

## Dimensional Fund Advisors

Dimensional is opgericht in 1981 en heeft momenteel een beheerd en belegt vermogen van ca 780 miljard euro en heeft ca 1600 mensen in dienst. De beleggers zijn overwegend institutionele beleggers zoals Banken, verzekeraars, (overheids)pensioenfondsen en in toenemende mate particuliere beleggers.

## Dimensional World Allc Fonds

Het Dimensional World Allc fonds is een herbalancerend wereldwijd gespreid beleggingsfonds dat belegt in aandelen, obligaties en andere effecten. Het fonds streeft naar een evenwichtige verdeling over verschillende regio's en sectoren, waardoor het risico wordt gespreid. Door deze brede spreiding is het fonds minder gevoelig voor de schommelingen van één bepaalde markt of sector.

### Risicoklassen

Dit fonds kent 4 risicoklassen, variërend van defensief tot zeer offensief. De defensieve klasse richt zich meer op obligaties en geldmarktinstrumenten en biedt relatief meer stabiliteit, maar minder kans op hoge rendementen. De neutrale klasse combineert aandelen en obligaties, waardoor het risico en het potentiële rendement in balans zijn. De zeer offensieve klasse legt de nadruk op aandelen, wat grotere schommelingen en potentieel hogere winsten met zich meebrengt. U kunt dus kiezen voor een risicoklasse die bij u beleggingshorizon, doelstellingen en risicobereidheid past.

### Portefeuille blijft aansluiten bij het vooraf bepaalde risicoprofiel

Een belangrijk kenmerk van het Dimensional Fund is het periodiek herbalanceren van de portefeuille. Dit proces houdt in dat de verhouding tussen aandelen en obligaties weer in lijn wordt gebracht met de oorspronkelijke strategische verdeling, bijvoorbeeld 80/20 of 60/40. Door te herbalanceren wordt voorkomen dat het risico ongemerkt oploopt door marktbevingen, en blijft de portefeuille aansluiten bij de vooraf bepaalde risicoprofiel en beleggingsdoelstellingen. Dit zorgt ervoor dat u niet onbewust te veel risico neemt, maar ook niet te defensief blijft als de markten bewegen.

Herbalanceren gebeurt doorgaans op vaste momenten, zoals jaarlijks of halfjaarlijks, of wanneer de verhoudingen buiten vooraf gestelde bandbreedtes vallen. Deze discipline draagt bij aan een stabiel rendement en houdt de risico's beheersbaar, wat bijdraagt aan het aantrekkelijke, betrouwbare karakter van het fonds voor zowel defensieve als offensieve beleggers.

### Nobelprijswinnende strategie

Een bijzonder kenmerk van Dimensional Fondsen is de toepassing van strategieën die zijn gebaseerd op het baanbrekende werk van 4 Nobelprijswinnaars welke aan Dimensional verbonden zijn zoals onder andere Eugene Fama.

Fama's onderzoek naar de efficiënte markthypothese en factorbeleggen heeft het fundament gelegd voor de aanpak van Dimensional. Hierbij wordt er vanuit gegaan dat markten in grote lijnen efficiënt werken en dat het spreiden van beleggingen op basis van wetenschappelijke inzichten – zoals de invloed van factoren als omvang, waarde en winstgevendheid – op de lange termijn een hoger verwacht rendement kan opleveren.

Deze benadering verschilt van actief beheer; in plaats van te proberen markttiming toe te passen of de markt te verslaan, vertrouwt het fonds op gespreide blootstelling aan factoren die door academisch onderzoek als rendementsbepalend zijn geïdentificeerd.

## Morningstar Analyse

De Morningstar beoordeeld Dimensional positief met hun rating ten opzicht van andere vergelijkbare gespreide fondsen en voor de consistente en transparante beleggingsaanpak. Volgens Morningstar onderscheidt het fonds zich door het gebruik van academisch onderzoek bij het samenstellen van de portefeuille. De kostenstructuur wordt als gunstig beoordeeld en de spreiding over verschillende activaklassen draagt bij aan een stabielere rendement over de lange termijn.

De 20/80 asset/vastrenderendewaarde heeft 4 morningstar sterren. De 40/80, 60/40 en 80/20 verhouding assets / vastrenderendewaarde krijgen van de Morningstar zelf de maximale rating van 5 sterren.

