



iBeleggen

Verslagperiode 1 januari 2019 t/m 30 juni 2019

Vermogensrapportage : IBEL MPF Geel B

Portefeuilleprofiel : geel

PERSOONLIJK EN VERTROUWELIJK
Modelportefeuille Geel

Datum: 9 juli 2019

iBeleggen
Veronesestraat 4
1077 RB AMSTERDAM
info@ibeleggen.nl
020 - 673 63 72

Rapportagedatum: 30 juni 2019

Overzicht resultaat over verslagperiode

Verslagperiode 1 januari 2019 tot en met 30 juni 2019

Resultaat verslagperiode	Totaal	Aandelen	Onroerend goed	Obligaties	Liquiditeiten
Waarde portefeuille per 1 januari 2019	184.050	97.889	5.099	80.413	648
Waarde portefeuille per 30 juni 2019	201.077	111.996	5.768	82.006	1.307
Mutatie waarde portefeuille	17.028	14.107	669	1.593	659
Stortingen gedurende verslagperiode	0				
Onttrekkingen gedurende verslagperiode	0				
Effectenmutaties gedurende verslagperiode		907	0	154	-1.061
Resultaat over verslagperiode	17.028	15.014	669	1.747	0
Rendement over verslagperiode	9,25 %	15,42 %	13,12 %	2,18 %	

Samenstelling resultaat over verslagperiode

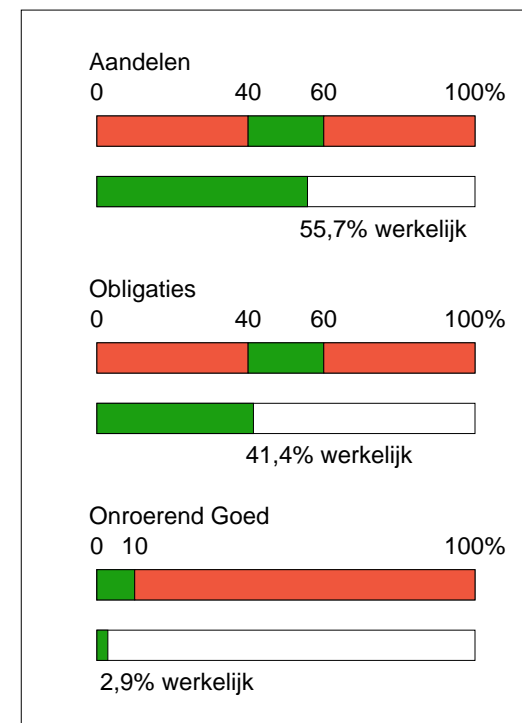
Beleggingsresultaat

Ongerealiseerde fondsresultaten	16.369
Ongerealiseerde valutaresultaten	0
Gerealiseerde fondsresultaten	0
Gerealiseerde valutaresultaten	0
Koersresultaten valuta's	0
Resultaat opgelopen rente	0
Dividend	1.108
Dividendbelasting	-47
	17.430

Kosten

Beheervergoeding	-402
	-402
	17.028

Mandaat controle



RISICOANALYSE

Gemiddeld verwacht jaarlijks rendement	6,17 %
Standaarddeviatie van de portefeuille (AFM normen)	9,16 %
Maximaal verwacht verlies in enig jaar (AFM normen)	-12,15 %
Maximaal verwachte winst in enig jaar (AFM normen)	24,49 %

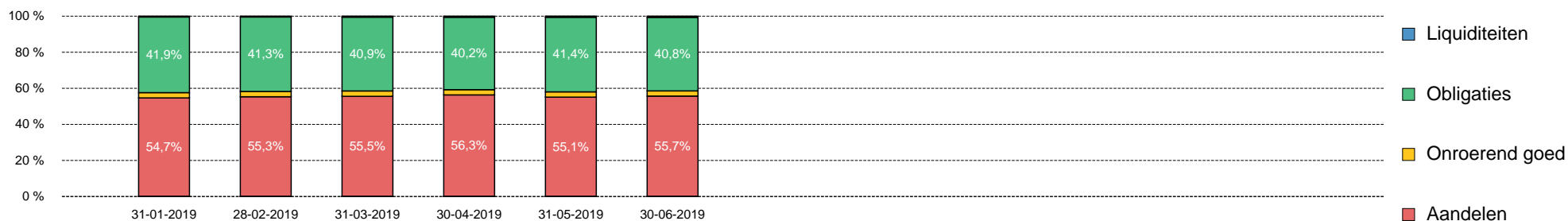


Beleggingsresultaat lopend jaar
Verslagperiode 1 januari 2019 tot en met 30 juni 2019

