

Update 30/04/2016 aanvang vergelijkingsbasis 01/01/2016													
Fondsen in €			Aankoop				Risicoklas BEAMA						
Isincode	Naam Fonds	Invest in EUR	Datum	Eenheden	waarde 31-12-2015	Huidige W.	in EUR	Totale W	Winst/verlies	% op totaal	vh fonds	op geheel	
BE0943336116	Candriam Sust. Euro Bonds	1862,59	01.01.16	5,2076	357,67	364,80	364,80	1899,72	1,99%	5,10%	0,43	0,0219	
BE0159412411	Candriam Sustainable Low	2500,79	01.01.16	552,0517	4,53	4,51	4,51	2489,75	-0,44%	6,68%	0,57	0,0381	
FR00107769729	EdR Europe Sustainable Growth	2334,35	01.01.16	6,7875	343,92	330,10	330,10	2240,55	-4,02%	6,01%	0,86	0,0517	
BE0940002729	Petercam Eq. Europe Sust. Cap	2582,47	01.01.16	11,7401	219,97	213,95	213,95	2511,79	-2,74%	6,74%	0,86	0,0580	
LU0144509717	Pictet Eur. Sust. Eq. P Cap	1463,95	01.01.16	6,5638	232,78	226,83	226,83	1488,87	1,70%	4,00%	0,72	0,0288	
LU0119216553	NN (L) Global Sustainable Eq. P Cap	4123,95	01.01.16	15,00000	274,93	260,00	260,00	3900,00	-5,43%	10,47%	0,72	0,0754	
FR0010321828	Financière De l' Echiquier Major	2339,72	01.01.16	10,9532	218,18	209,54	209,54	2295,13	-1,91%	6,16%	0,86	0,0530	
FR0010654830	LPF Actions Europe ISR R	2311,88	01.01.16	13,964829	165,55	156,75	156,75	2188,99	-5,32%	5,88%	0,86	0,0505	
BE0058652646	Petercam Eq World Sustainable	692,39	21.01.16	5,084374	136,18	148,27	148,27	753,86	8,88%	2,02%	0,72	0,0146	
LU0278271951	DLL Triodos Sustain. Equities.	220,80	maandelijks	6,5356	36,41	34,15	34,15	223,19	1,08%	0,60%	0,86	0,0052	
geen	Piazza AXA IM Resp. Euro Eq.	204,02	maandelijks	3,5522	60,89	59,40	59,40	211,00	3,42%	0,57%	0,86	0,0049	
BE0946564383	Petercam Equit. World Class B	611,25	01.01.16	5,6264	108,64	103,59	103,59	582,84	-4,65%	1,56%	0,72	0,0113	
LU0104885248	Pictet AM PF Water R	2024,58	01.01.16	8,862231	228,45	229,30	229,30	2032,11	0,37%	5,45%	0,72	0,0393	
LU0104884860	Pictet Water P Cap	759,85	01.01.16	3,015506	251,98	253,52	253,52	764,49	0,61%	2,05%	0,72	0,0148	
LU0280435461	Pictet AM PF Clean Energy	2006,50	01.01.16	31,4449	63,81	59,49	59,49	1870,66	-6,77%	5,02%	0,86	0,0432	
LU0237015457	Deutsche Invest i New Resources NC	1854,81	01.01.16	15,0223	123,47	115,16	115,16	1729,97	-6,73%	4,64%	0,86	0,0399	
LU0945617289	Funds for Good Arch.Strategy	88,32	maandelijks	0,8231	106,48	106,98	106,98	88,06	-0,30%	0,24%	0,43	0,0010	
LU0278272769	DLL Triodos Sustain. Bonds	88,32	maandelijks	2,6754	31,91	31,75	31,75	84,94	-3,82%	0,23%	0,43	0,0010	
FR0000002164	Covea Finance Horizon Durable	5250,00	15.04.2016	117,89466	41,58	45,2	45,2	5328,84	1,50%	14,30%	0,72	0,1030	
voor fondsen waar we maandelijks bijkopen berekenen we de gemiddelde aankoopwaarde													
		Waarde USD	30-4-2016	bij aankoop	Evolutie € vs USD								
Fondsen in USD		tot. €	1,1451	1,3762	1,2018		USD						
Isincode	Naam Fonds	Invest in EUR	Eenheden	Aankooppr/St	Huidige W.	in EUR	Totale W	Winst/verlies	% op totaal	per fonds	op geheel		
LU0124384867	BR IM New Energy Fund A2	2541,73	01.01.16	368,7109	7,57	7,74	6,76	2492,20	-1,95%	6,69%	0,86	0,0575	
LU0111753769	JP Morgan FL AM Global Soc. Resp. F	2248,26	01.01.16	326,4179	7,42	7,30	6,37	2080,91	-7,44%	5,59%	0,86	0,0480	
											0,7609		
<b>TOTAAL</b>							<b>38110,53</b>		<b>37257,87</b>	<b>-2,24%</b>	<b>100%</b>	<b>Risico totale</b>	<b>4,3263</b>
voor Excelontwerp bedankt AI Fonds!											<b>portefeuill</b>	<b>0,7609</b>	
											<b>volg. Beama</b>		

BEAMA & de FSMA hebben de risicoklassen als volgt gedefinieerd:

klasse 1 : de standaardafwijking ligt tussen 0 en 0,5 %	0,14
klasse 2 : de standaardafwijking ligt tussen 0,5 % en 2 %	0,29
klasse 3 : de standaardafwijking ligt tussen 2 % en 5 %	0,43
klasse 4 : de standaardafwijking ligt tussen 5 % en 10 %	0,57
klasse 5 : de standaardafwijking ligt tussen 10 % en 15 %	0,71
klasse 6 : de standaardafwijking ligt tussen 15 % en 20 %	0,86
klasse 7 : de standaardafwijking ligt boven 25 %	1,00

De standaardafwijking is de maatstaf voor spreiding rondom een gemiddelde. Zo wordt aangenomen dat fondsen uit klasse 4 in de toekomst tot 10 % kunnen afwijken van hun gemiddeld rendement uit het verleden. Het muntrisico (evolutie van € tov. USD) is hierbij niet inbegrepen. De indeling komt tot stand door berekeningen over 5 jaar (60 maandelijks waarnemingen) te gebruiken.

omrekening/1

patrick@coverbel.be  
tel: 056/666349  
Fsma: 47273 A-B

Deze portefeuille is volgens BEAMA lichtjes risicovoller dan een gemiddelde fondsenbelegging. Omdat het risico afneemt als de beleggingshorizon toeneemt, is deze portefeuille geschikt voor wie zijn geld minstens 6 jaar kan missen. Wie een kortere beleggingstermijn heeft, dient andere accenten te leggen.

Vraag gerust naar onze alternatieven.

