

Tenzij anders vermeld, Performance, portefeuillevelding en nettovermogenswaarde per: 30-sep-2018. Alle andere gegevens per 08-okt-2018.

Alleen bestemd voor Nederlandse beleggers. Beleggers dienen voordat ze besluiten om te beleggen de Essentiële Beleggersinformatie en het Prospectus van het betreffende product te lezen.

FONDSDOVERZICHT

Het BlackRock Mix Fonds 3 streeft naar groei op lange termijn, in overeenstemming met het risicoprofiel. Het fonds is een mixfonds en biedt u binnen één fonds een gespreide portefeuille van aandelen en obligaties. Het fonds zorgt er ook voor dat de verhouding tussen aandelen en obligaties, die het risico bepaalt, gelijk blijft. Het fonds belegt in indexfondsen en is er dus op gericht een rendement te bieden dat overeenkomt met het rendement van de index die het fonds volgt. Er wordt wereldwijd belegd. Het fonds belegt ongeveer 50% van zijn vermogen in fondsen die beleggen in obligaties. Deze obligaties zijn hoofdzakelijk van een goede kredietwaardigheid, uitgegeven door bedrijven en overheden. Het fonds belegt ongeveer 50% van zijn vermogen in fondsen die beleggen in aandelen van bedrijven met een grote en middelgrote marktkapitalisatie. De uitgebreide doelstelling is opgenomen in het Prospectus en is altijd leidend.

HYPOTHETISCHE GROEI VAN 10.000



Resultaten uit het verleden zijn geen indicatie voor toekomstige resultaten. De performance en performance ten opzichte van de Benchmark zijn gegeven per laatste van de maand in de hierboven aangegeven valuta en zijn gebaseerd op de NAV-koers (netto-vermogenswaarde), inkomsten herbelegd, na aftrek van kosten. In de tabel wordt de performance gegeven per periode van 12 maanden. BlackRock heeft per 1 januari 2014 het officiële waarderingspunt van de benchmark index gewijzigd naar 16:00 (CET), waarmee dit nu aansluit bij het waarderingsmoment van het grootste deel van het belegd vermogen van het fonds. Voordat deze aanpassing gemaakt werd kon het zo zijn dat het gerapporteerde resultaat (performance) van het fonds in een grotere mate negatief of positief beïnvloed werd als gevolg van het verschil in tijdstip waarop het fonds en de benchmark index gewaardeerd werden.

PERFORMANCE OVER PERIODEN VAN 12 MAANDEN - TOT EINDE LAATSTE KWARTAAL

	30/9/2013- 30/9/2014	30/9/2014- 30/9/2015	30/9/2015- 30/9/2016	30/9/2016- 30/9/2017	30/9/2017- 30/9/2018	2017 Kalenderjaar
Aandelenklasse	14,36%	3,98%	9,08%	4,90%	5,80%	4,68%
Index	14,61%	3,96%	9,35%	5,09%	6,03%	4,93%

De resultaatberekeningen voor de aandelenklassen zijn gebaseerd op de intrinsieke waarde (IW), met herbelegde opbrengsten, EUR onder aftrek van kosten.

CUMULATIEVE & GEANNUALISEERDE RESULTATEN

	Cumulatief (%)				Op jaarbasis (% p.j.)			
	1m	3m	6m	YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	Sinds introductie
Aandelenklasse	0,19%	1,76%	5,05%	3,16%	5,80%	6,58%	7,56%	7,54%
Index	0,30%	1,85%	4,98%	3,37%	6,03%	6,81%	7,74%	7,73%
Kwartielscore	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

De weergegeven cijfers hebben betrekking op resultaten in het verleden. In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten en dienen niet als enige criterium te worden genomen bij de selectie van een product of strategie. De prestaties van de aandelenklasse en de benchmark worden weergegeven in EUR en de prestaties van de benchmark voor afgedekte fondsen in EUR. De resultaten worden weergegeven op basis van een netto-inventariswaarde (NIW) en, indien van toepassing, herbelegde bruto-inkomsten. Het rendement van uw belegging kan stijgen of dalen door valutaschommelingen indien uw belegging in een andere valuta is dan degene die werd gebruikt in de berekening van de resultaten uit het verleden. **Bron:** BlackRock

Kapitaalrisico. Beleggen gaat altijd gepaard met een zekere mate van risico. Daarom kunnen de waarde en inkomsten van uw belegging variëren en is uw initiële inleg niet gegarandeerd.



