

Gebruikershandleiding MuMa Dashboard





Het **MuMa Dashboard** is een
rapporteringstool die u een
gedetailleerd overzicht geeft van het
beheer van de beleggingsfondsen die
AG aanbiedt

Belangrijke features van het MuMa Dashboard

Een stand-alone website

Professioneel

Alle info en documenten op 1 plaats

Tablet-vriendelijk

Afdrukbaar

Updating elke maand

Diepgaande info over het beheer van onze fondsen

Uw bron voor macro-economische ondersteuning

De kracht van Multi-Management visueel voorgesteld

Transparant

Locatie MuMa Dashboard

Link naar het MuMa Dashboard:





MuMa Dashboard

Het MuMa Dashboard is een rapportageportaal die u een gedetailleerd overzicht geeft van het beheer van de beleggingsfondsen die AG aanbiedt via haar individuele levensverzekeringen [tak 23] en verdeeld door BNP Paribas Fortis. U vindt hier informatie over de beheerders van deze fondsen en over de financiële markten, evenals de documentatie en de prestaties van de fondsen. Het MuMa dashboard houdt geen beleggingsadvies in. U kunt ook alles te weten komen over het MuMa Dashboard en de MultiManagement strategie van AG door de gebruikershandleiding, de brochure en de ondersteunende video te raadplegen.



Video
MultiManagement



Brochure
MultiManagement



Gebruikershandleiding
MuMa Dashboard



In de kijker

Belangrijke productinformatie alvorens te ondertekenen

Minimumpremies, kosten en fiscaliteit

Risico's om rekening mee te houden

Risico op schommelingen, illiquiditeitsrisico, risico's gelinkt aan het beheer van fondsen en faillissement van de verzekeraar

Klachtenbeheer

Voor elke vraag of klacht

In de kijker



26.04.2021

De beleggingsbarometer van april is nu beschikbaar

LEES MEE



22.04.2021

Bimonthly Market News [op 15 april 2021]

LEES MEE

Fondsen

AG Life Defensive Euro

Aandelen Obligaties

AG Life Neutral Euro

Aandelen Obligaties

AG Life Dynamic Euro

Aandelen Obligaties

AG Life Real Estate

Aandelen Obligaties

AG Life Stability

Aandelen Obligaties

AG Life Balanced

Aandelen Obligaties

AG Life Growth

Aandelen Obligaties

AG Life Sustainable Defensive

Aandelen Obligaties

AG Life Sustainable Neutral

Aandelen Obligaties

AG Life Sustainable Dynamic

Aandelen Obligaties

AG Life Equities Euro

Aandelen Obligaties

AG Life Equities World

Aandelen Obligaties

Dit is het nieuws-
overzicht met o.a.:
maandelijks een
nieuwe beleggings-
barometer en andere
relevante info voor u

Dit is het
fondsenmenu
Klik op een fonds om
het dashboard te
openen

Beleggingspolitie van het fonds en link naar gelinkte productpagina's op de website van AG

AG Life Balanced

Het fonds investeert voornamelijk in internationale aandelen en obligaties. Het beheer richt zich op een samenstelling van de portefeuille van 50% obligaties en 50% aandelen, hetzij via een rechtstreekse belegging in deze activa, hetzij via afgeleide producten, hetzij via een Instelling voor Collectieve Belegging. De beheerder kan in beperkte mate afwijken van deze samenstelling naargelang de marktvooruitzichten. De portefeuille wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. Dit fonds is toegankelijk via de producten [Easy Fund Plan](#) en [Smart Fund Plan Private](#). De eenheidswaarde van het fonds is beschikbaar [hier](#).

Datum van update : 31 / 03 / 2021

AUM: 1.259.530.280,89

Mandaten/fondsen: 23

Oprichtingsdatum: 21 / 04 / 1997

Rendement YTD: 2,87%

Rendement 1Y: 22,73%

Rendement 3Y: 5,71%

Rendement 5Y: 5,12%


Rendement 10Y: 5,41%


ISIN Code: BE0389406480


Gegevens en rendementen van het fonds


Documenten gelinkt aan het fonds

Documenten

 [Maandelijks rapport](#)

 [Beheersreglement](#)

 [Essentiële Informatiedocument via Easy Fund Plan](#)

 [Essentiële Informatiedocument via Smart Fund Plan Private](#)

Bovenstaande rendementen zijn de netto geannualiseerde rendementen van de fondsen, berekend vanaf de actualiseringsdatum. Beheerskosten zijn Inbegrepen, Instapkosten en verzekeringstaks zijn niet Inbegrepen. In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare Indicator voor toekomstige resultaten.