Rapportagedatum: 30 juni 2019

Periode	Beginvermogen	Stortingen en onttrekkingen	Gerealiseerd resultaat	Ongerealiseerd resultaat	Inkomsten	Kosten	Opgelopen rente	Beleggings- resultaat	Eindvermogen	Rendement
2015	0	165.186	1.274	4.775	2.559	-874	0	7.733	172.919	4,7
2016	172.919	0	208	8.182	2.811	-1.068	0	10.133	183.052	5,9
2017	183.052	0	561	6.890	3.200	-898	0	9.754	192.806	5,3
2018	192.806	0	-407	-10.102	2.670	-916	0	-8.756	184.050	-4,5
2019 januari	184.050	0	0	7.878	439	-204	0	8.113	192.163	4,4
2019 februari	192.163	0	0	3.462	0	0	0	3.462	195.625	6,3
2019 maart	195.625	0	0	2.908	159	0	0	3.068	198.693	8,0
2019 april	198.693	0	0	4.109	353	-198	0	4.264	202.956	10,3
2019 mei	202.956	0	0	-5.961	0	0	0	-5.961	196.996	7,0
2019 juni	196.996	0	0	3.972	109	0	0	4.082	201.077	9,3
Totaal 2019	184.050	0	0	16.369	1.061	-402	0	17.028	201.077	9,3

Vermogensverdeling



Rapportagedatum: 30 juni 2019

Categorie Effect	Aantal	Valuta	Actuele waarden			Beginwaarde van lopend jaar		Resultaat			
			Koers	in EUR	in % van vermogen	Koers	in EUR	Directe opbrengsten	Koers- resultaat	Valuta- resultaat	in %
Aandelen											
Dimensional Emerg. Markets Value Fund	158	EUR	22,41	3.541	1,8	20,83	3.291		250		7,6
Dimensional Fd Small Comp (EUR)C	235,5367	EUR	35,81	8.435	4,2	31,14	7.335		1.100		15,0
NT N America Custom ESG Eq Ind	877	EUR	14,48	12.700	6,3	12,28	10.773	131	1.927		19,1
Think Global Equity UCITS ETF EUR	222	EUR	41,59	9.233	4,6	36,89	8.190	138	1.043		14,4
Vanguard FTSE All-World High Yield	108	EUR	48,36	5.223	2,6	43,65	4.714	71	510		12,3
Vanguard FTSE Dev Asia Pacific ex Jpn	242	EUR	22,43	5.428	2,7	20,03	4.847	92	581		13,9
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK	969	EUR	29,39	28.474	14,2	25,51	24.719	173	3.755		15,9
Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF	185	EUR	50,57	9.355	4,7	46,17	8.541	60	814		10,2
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	142	EUR	25,34	3.598	1,8	23,70	3.365	31	232		7,8
Vanguard S&P 500 ETF	532	EUR	48,89	26.009	12,9	41,57	22.114	211	3.896		18,6
	Totaal Aandelen			111.996	55,7		97.889		907	14.107	15,3
Onroerend Goed											
NT Developed RE Index FGR Fd C	548,184	EUR	10,52	5.768	2,9	9,30	5.099		669		13,1
	Totaal Onroerend Goed			5.768	2,9		5.099		669		13,1
Investment Grade Obligaties											
Dimensional Gl. Short Fixed Inc. Fund	2.587,8528	EUR	9,90	25.620	12,7	9,75	25.232		388		1,5
iShares Barcl Euro Corp Bd EXF Fin 1-5	160	EUR	111,34	17.814	8,9	108,98	17.437	40	377		2,4
iShares Barclays Euro Corp Bd 1-5 EUR	345	EUR	111,81	38.573	19,2	109,41	37.745	114	828		2,5
	Subtotaal Investment Grade Obligaties			82.006	40,8		80.413		154	1.593	2,2
Liquiditeiten											
Effectenrekening IBEL Geel 2015EUR		EUR		1.307	0,6						
				1.307	0,6						



Rapportagedatum: 30 juni 2019

Categorie Effect	Aantal	Actuele waarden				Beginwaarde van lopend jaar		Resultaat			
		Valuta	Koers	in EUR	in % van vermogen	Koers	in EUR	Directe opbrengsten	Koers- resultaat	Valuta- resultaat	in %
Totale actuele waarde portefeuille				201.077	100,0			1.061	16.369		

Koersen met een * zijn meer dan 3 dagen oud.

