

Update 31/01/2016												
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	359,92	359,92	1874,30	0,63%	6,17%	0,43	0,0265
BE0159412411	Candriam Sustainable Low	2500,79	01.01.16	552,0517	4,53	4,42	4,42	2440,07	-2,43%	8,03%	0,57	0,0458
FR00107769729	EdR Europe Sustainable Growth	2334,35	01.01.16	6,7875	343,92	313,95	313,95	2130,93	-8,71%	7,01%	0,86	0,0603
BE0940002729	Petercam Eq. Europe Sust. Cap	2582,47	01.01.16	11,7401	219,97	201,15	201,15	2361,52	-8,56%	7,77%	0,86	0,0668
LU0144509717	Pictet Eur. Sust. Eq. P Cap	1463,95	01.01.16	6,5638	232,78	218,54	218,54	1434,45	-2,01%	4,72%	0,72	0,0340
LU0119216553	NN (L)Global Sustainable Eq. P Cap	4123,95	01.01.16	15,00000	274,93	260,14	260,14	3902,10	-5,38%	12,84%	0,72	0,0925
FR0010321828	Financière De l' Echiquier Major	2339,72	01.01.16	10,9532	218,18	201,81	201,81	2210,47	-5,52%	7,27%	0,86	0,0626
FR0010654830	LPF Actions Europe ISR R	2311,88	01.01.16	13,964829	165,55	151,43	151,43	2114,69	-8,53%	6,96%	0,86	0,0599
BE0058652646	Petercam Eq World Sustainable	692,39	21.01.16	5,084374	136,18	138,82	138,82	705,81	1,94%	2,32%	0,72	0,0167
LU0278271951	DLL Triodos Sustain. Equities.	55,20	maandelijks	1,5156	36,41	33,00	33,00	50,01	-9,39%	0,16%	0,86	0,0014
geen	Piazza AXA IM Resp. Euro Eq.	51,00	maandelijks	0,8510	62,68	57,71	57,71	49,11	-3,71%	0,16%	0,86	0,0014
BE0946564383	Petercam Equit. World Class B	611,25	01.01.16	5,6264	108,64	98,87	98,87	556,28	-8,99%	1,83%	0,72	0,0132
LU0104885248	Pictet AM PF Water R	2024,58	01.01.16	8,862231	228,45	213,56	213,56	1892,62	-6,52%	6,23%	0,72	0,0448
LU0104884860	Pictet Water P Cap	759,85	01.01.16	3,015506	251,98	235,71	235,71	710,78	-6,46%	2,34%	0,72	0,0168
LU0280435461	Pictet AM PF Clean Energy	2006,50	01.01.16	31,4449	63,81	55,84	55,84	1755,88	-12,49%	5,78%	0,86	0,0497
LU0237015457	Deutsche Invest i New Resources NC	1854,81	01.01.16	15,0223	123,47	113,95	113,95	1711,80	-7,71%	5,63%	0,86	0,0484
LU0945617289	Funds for Good Arch.Strategy	22,08	maandelijks	0,2007	107,43	102,91	102,91	20,65	-6,46%	0,07%	0,43	0,0003
LU0278272769	DLL Triodos Sustain. Bonds	22,08	maandelijks	0,6759	31,72	31,98	31,98	21,61	-2,11%	0,07%	0,43	0,0003

Fondsen in USD		Waarde USD	30-1-2016	bij aankoop	Evolutie € vs USD	USD															
Isincode	Naam Fonds	Invest in EUR		Eenheden	Aankooppr/St	Huidige W.	in EUR	Totale W	Winst/verlies	% op totaal	per fonds	op geheel									
			1,0831	1,3762	1,2706																
LU0124384867	BR IM New Energy Fund A2	2541,73	01.01.16	368,7109	7,57	7,02	6,48	2389,76	-5,98%	7,86%	0,86	0,0676									
LU0111753769	JP Morgan FL AM Global Soc. Resp. F	2248,26	01.01.16	326,4179	7,43	6,81	6,29	2052,36	-8,71%	6,75%	0,86	0,0581									
<b>TOTAAL</b>												<b>32409,43</b>				<b>30385,23</b>	<b>-6,25%</b>	<b>100%</b>	<b>risico totale</b>	<b>portefeuil</b>	<b>4,3703</b>

voor Excelontwerp bedankt AI Fonds!

<p>BEAMA &amp; de FSMA hebben de risicoklassen als volgt gedefinieerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- klasse 0 : de standaardafwijking ligt tussen 0 en 2,5 % ,</li> <li>- klasse 1 : de standaardafwijking ligt tussen 2,5 % en 5 % ,</li> <li>- klasse 2 : de standaardafwijking ligt tussen 5 % en 10 % ,</li> <li>- klasse 3 : de standaardafwijking ligt tussen 10 % en 15 % ,</li> <li>- klasse 4 : de standaardafwijking ligt tussen 15 % en 20 % ,</li> <li>- klasse 5 : de standaardafwijking ligt tussen 20 % en 30 % ,</li> <li>- klasse 6 : de standaardafwijking ligt boven 30 % .</li> </ul> <p>De standaardafwijking is de maatstaf voor spreiding rondom een gemiddelde. Zo wordt aangenomen dat fondsen uit klasse 3 in de toekomst tot 15 % kunnen afwijken van hun gemiddeld rendement uit het verleden. Het muntrisico (evolutie van € tov. USD) is hierbij niet inbegrepen.</p>	<p>onrekening/1</p> <p>0,14</p> <p>0,29</p> <p>0,43</p> <p>0,57</p> <p>0,71</p> <p>0,86</p> <p>1,00</p>	<p>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 kapitaal minstens 6 jaar kan missen. Wie een kortere beleggingstermijn heeft, dient andere accenten te leggen. Vraag ernaar.</p>
--	---	---

patrick@coverbel.be  
tel: 056/666349  
Fax: 47273 A-B  
Desselmestraat 1 b/001 8710 Ooigem  
Meerhem 149 H 9000 Gent

fax: 056/663092  
rpr: 473712069  
www.coverbel.be