De actuele verhouding tussen aandelen en obligaties



Aandelen

Obligaties

Gewicht van de managers



Regio's

- Alle
- Europa
- Wereld

Beheersstijl

- Alle
- Actief
- Passief

Stijl



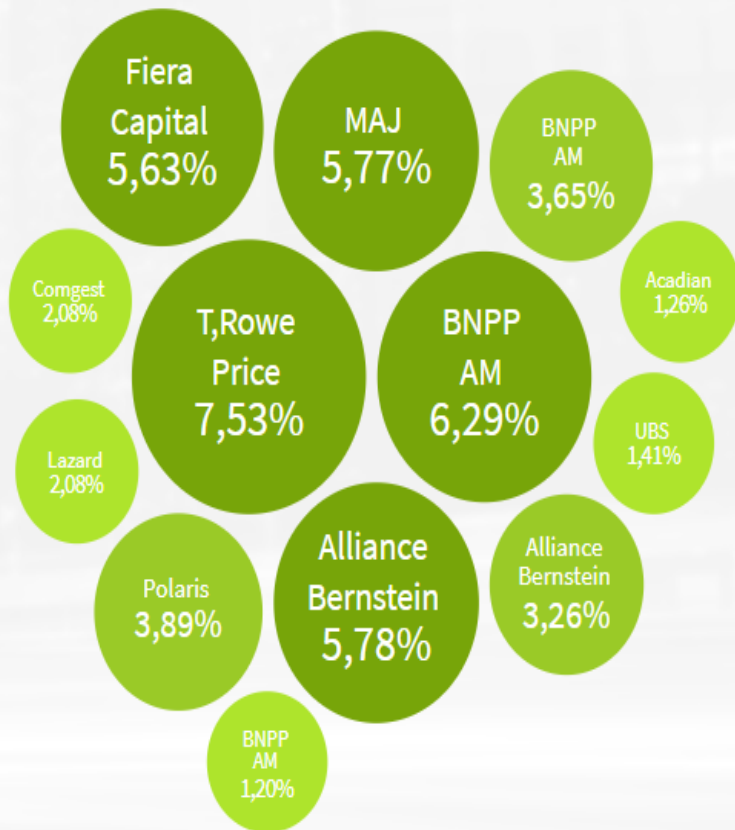
Growth Value Blend

Omvang









Small Mid Large

Hier selecteert u het overzicht van de mandaten/fondsen in aandelen of in obligaties via klik



Managers

| MANAGER | REGIO | TYPE | GEWICHT (VORIGE | - HUIDIGE) | STIJL | FINGERPRINT |
|---------------|--------|------------|-----------------|------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fiera Capital | Wereld | Aandelen | 7,23 | 5,63 % | Actief |  Download |
| PIMCO | Wereld | Obligaties | 11,89 | 12,58 % | Actief |  Download |
| BNPP AM | Europa | Aandelen | 3,72 | 3,65 % | Actief |  Download |
| BNPP AM | Europa | Aandelen | 1,28 | 1,20 % | Passief |  Download |
| BNPP AM | Wereld | Aandelen | 6,27 | 6,29 % | Passief |  Download |
| Insight | Europa | Obligaties | 4,81 | 4,70 % | Actief |  Download |
| Bluebay | Europa | Obligaties | 3,72 | 3,66 % | Actief |  Download |

Actief beheer?

Een manager, co-managers of een groep van managers die hun kennis en ervaring gebruiken om investeringsbeslissingen te nemen over welke effecten te kopen, te houden en te verkopen. De fonds manager(s) trachten met hun verschillende investeringsstrategieën een betere prestatie neer te zetten dan die van de markt.

