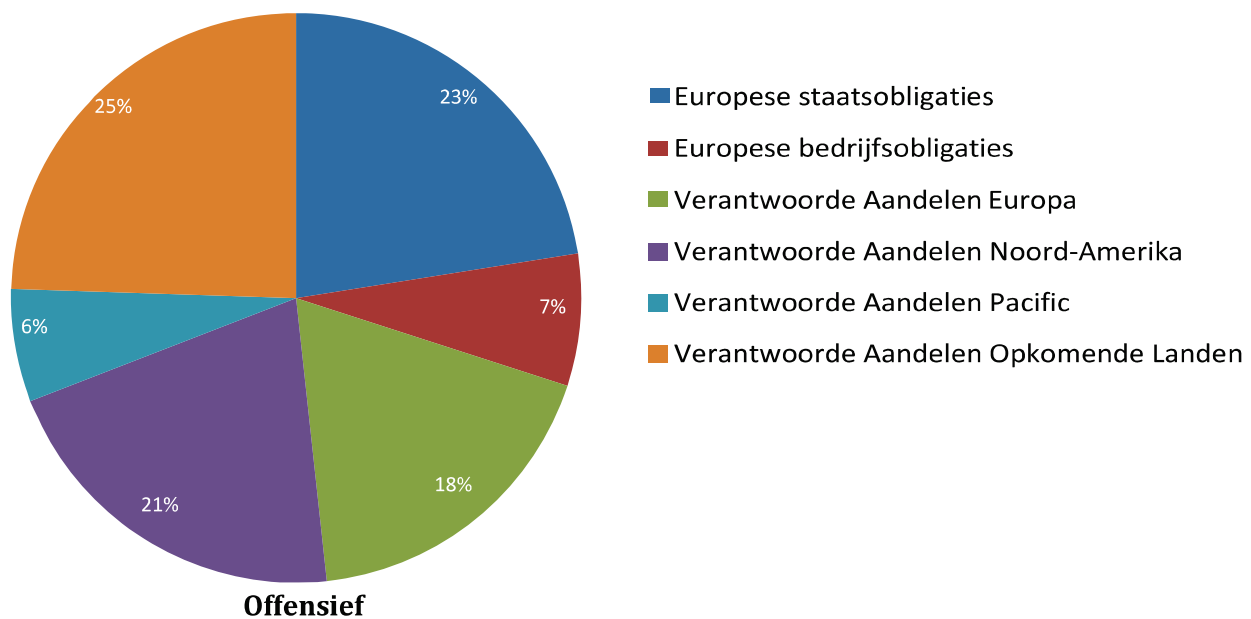
Defensief

Neutraal

**Offensief**

Zeer offensief

Afhankelijk van uw persoonlijk beleggingsprofiel bepalen wij uw risicobereidheid. Dit is afhankelijk van uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële situatie. Hieronder ziet u de verdeling van de modelportefeuille Offensief.