Valutakoers	01-01-2019	30-06-2019	Performance
Amerikaanse dollar	0,8734	0,8787	0,62%

Resultaat over verslagperiode	17.027,62
Rendement over verslagperiode	9,25%

Indexvergelijking	Koers 01-01-2019	Perf. YTD	Perf. 3MND	Perf. 1Y	Perf. 3Y	Perf. 5Y
Barclays EuroAgg. Gov. Treas. Index	255,32	5,99	3,38	6,43	4,73	18,96
FTSE Non-EGBI Euro BIG EUR	228,03	4,66	2,19	4,56	5,31	13,03
MSCI US Large Cap Net - EUR	2.327,71	18,41	2,62	12,92	43,80	95,84
MSCI US Small Cap Net - EUR	353,56	18,76	0,71	2,43	37,58	71,93
AEX Index Total Return	1.629,02	17,75	4,08	5,34	42,92	60,70
MSCI Europe Net - EUR	193,57	16,24	3,01	4,46	26,72	28,05
MSCI Europe Small Cap - EUR	311,90	13,83	-0,04	-6,62	21,54	29,98
MSCI Emerging Markets Net - EUR	365,83	11,02	-0,80	3,76	32,20	35,94
MSCI World Net - EUR	242,41	17,43	2,54	9,02	36,20	65,52
MSCI Japan Net - EUR	180,67	8,16	-0,40	-1,77	23,10	49,63
FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+	2.240,89	13,25	-2,30	7,45	1,26	36,02



Transactieoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2019 tot en met 30 juni 2019

Rapportagedatum: 30 juni 2019

Datum	Soort transactie	Effect	Aantal	Uitgaven		Ontvangsten			Resultaat		
				Koers	Waarde	Waarde in EUR	Koers	Waarde	Waarde in EUR	Historische kostprijs in EUR	Resultaat voorgaande jaren
Totaal						<u><u>0</u></u>			<u><u>0</u></u>		<u><u>0</u></u>



Rapportagedatum: 30 juni 2019

Boekdatum	Omschrijving	Uitgaven EUR	Inkomsten in EUR				Netto
			Bruto	Provisie	Kosten	Belasting	
Dividend							
09-01-2019	Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF		34,33	0,00	0,00	0,00	34,33
09-01-2019	Vanguard S&P 500 ETF		100,10	0,00	0,00	0,00	100,10
09-01-2019	Vanguard FTSE All-Wld High Yield		33,00	0,00	0,00	0,00	33,00
09-01-2019	Vanguard FTSE Dev Asia Pacific ex Jpn		26,03	0,00	0,00	0,00	26,03
09-01-2019	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK		64,68	0,00	0,00	0,00	64,68
09-01-2019	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF		27,04	0,00	0,00	0,00	27,04
30-01-2019	iShares Barcl Euro Corp Bd EXF Fin 1-5		39,90	0,00	0,00	0,00	39,90
30-01-2019	iShares Barclays Euro Corp Bd 1-5 EUR		113,71	0,00	0,00	0,00	113,71
11-03-2019	NT N America Custom ESG Eq Ind		154,24	0,00	0,00	23,14	131,10
27-03-2019	Think Global Equity UCITS ETF EUR		33,30	0,00	0,00	5,00	28,30
10-04-2019	Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF		25,55	0,00	0,00	0,00	25,55
10-04-2019	Vanguard S&P 500 ETF		111,14	0,00	0,00	0,00	111,14
10-04-2019	Vanguard FTSE All-Wld High Yield		38,18	0,00	0,00	0,00	38,18
10-04-2019	Vanguard FTSE Dev Asia Pacific ex Jpn		66,00	0,00	0,00	0,00	66,00
10-04-2019	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK		107,91	0,00	0,00	0,00	107,91
10-04-2019	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF		4,35	0,00	0,00	0,00	4,35
26-06-2019	Think Global Equity UCITS ETF EUR		128,76	0,00	0,00	19,31	109,45
	Totaal Dividend	0,00	1.108,22			47,45	1.060,77
Beheervergoeding							
16-01-2019	Beheervergoeding Q4	203,51					
15-04-2019	Beheervergoeding Q1	198,46					
	Totaal Beheervergoeding	401,97	0,00				
	Totaal Generaal	401,97	1.108,22			47,45	1.060,77