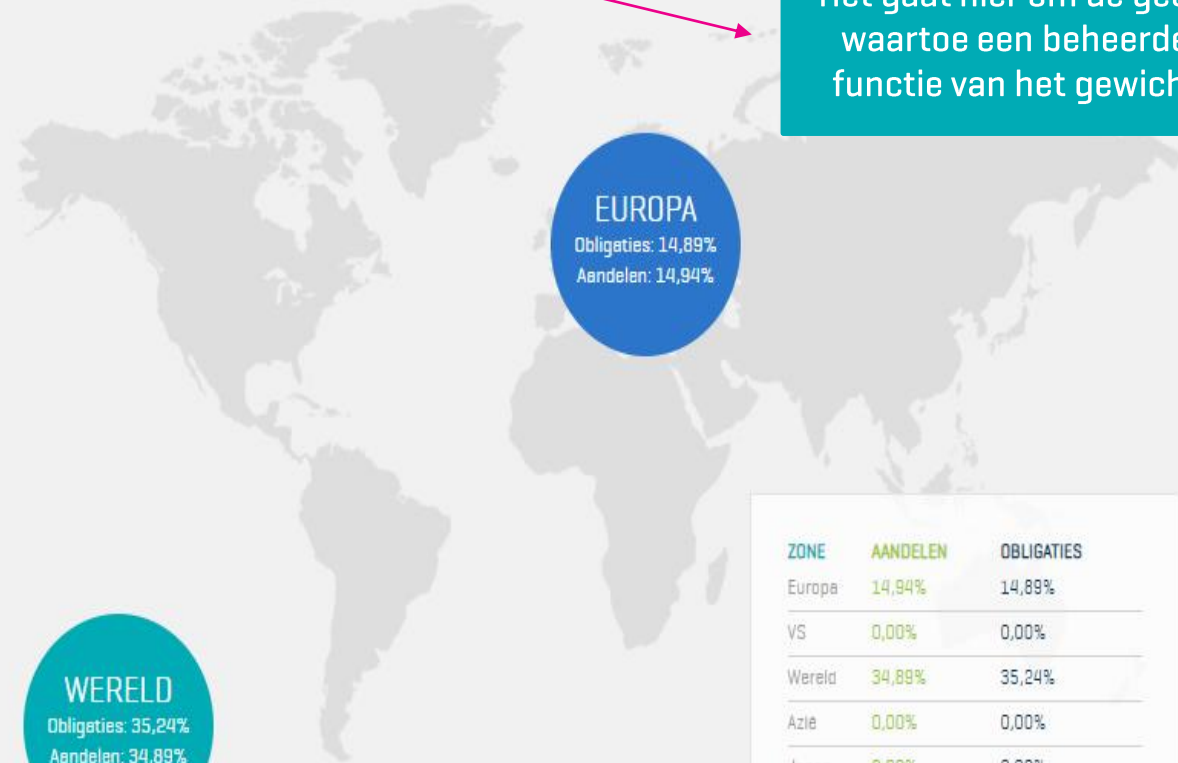
Passief beheer?

Passief of Indexeringsmanagement wordt geassocieerd met onderlinge en tracker fondsen waarbij de portfolio van een fonds een marktindex weerspiegelt. Uitgaande van een efficiënte markt-hypothese, maakt dit het kiezen van individuele aandelen onnodig omdat markten op elk ogenblik alle informatie bevatten en weerspiegelen.



Geografische spreiding

Het gaat hier om de geografische spreiding waartoe een beheerder gemachtigd is in functie van het gewicht van de beheerder



EUROPA

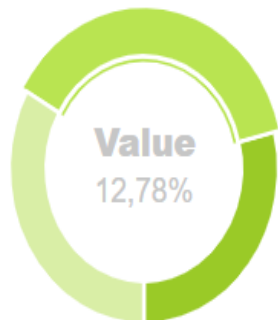
Obligaties: 14,89%
Aandelen: 14,94%

WERELD

Obligaties: 35,24%
Aandelen: 34,89%



Aandelen stijl en omvang

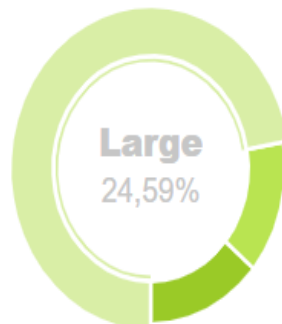


9,61% 12,78% 11,14%

GROWTH

VALUE

BLEND



4,43% 4,43% 24,59%

SMALL

MID

LARGE

Aandelenstijl ?

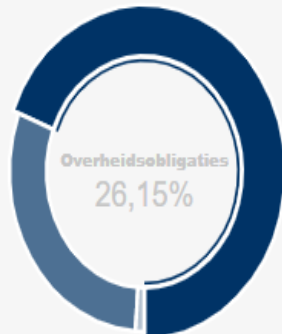
Aandelenstijl bekijkt de investeringsstrategieën gebruikt door de managers om de onderliggende aandelen te selecteren. Dit kan gebeuren door te investeren in 'value' aandelen (aandelen waarvan managers geloven dat ze ondergewaardeerd zijn door de markt), 'growth' aandelen (aandelen waarvan men verwacht dat ze sneller zullen aangroeiën dan het marktgemiddelde in vergelijking met de industrie of algemene markt) of door te investeren in blend aandelen (een combinatie van value en growth aandelen).