## Waarom beleggen in het Dimensional Fund?

Naast professionele partijen biedt dit fonds ook voor consumenten een aantal duidelijke voordelen. Door de brede spreiding wordt het risico verminderd en kunnen beleggers profiteren van kansen op diverse markten wereldwijd. Het fonds volgt een wetenschappelijk onderbouwde beleggingsstrategie waarbij kosten en risico's scherp in de gaten worden gehouden. Daarnaast wordt er actief gestuurd op het minimaliseren van onnodige transactiekosten en fiscale gevolgen, wat op lange termijn een positief effect heeft op het rendement.

Daarnaast rebalanced het fonds periodiek de verhoudingen tussen assets (aandelen) en vastrenderendewaarde zoals obligaties. Hierbij blijft het fonds binnen de gestelde risicocategorie.

## Historische rendementen

In het verleden heeft het Dimensional laten zien stabiele rendementen te kunnen behalen, mede dankzij de brede spreiding over verschillende beleggingscategorieën en regio's. De exacte cijfers verschillen per risicoklasse, maar doorgaans geldt dat de meer offensieve varianten op langere termijn hogere rendementen opleveren, zij het met grotere schommelingen. Defensieve klassen bieden doorgaans meer stabiliteit, met bescheidener maar betrouwbaardere rendementen. Het is belangrijk op te merken dat rendementen uit het verleden geen garantie bieden voor de toekomst, maar ze kunnen beleggers wel een indruk geven van het risicoprofiel en het potentieel van het fonds.

## Gemiddelde behaalde rendementen per jaar

Bron: Morningstar per 15-01-2026

*Assets versus Bonds*

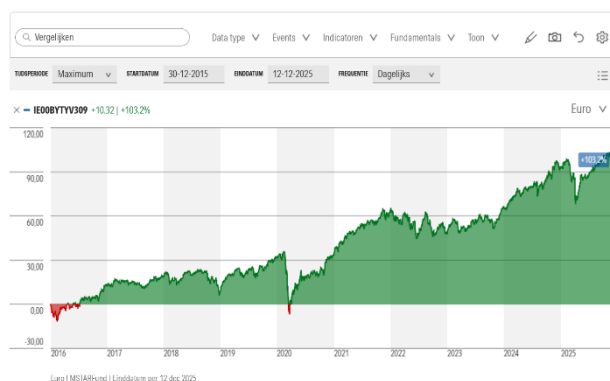
Beleggingshorizon	20/80	60/40	80/20	100/00
1 jaar	4.07%	7.56%	9.25%	10.29%
3 jaar	4.93%	9.01%	10.95%	12.88%
5 jaar	2.36%	6.51%	8.64%	11.11%
10 jaar	2.17%	6.49%	8.36%	10.60%

## Fiscale behandeling

Het fonds kan gebruikt worden voor vermogensopbouw in Box III maar kan ook gebruikt worden voor aanvullend pensioen in Box I waarbij de inleg, onder bepaalde voorwaarden, in mindering gebracht kan worden op het fiscale inkomen (aftrekbaar van de inkomstenbelasting).

## Koersgrafiek Dimensional 80/20

Bron: Morningstar op 16-12-2025



Concluderend biedt dit beleggingsfonds een aantrekkelijk profiel voor uiteenlopende beleggers door de combinatie van stabiele rendementen en brede spreiding over verschillende beleggingscategorieën en regio's. De hoge Morningstar ratings en de solide resultaten over meerdere jaren onderstrepen het potentieel en de betrouwbaarheid van het fonds.

Hoewel rendementen uit het verleden geen garantie zijn voor de toekomst, geeft het fonds met zijn verschillende risicoklassen de mogelijkheid om een passende balans te vinden tussen risico en rendement, afhankelijk van uw persoonlijke beleggingshorizon en doelstellingen.

De EBI / PRIIPS-performance kunt u inzien en eventueel downloaden op onze website bij "downloads" bij de rubriek *beleggen* of bereikbaar via [>>deze link<<](#)

Voor vragen of meer informatie kunt u contact opnemen met Schipper Finance. U kunt ons bereiken op:

Telefoon : 085-111 0 112 of via  
 Email : [info@schipperfinance.nl](mailto:info@schipperfinance.nl)