Rapportagedatum: 30 juni 2019

Gemiddeld totale vermogen 194.816 EUR

Directe kosten vanaf 30-06-2018

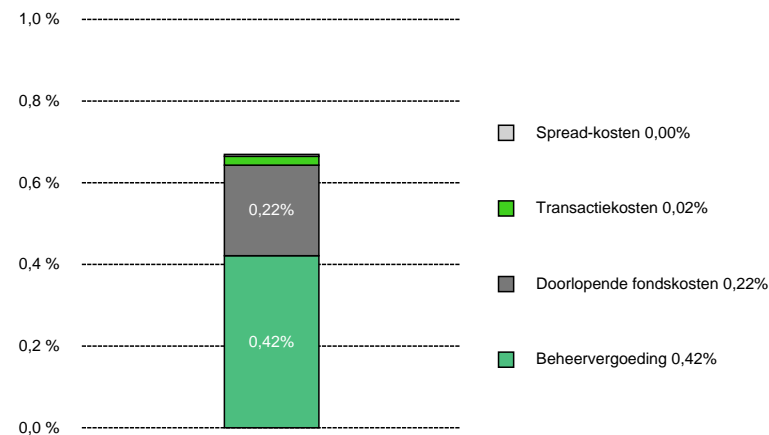
	EUR	Percentage
Beheervergoeding	821	0,42 %
Transactiekosten	42	0,02 %
Totaal directe kosten	863	0,44 %

Indirecte kosten vanaf 30-06-2018

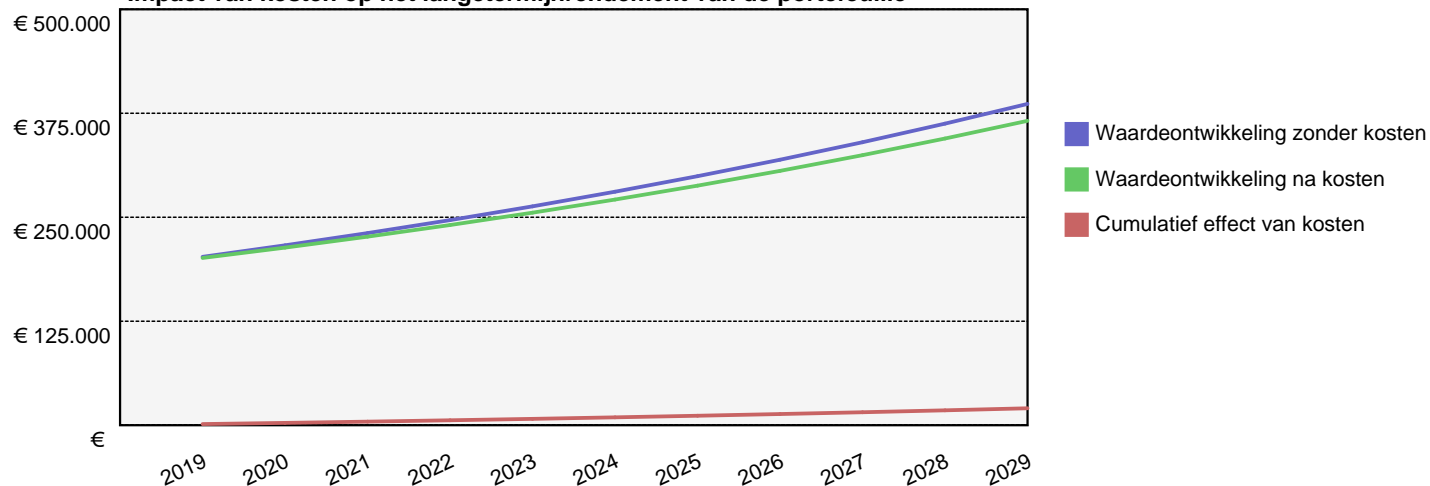
	EUR	Percentage
Doorlopende fondskosten	432	0,22 %
Spread-kosten	9	0,00 %
Totaal indirecte kosten	441	0,23 %