Aandelenomvang ?

Aandelenomvang verwijst naar de marktkapitalisatie van de onderliggende aandelen in het fonds. Het wordt berekend door het aantal uitstaande aandelen van het bedrijf te vermenigvuldigen met de huidige marktprijs per aandeel. Het wordt vaak gebruikt in de investeringsgemeenschap om de relatieve grootte van het bedrijf te bepalen.



Obligatiestijlen en -scores



26,15% 11,11% 0,00%

GOVERNMENT

CORPORATE

CASH EQ



33,89%

3,37%

Obligations Investment Grade

Obligations High Yield

Obligatiestijl ?

De obligatiestijlen groeperen de onderliggende obligatiecategorien van de investeringsstrategie. Onze fondsen investeren voornamelijk in overheidsobligaties (Gov), bedrijfsobligaties (Corp) en cash (Cash EQ).

Obligatiescore ?

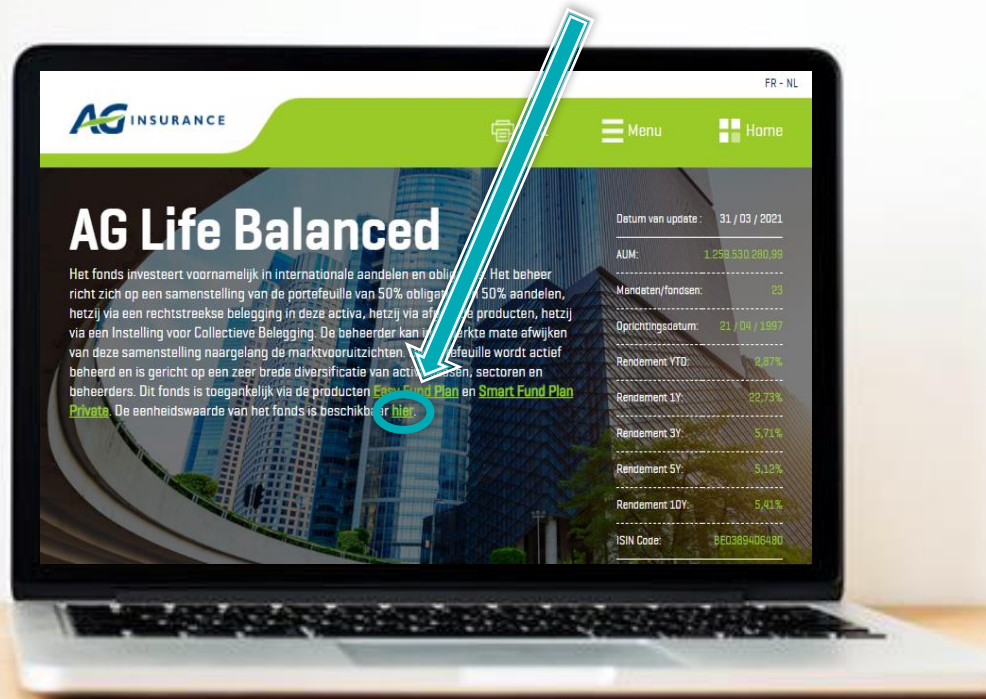
Obligations Investment Grade : obligaties met een waardering tussen AAA en BBB- (of Baa3) ontvangen door één of meerdere ratingbureaus, met andere woorden zogenaamde kwaliteitsobligaties met een laag risico.

Obligations High Yield: obligaties met een waardering lager dan BBB- (of Baa3) ontvangen door één of meerdere ratingbureaus, met andere woorden zogenaamde hoogrentende obligaties met een hoger risico.