KERNGEGEVENS

Beleggingscategorie	Multi-asset
Morningstar-categorie	EUR Moderate Allocation - Global
Introductiedatum Fonds	19-jun-2013
Introductiedatum	
Aandelenklasse	19-jun-2013
Basisvaluta	EUR
Valuta Aandelenklasse	EUR
Fondsvermogen (miljoen)	802,09 EUR
Benchmark	50% MSCI All Countries World + 50% BBG Barc Euro Aggregate
	Perf Shell
Domicilie	Ierland
Fondstype	UCITS
ISIN	IE00B7Y5HH51
Bloomberg-code	RBMIX3S1
Uitkeringsfrequentie	Niet uitkerend

FONDSBEHEERDER(S)

Stephen Walker

GROOTSTE POSITIES (%)

ISHARES MSCI NORTH AMERICA UCITS E	19,13
ISHR EU CRDT BD IDX(IE) FLX EUR AC	16,99
ISHR EU GOV BD IDX(IE) FLX EUR AC	13,35
ISHR EUR GOV BD IDX FD (LU) X2 EUR	10,05
ISHR NRTH AM EQ IDX FD (LU) X2 EUR	10,04
ISHR EUR AGG BD IDX FD (LU) X2 EUR	9,41
ISHRS EUR EQ IDX FD (LU) X2 EUR	8,35
ISHRS EM MKT EQ IDX FD (LU) X2 EUR	5,57
ISHRS JAP EQ IDX FD (LU) X2 EUR	2,36
ISHR PAC EX JAP EQ IDX (LU) X2 EUR	1,57
	96,82

Posities aan verandering onderhevig



Belangrijkste risico's: De waarde van aandelen schommelt van dag tot dag, waardoor fondsen die in aandelen beleggen aanzienlijke verliezen kunnen lijden. Dit geldt ook voor fondsen die indirect in aandelen beleggen, zoals de BlackRock Mix Fondsen met een aandelencomponent.

(Zie Ommezijde)

Belangrijkste risico's uiteengezet: De koersen van aandelen kunnen beïnvloed worden door allerlei factoren die samenhangen met de onderneming die de aandelen heeft uitgegeven, maar ook door factoren die samenhangen met economische en politieke ontwikkelingen, zoals groeitrends, inflatie en rente-ontwikkelingen, winstrapportages, demografische ontwikkelingen en natuurrampen. De BlackRock Mix Fondsen beleggen indirect (d.w.z. via de onderliggende indexfondsen) in staats- en/of bedrijfsobligaties, waarover een vaste of variabele rente wordt betaald (de 'coupon' genoemd) en die de kenmerken van een lening hebben. Deze effecten zijn daardoor gevoelig voor schommelingen van de rentevoet, die de waarde van de effecten in de portefeuille zullen beïnvloeden. De fondsen kunnen indirect (d.w.z. via de onderliggende indexfondsen) beleggen in bedrijfsobligaties, waarbij het risico dat de uitgever ervan niet kan voldoen aan zijn terugbetalings- of renteverplichtingen groter is dan bij staatsobligaties die door overheden gegarandeerd zijn. De fondsen hebben een 'funds of funds'-structuur, wat betekent dat ze tot 100% van hun netto vermogenswaarde beleggen in andere beleggingsfondsen. Hierdoor zijn ze blootgesteld aan alle risico's waaraan ook deze onderliggende fondsen blootstaan. De fondsen beleggen een groot deel van hun vermogen in effecten die genoteerd zijn in vreemde valuta; schommelingen van de betreffende wisselkoersen zullen van invloed zijn op de waarde van de beleggingen. De fondsen beleggen in onderliggende fondsen die een index volgen. Het beleggingsdoel van deze indexfondsen is een rendement te realiseren dat overeenkomt met het rendement van de benchmark-index (zoals gepubliceerd door de betreffende indexaanbieder). Hoewel index-aanbieders duidelijk omschrijven waarop een specifieke benchmark-index gericht is, bieden ze over het algemeen geen garanties en aanvaarden ze geen aansprakelijkheid met betrekking tot de kwaliteit, juistheid of compleetheid van de gegevens over hun benchmark-indices. Ze garanderen ook niet dat de gepubliceerde indices overeen zullen stemmen met de methodologie die ze voor de benchmark-indices hebben beschreven. Er kunnen van tijd tot tijd afwijkingen voorkomen in de kwaliteit, juistheid of compleetheid van de gegevens. Naast de geplande herwegingen kunnen index-aanbieders ook aanvullende ad-hoc herwegingen van hun benchmark-indices uitvoeren, bijvoorbeeld om een verkeerde keuze van de bestanddelen van de index te corrigeren. Als de benchmark-index van een fonds herwogen is en het fonds vervolgens de eigen portefeuille herweegt om deze in lijn te brengen met de benchmark-index, worden de transactiekosten die voortvloeien uit deze herweging van de portefeuille toegerekend aan het fonds en, bij uitbreiding, aan de aandeelhouders, waaronder het betreffende Mix Fonds dat aandelen in een dergelijk fonds bezit. Niet geplande herwegingen van de benchmark-index kunnen ook tot gevolg hebben dat de 'tracking error' (dat wil zeggen het verschil tussen het rendement van het fonds en dat van de index) groter wordt. Fouten en aanvullende ad-hoc herwegingen die een index-aanbieder uitvoert kunnen daarom leiden tot hogere kosten voor het fonds en zijn aandeelhouders, waaronder ook de Mix Fondsen die in deze fondsen participeren. De fondsen kunnen beleggen in derivaten, wanneer dit uit het oogpunt van efficiënt portefeuillebeheer wenselijk wordt geacht. Vergeleken met een fonds dat alleen belegt in traditionele instrumenten als aandelen en obligaties staan derivaten bloot aan een hoger potentieel risico en hogere volatiliteit.