Vergelijkende kostenmaatstaf (VKM)

Totale kosten	1.304	0,67 %
----------------------	--------------	---------------



Impact van kosten op het langetermijnrendement van de portefeuille





Vergelijkende kostenmaatstaf

Verslagperiode 30 juni 2018 tot en met 30 juni 2019

Rapportagedatum: 30 juni 2019

Risico categorie	Fonds	30-06-2018	30-06-2019	Mutaties	Resultaat	Gemiddeld vermogen	Doorl. kosten %	Trans Cost %	Perf Fee %	Fondskost. absoluut	Weging	VKM Bijdrage
Aandelen												
Aandelen												
	Dimensional Emerg. Markets Value Fund	3.389	3.541		152	3.465	0,57	0,09	0,00	23	1,79%	0,01%
	Dimensional Fd Small Comp (EUR)C	8.731	8.435		-297	8.296	0,59	0,06	0,00	54	4,28%	0,03%
	NT N America Custom ESG Eq Ind	11.400	12.700	-131	1.431	11.916	0,15	-0,09	0,00	7	6,15%	0,00%
	Think Global Equity UCITS ETF EUR	8.946	9.233	-236	522	8.976	0,20	0,02	0,00	19	4,63%	0,01%
	Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF	9.043	9.355	-232	544	9.084	0,25	0,02	0,00	25	4,69%	0,01%
	Vanguard S&P 500 ETF	15.101	26.009	8.189	2.719	19.733	0,07	0,01	0,00	16	10,18%	0,01%
	Vanguard FTSE All-Wld High Yield	5.064	5.223	-178	337	5.109	0,29	0,03	0,00	16	2,64%	0,01%
	Vanguard FTSE Dev Asia Pacific ex Jpn	5.376	5.428	-189	241	5.244	0,22	0,00	0,00	12	2,71%	0,01%
	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK	26.326	28.474	532	1.615	27.246	0,12	0,01	0,00	36	14,06%	0,02%
	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	3.763	3.598	-66	-100	3.678	0,19	0,03	0,00	8	1,90%	0,00%
	Vanguard Total Stock Index Fund	11.082		-11.097	15	5.214	0,03	0,00	0,00	2	2,69%	0,00%
	Subtotaal Aandelen	108.222	111.996	-3.407	7.181	107.959				217	55,70%	0,11%
	Subtotaal Aandelen	108.222	111.996	-3.407	7.181	107.959				217	55,70%	0,11%
Onroerend goed												
Onroerend Goed												
	NT Developed RE Index FGR Fd C	5.372	5.768	-79	475	5.542	0,17	0,18	0,00	19	2,86%	0,01%
	Subtotaal Onroerend Goed	5.372	5.768	-79	475	5.542				19	2,86%	0,01%
	Subtotaal Onroerend goed	5.372	5.768	-79	475	5.542				19	2,86%	0,01%
Obligaties												
Investment Grade Obligaties												
	Dimensional Gl. Short Fixed Inc. Fund	20.969	25.620	4.285	366	24.806	0,29	0,01	0,00	74	12,80%	0,04%
	iShares Barcl Euro Corp Bd EXF Fin 1-5	17.579	17.814	-86	321	17.554	0,20	0,02	0,00	39	9,06%	0,02%
	iShares Barclays Euro Corp Bd 1-5 EUR	38.012	38.573	-235	795	37.978	0,20	0,02	0,00	82	19,59%	0,04%
	Subtotaal Investment Grade Obligaties	76.560	82.006	3.964	1.482	80.338				195	41,45%	0,10%
	Subtotaal Obligaties	76.560	82.006	3.964	1.482	80.338				195	41,45%	0,10%
	Totaal	190.154	199.771	478	9.138	193.839				432	100,00%	0,22%