

Netto Fondsenspecial

De beste fondsen per categorie volgens De Tijd & L'Echo Awards



Fondsnaam (Fondsenbeheerder)

INTERNATIONALE AANDELEN

- 1 **Contrarian Equities at Work** (CapitalatWork Foyer Group)
- 2 **Vector Navigator** (Vector Asset Management)
- 3 **Amonis Equity World** (Amonis)

EUROPESE AANDELEN

- 1 **Franklin European Growth Fund** (Franklin Templeton Investments)
- 2 **JPMorgan Funds Europe Equity Plus** (JPMorgan Asset Management)
- 3 **BGF European Growth Fund** (BlackRock Investment Management)

EUROPESE SMALL- & MIDCAPAANDELEN

- 1 **SLI European Smaller Companies Fund** (Standard Life Inv.)
- 2 **UBS (Lux) Equity Small Caps Europe** (UBS Asset Management)
- 3 **Parvest Equity Europe Small Cap** (BNP Paribas Inv. Partners)

NOORD-AMERIKAANSE AANDELEN

- 1 **Legg Mason ClearBr. US Aggressive Growth** (Legg Mason Inv.)
- 2 **JPMorgan Highbridge US Steep Fund** (JPMorgan Asset Man.)
- 3 **Alger American Asset Growth Fund** (Fred Alger Management)

GROEIMARKTAANDELEN

- 1 **FF Emerging Europe, Middle East and Africa** (Fidelity Inv.)
- 2 **JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund** (JPMorgan AM)
- 3 **Skagen Kon-Tiki** (Skagen Global)

BELGISCHE AANDELEN

- 1 **Petercam Equities Belgium** (Petercam Asset Management)
- 2 **Degroof Equities Belgium Active** (Bank Degroef)
- 3 **KBC Equity Fund Flanders** (KBC Asset Management)

OBLIGATIES IN EURO GEDIVERSIFIEERD

- 1 **Pimco GIS Euro Bond Fund** (Pimco Global Advisors)
- 2 **HSBC GIF Euro Bond Fund** (HSBC Asset Management)
- 3 **SISF Euro Bond** (Schroder Investment Management)

BEDRIJFSOBLIGATIES IN EURO

- 1 **HSBC GIF Euro Credit Bond** (HSBC Asset Management)
- 2 **SLI Global European Corporate Bond Fund** (Standard Life Inv.)
- 3 **Robeco Euro Credit Bonds** (Robeco)

OBLIGATIES INTERNATIONAAL GEDIVERSIFIEERD

- 1 **Amundi Funds Bond Global Aggregate** (Amundi AM)
- 2 **Strategisch Obligatiedepot** (KBC Asset Management)
- 3 **Pimco GIS Global Bond Fund** (Pimco Global Advisors)

GROEIMARKTOBLIGATIES

- 1 **ING (L) Renta Fund Emerging Markets Debt** (ING IM)
- 2 **Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund** (Aberdeen AM)
- 3 **Dexia Bonds Emerging Markets** (Candriam)

MONETAIRE FONDSEN IN EURO

- 1 **BL Short Term Euro** (Banque de Luxembourg)
- 2 **Petercam Bonds Eur Short Term 1 Year** (Petercam AM)
- 3 **Delta Lloyd (L) Money Market Fund** (Delta Lloyd AM)

GEMENGDE FONDSEN MET NEUTRAAL RISICO

- 1 **Sivek Global Medium** (KBC Asset Management)
- 2 **Fidelity Portfolio Selector Moderate Growth Fund** (Fidelity Inv.)
- 3 **Franklin Income Fund** (Franklin Templeton Investments)

PENSIOENSPAARFONDSEN

- 1 **BNP Paribas B Pension Growth** (BNP Paribas Investment Partners)
- 2 **Argenta Pensioenspaarfonds** (Petercam Asset Management)
- 3 **BNP Paribas B Pension Balanced** (BNP Paribas Inv. Partners)

ADVERTENTIE

Sivek Global Medium¹ wint FUND AWARD van De Tijd en L'Echo

Onze
beleggings-
strategie
werkt.



Wij spreken uw taal.

Onze gemengde fondsen weerspiegelen de KBC-beleggingsstrategie. Met deze strategie spelen we in op de economische ontwikkelingen, want alleen zo kunnen we onze beleggers een zo hoog mogelijk rendement bieden. In 2013 behoorden onze gemengde fondsen, net als de voorbije vijf jaar, tot de best presterende in de Belgische markt. Dat is ook De Tijd en L'Echo niet ontgaan. Daarom bekroonden beide kranten de prestaties van het Sivek Global Medium¹-fonds met de FUND AWARD voor Gemengde fondsen². We zijn heel tevreden met de erkenning van de expertise van KBC Asset Management, en dus van alle analisten, strategen en fondsbeheerders bij KBC. Maar de award toont vooral aan dat onze beleggers overschot van gelijk hadden, en hiervoor een stevige return in ruil kregen.