Enkele praktische tips:

1

Overzicht van de eenheidswaarden van het fonds via de **website** van AG Insurance, waar u de historische rendementen op verschillende looptijden kan simuleren



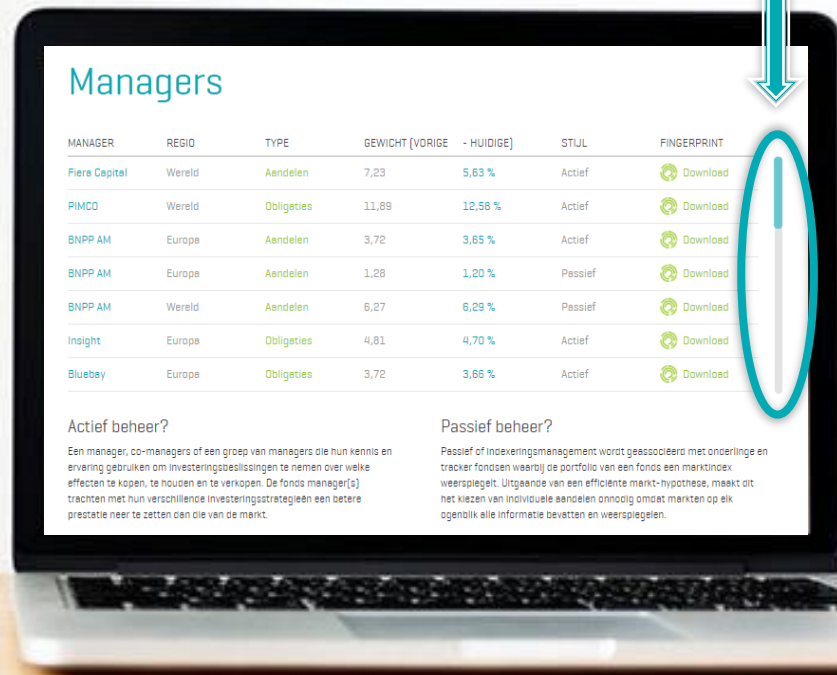
The screenshot shows the AG Insurance website interface. The header includes the AG Insurance logo and navigation links for Menu and Home. The main content area features the title 'AG Life Balanced' and a detailed description of the fund's investment strategy, which is a balanced portfolio of international equities and fixed income. A large blue arrow points to the word 'hier' in the text, which is a link to the fund's unit value page. On the right side, there is a sidebar with key performance indicators and dates.

| Metric | Value |
|------------------|------------------|
| Datum van update | 31 / 03 / 2021 |
| AUM | 1.259.530.280,99 |
| Mandaten/fondsen | 23 |
| Oprichtingsdatum | 21 / 04 / 1997 |
| Rendement YTD | 2,67% |
| Rendement 1Y | 22,73% |
| Rendement 3Y | 5,71% |
| Rendement 5Y | 5,19% |
| Rendement 10Y | 5,41% |
| ISIN Code | BE0389406480 |








Enkele praktische tips:

2

Alle **managers** zijn
consulteerbaar met behulp
van de **scroll bar**



Managers

| MANAGER | REGIO | TYPE | GEWICHT (VORIGE | - HUIDIGE) | STIJL | FINGERPRINT |
|---------------|--------|------------|-----------------|------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fiera Capital | Wereld | Aandelen | 7,23 | 5,63 % | Actief |  Download |
| PIMCO | Wereld | Obligaties | 11,89 | 12,58 % | Actief |  Download |
| BNPP AM | Europa | Aandelen | 3,72 | 3,65 % | Actief |  Download |
| BNPP AM | Europa | Aandelen | 1,28 | 1,20 % | Passief |  Download |
| BNPP AM | Wereld | Aandelen | 6,27 | 6,29 % | Passief |  Download |
| Insight | Europa | Obligaties | 4,81 | 4,70 % | Actief |  Download |
| Bluebey | Europa | Obligaties | 3,72 | 3,66 % | Actief |  Download |

Actief beheer?
Een manager, co-managers of een groep van managers die hun kennis en ervaring gebruiken om investeringsbeslissingen te nemen over welke effecten te kopen, te houden en te verkopen. De fonds manager(s) trachten met hun verschillende investeringsstrategieën een betere prestatie neer te zetten dan die van de markt.

Passief beheer?
Passief of indexeringmanagement wordt geassocieerd met onderlinge en tracker fondsen waarbij de portfolio van een fonds een marktindex weerspiegelt. Uitgaan van een efficiënte markt-hypothese, maakt dit het kiezen van individuele aandelen onnodig omdat markten op elk ogenblik alle informatie bevatten en weerspiegelen.

Enkele praktische tips:

3

Maak gebruik van de interactieve **filters** om bijkomende **verbanden** te ontdekken



Enkele praktische tips:

4

Maak een afdruk van het fonds via de Print-functie, maar pas het **formaat** aan naar **landscape** voor het beste resultaat!