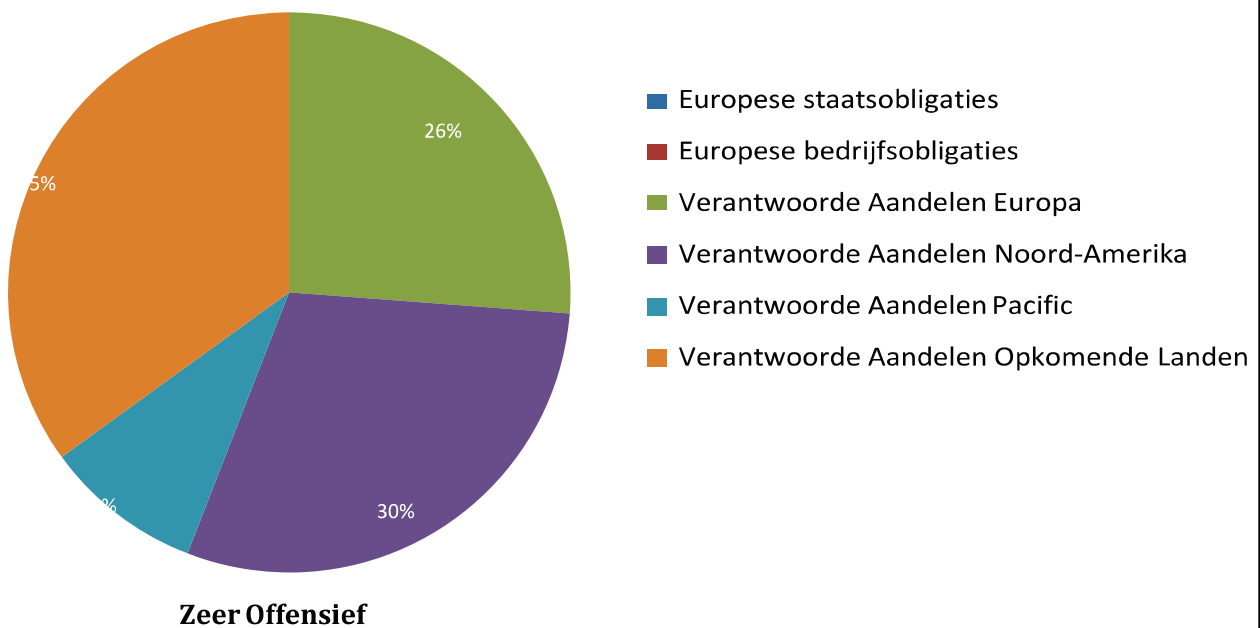


Fondsverdeling		Offensief
Vastrentende waarden	<b>ISIN</b>	
Vanguard Euro Government Bd Idx	IE0007472115	22,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd Bd Idx Fd	IE00BYSX5D68	7,50%
Totaal vastrentende waarden		<b>30,00%</b>
Zakelijke waarden		
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Europe	NL0014332553	18,30%
Cardano ESG Transition Enh Index Eq NA	NL0014332561	20,80%
Cardano ESG Trans Enh Index Equity EM	NL0014332587	6,40%
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Pacific	NL0014332579	24,50%
Totaal zakelijke waarden		<b>70,00%</b>
Totaal		100,00%

# Fondsverdeling

Zeer defensief
Defensief
Neutraal
**Offensief**
Zeer offensief

Afhankelijk van uw persoonlijk beleggingsprofiel bepalen wij uw risicobereidheid. Dit is afhankelijk van uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële situatie. Hieronder ziet u de verdeling van de modelportefeuille Zeer offensief.



Fondsverdeling		Zeer Offensief
Vastrentende waarden	ISIN	
Totaal vastrentende waarden		0,00%
Zakelijke waarden		
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Europe	NL0014332553	26,20%
Cardano ESG Transition Enh Index Eq NA	NL0014332561	29,70%
Cardano ESG Trans Enh Index Eq Pacific	NL0014332579	9,10%
Cardano ESG Trans Enh Index Equity EM	NL0014332587	35,00%
Totaal zakelijke waarden		100,00%
Totaal		100,00%

# Kosten

Om uw goed van dienst te zijn plannen wij jaarlijks met u een gesprek in om uw portefeuille en uw financiële situatie te bespreken. Ook herbalanceren wij jaarlijks uw portefeuille. Naar verloop van tijd kan namelijk de verdeling tussen aandelen en obligaties verschuiven. Deze wordt hersteld tot de betreffende onder 'fondsverdeling' genoemde verdeling.

Hieronder vindt u de kosten per beleggingsrekening:

Soort	Grondslag	Hoogte vergoeding	Afrekening	
Transactiekosten	Aan- of verkoopbedragen per fondsregel	0%	geen	
Beheertarief Fondsenplatform	Vermogen	0,25% op jaarbasis	Per kwartaal	
Rekeningkosten	Beleggingsrekening	€ 20,- per jaar	per kwartaal	natuurlijk persoon
Rekeningkosten	Beleggingsrekening	€ 50,- per jaar	per kwartaal	lijfrente of stamrecht uitkerend
Rekeningkosten	Beleggingsrekening	€ 100,- per jaar	per kwartaal	op naam van een bedrijf
Adviestarief KPP	Vermogen	0,65% op jaarbasis	Per kwartaal.	

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel

# Beleggingsprofiel

Wij nodigen u uit om met behulp van 16 vragen uw beleggersprofiel te bepalen. Aan de hand van uw antwoorden bepalen wij uw profiel. U ontvangt vervolgens van ons zo snel mogelijk per mail meer informatie.

Start beleggingsprofielbepaler

Overzicht

Cardano

Rendement

Fondsverdeling

Kosten

Beleggingsprofiel