SECTORVERDELING (%)

	Fonds	Index	+/-
Overheid	28,82	28,64	0,18
Rechtspersonen	13,43	13,77	-0,34
Technologie	9,85	9,81	0,04
Financiële waarden	9,66	9,60	0,06
Luxe-consumentengoederen	6,16	6,12	0,04
Gezondheidszorg	5,95	5,92	0,02
Industrie	5,29	5,33	-0,04
MBS/gedekt	4,23	4,02	0,22
Basis-consumentengoederen	3,96	3,94	0,02
Energie	3,40	3,37	0,03
Agency Plus	3,22	3,56	-0,34
Other	6,01	5,91	0,10

Negatieve wegingen kunnen het gevolg zijn van specifieke omstandigheden (waaronder tijdsverschil tussen de handels- en afrekendata van door de fondsen gekochte effecten) en/of het gebruik van bepaalde financiële instrumenten, waaronder derivaten, die gebruikt kunnen worden om marktposities te verhogen of te verlagen en/of voor risicobeheer. Allocaties kunnen worden gewijzigd.

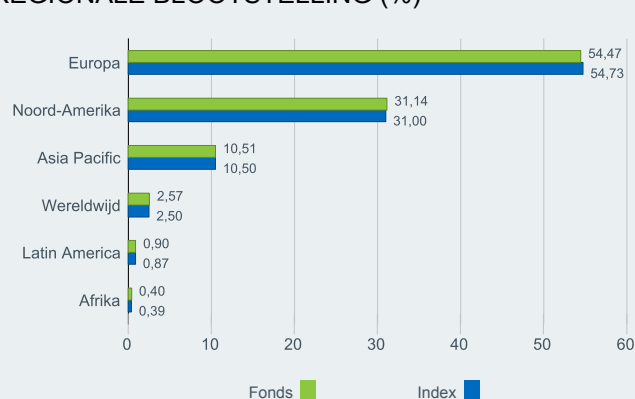
KOSTEN

Max. initiële kosten	5,00%
Lopende kosten	0,26%

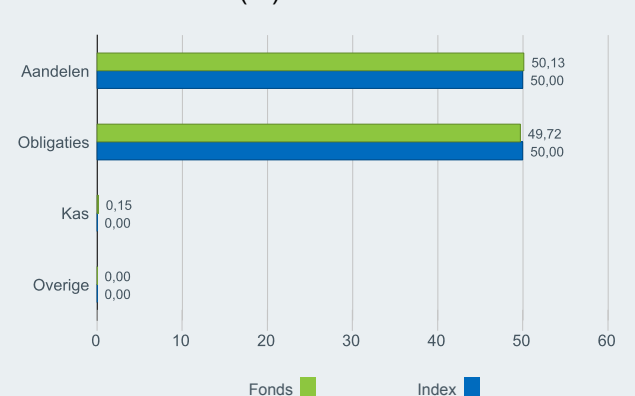
HANDELSINFORMATIE

Settlement	Transactiedatum +4 dagen
Handelsfrequentie	Dagelijks, forward pricing basis

REGIONALE BLOOTSTELLING (%)



ASSETVERDELING (%)



Allocaties aan verandering onderhevig

+353 1612 3394

blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com

www.blackrock.nl

BELANGRIJKE GEGEVENS:

Gereguleerde informatie: Uitgegeven door BlackRock Investment Management (UK) Limited, in het Verenigd Koninkrijk (geautoriseerd en gereguleerd door de Financial Conduct Authority). Gevestigd op het adres: 12 Throgmorton Avenue, Londen, EC2N 2DL. Geregistreerd in Engeland onder nummer 2020394. Tel.: +44 (0)20 7743 3000. Voor uw bescherming worden telefoongesprekken doorgaans opgenomen. BlackRock is een handelsnaam van BlackRock Investment Management (UK) Limited. Dit fonds is een subfonds van BlackRock UCITS Funds (het 'Fonds'). Het Fonds is opgericht naar het recht van Ierland en door de Centrale Bank van Ierland (de 'CBI') geautoriseerd als icbe voor de toepassing van de icbe-reglementen. Een belegging in het subfonds/de subfondsen is alleen voor 'Gekwalificeerde houders', zoals gedefinieerd in het relevante Fondsprospectus. Elk beleggingsbesluit dient uitsluitend te zijn gebaseerd op de informatie vervat in het Prospectus, de Essentiële Beleggersinformatie (KIID) en het laatste halfjaarlijkse verslag en de ongeauditeerde rekeningen en/of het jaarverslag en de geauditeerde rekeningen van het Bedrijf. Prospectussen, Essentiële Beleggersinformatie en inschrijvingsformulieren zijn mogelijk niet beschikbaar voor beleggers in bepaalde rechtsgebieden waar de betreffende fondsen niet zijn toegelaten.

© 2018 BlackRock, Inc. Alle rechten voorbehouden. BLACKROCK, BLACKROCK SOLUTIONS, iSHARES, BUILD ON BLACKROCK, SO WHAT DO I DO WITH MY MONEY en het gestileerde i-logo zijn geregistreerde en ongeregistreerde handelsmerken van BlackRock, Inc. of haar dochterondernemingen in de Verenigde Staten en daarbuiten. Alle andere handelsmerken zijn eigendom van de respectievelijke eigenaren.

WOORDENLIJST

Lopende kosten: is een cijfer dat alle jaarlijkse kosten en andere uitgaven weergeeft die aan het fonds worden onttrokken.

Kwartielscore: Categoriseert een fonds op basis van zijn prestaties in een bepaalde periode in vier gelijke bandbreedten binnen de relevante Morningstar-sector. Het eerste of topkwartiel bevat de beste 25% fondsen, tot en met het vierde en laagste kwartiel, dat de slechtste 25% fondsen bevat.

BlackRock Mix Fonds 3

Fund update per 30 september 2018

Fonds commentaar

Het fonds behaalde een rendement van 0,19%, terwijl de samengestelde benchmark-index met 50% obligaties en 50% aandelen een rendement van 0,30% had. Omdat de portefeuilleverdeling voldoende in lijn bleef met de beoogde verdeling over aandelen en obligaties, vond aan het einde van de maand geen herweging plaats.

Markt commentaar

September was voor de wereldwijde aandelenmarkten een weinig bewogen maand, waarin de MSCI All Countries index in euro's uitgedrukt met 0,65% steeg. In de laatste week van de maand maakte de Amerikaanse Federal Reserve (Fed) de derde rentestijging van dit jaar bekend, waarmee de rentevoet naar 2,00–2,25% steeg. De Amerikaanse aandelenmarkt maakte deze maand een bescheiden winst, ondanks nieuwe spanningen tussen de Verenigde Staten en China naar aanleiding van de importheffingen. Beide landen legden nieuwe heffingen op elkaars goederen op en China ging niet in op een uitnodiging van de VS om hierover te onderhandelen.

Deze handelsconflicten en de voortdurende onzekerheid over het Italiaanse begrotingstekort drukten de Europese aandelen omlaag. De Brexit-onderhandelingen boekten geen vorderingen en Michel Barnier, die namens de Europese Commissie leiding geeft aan de onderhandelingen verzette zich tegen de laatste voorstellen van de Britse regering. Desalniettemin heeft de voorzitter van de Europese Raad Donald Tusk voor november nieuwe besprekingen voorgesteld.

De Turkse lira-crisis, die in de zomer was losgebarsten, noodzaakte de centrale bank van Turkije om de rente naar 24% te verhogen. Dit gaf de Turkse lira en andere valuta's van opkomende markten een stimulus, hoewel hun koersen onder druk bleven staan. Voor Japan was het een uitzonderlijk positieve maand, waarin de indices stegen als gevolg van een zwakkere yen en de verwachting dat president Shinzo Abe herkozen zou worden als leider van de grootste regeringspartij.