¹ Met 'fonds' bedoelen we Sivek Global Medium, een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Sivek, gepromoot door KBC. Sivek Global Medium spreidt zijn vermogen over verschillende activaklassen: aandelen, obligaties, vastgoed, liquiditeiten en alternatieve beleggingen. De spreiding is gebaseerd op de KBC-beleggingsstrategie voor de dynamische belegger die maandelijks bepaald wordt. De portefeuille is qua structuur doorgaans evenwichtig verdeeld tussen aandelen en obligaties. Toetredingskosten: 2,5%. Geen uitredingskosten. Bedrag tot ontmoediging van een uitreding die volgt binnen een maand na toetreding: max. 5%. Beursbelasting: voor kapitalisatiebeleggingen 1% bij uitreding (max. 1.500 euro), voor dividendgerechtigde aandelen 0%. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen. De wet van 30 juli 2013 voorziet dat er onder bepaalde voorwaarden bij inkoop, vereffening, op eindvervaldag of bij verkoop roerende voorheffing dient ingehouden te worden. Wettelijke risico- en opbrengstindicator: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico). Financiële dienst: KBC Bank NV en CBC Banque NV. Alle netto-inventariswaardes vindt u op www.kbc.be/fondsenzoeker. De financiële dienst wordt verleend door KBC Bank NV en CBC Banque NV. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn ter beschikking in het Nederlands en het Engels; de essentiële beleggingsinformatie (KID) in het Nederlands, Frans, Engels en Duits. Minimuminschrijving: 1 aandeel of 25 euro via een beleggingsplan. ² De Tijd & L'Echo Fund Awards werden op 11 maart 2013 in Brussel uitgereikt. Alle info vindt u op www.tijd.be/fundaward en in uw KBC-bankkantoor of via www.kbcam.be. Dit is een publicatie van KBC Asset Management NV (KBC AM) en mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies, noch als beleggingsaanbeveling. Beleggingsbeslissingen worden bij voorkeur gebaseerd op het prospectus, de essentiële beleggingsinformatie en de laatste periodieke verslagen die kosteloos ter beschikking zijn bij KBC AM en voor het publiek toegankelijk op www.kbcam.be. Neem het document Essentiële Beleggersinformatie door, voor u beslist om te investeren in dit fonds. De informatie kan zonder kennisgeving worden gewijzigd en biedt geen garantie voor de toekomst. Indien de resultaten van de weergegeven financiële instrumenten en financiële indices uitgedrukt zijn in een andere valuta dan euro, kan het rendement door valutashommelingen hoger of lager uitvallen. Niets in deze publicatie mag gereproduceerd worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van KBC AM. Deze informatie is onderworpen aan het Belgisch recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken.

METHODOLOGIE

Hoe worden de Fund Awards toegekend?

13 fondsenawards

De 13 individuele awards worden toegekend in 13 beleggingscategorieën. De fondsen die in aanmerking komen, moeten minstens vijf jaar bestaan en geregistreerd zijn in België. Tak23-fondsen worden niet in de berekening meegenomen. De fondsen worden telkens vergeleken met fondsen in hun categorie.

Ze worden beoordeeld op basis van vier criteria. Regelmaat tijdens de voorbije vijf jaar is met een gewicht van 40 procent in de score het belangrijkste criterium. De focus op regelmaat betekent dat één positieve uitschieter niet volstaat om de award te winnen en dat één bar slecht jaar nefast kan zijn. De drie andere criteria, die elk 20 procent van de score voor hun rekening nemen, zijn de return op vijf jaar, de risicogewogen return op vijf jaar en de prestatie in een dalende markt.

Op basis van de vier criteria krijgt elk fonds een eindscore, en het fonds met de hoogste eindscore in zijn categorie wint de award. De eindscores vormen ook de basis voor de toekenning van de Tijd-kronen die op www.tijd.be/fondsen te raadplegen zijn. De 15 procent fondsen met de hoogste eindscore in hun categorie krijgen drie kronen. De 15 procent fondsen met de laagste eindscore krijgen nul kronen.

3 awards voor de beste beheerders

Op basis van de voorgaande scores worden gemiddelde scores per emittent berekend. De Super Award

gaat naar de beheerder die met al zijn fondsen gemiddeld de hoogste score voorlegt. Voorwaarde is wel dat de beheerder in minstens 7 van de 13 categorieën vertegenwoordigd is. Hetzelfde principe geldt voor de beste beheerder aandelenfondsen. Daar moet de beheerder in minstens vier van de zes aandelen categorieën vertegenwoordigd zijn. Voor de vastrentende fondsen moet de beheerder minstens in drie van de vijf categorieën fondsen aanbieden.

1 award voor fondsen met kapitaalbescherming

De award voor de fondsen met kapitaalbescherming gaat naar de beheerder die gemiddeld het hoogste rendement met zijn fondsen voorlegt. Daarvoor komen enkel fondsen in aanmerking die een kapitaalbescherming van 100 procent bieden en die in 2013 hun eindvervaldag kenden. Het rendement is dan het geannualiseerde rendement van het fonds van oprichting tot eindvervaldag, uitgedrukt in euro.

1 transparantieaward

De transparantieaward gaat naar de emittent die het meest transparant over zijn fondsen rapporteert. De beheerders worden beoordeeld op de beschikbaarheid en volledigheid van de informatie (30 procent), de frequentie waarmee de informatie wordt geactualiseerd (30 procent), de communicatie met de belegger (25 procent) en de mate waarin duidelijk gemaakt wordt hoe actief de fondsen worden beheerd (15 procent).