



iBeleggen

Verslagperiode 1 januari 2020 t/m 31 december 2020

Vermogensrapportage : Voorbeeld

Portefeuilleprofiel : Geel (neutraal)

PERSOONLIJK EN VERTROUWELIJK

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

Vermogensontwikkeling

Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

Overzicht resultaat over verslagperiode

Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

Resultaat verslagperiode	Totaal	Aandelen	Obligaties	Vastgoed	Liquiditeiten
Waarde portefeuille per 1 januari 2020	213.178	119.650	86.835	6.267	426
Waarde portefeuille per 31 december 2020	217.370	125.904	83.952	6.643	871
Mutatie waarde portefeuille	4.192	6.254	-2.883	376	445
Stortingen gedurende verslagperiode	0				
Onttrekkingen gedurende verslagperiode	0				
Effectenmutaties gedurende verslagperiode		-930	3.707	-1.336	-1.442
Resultaat over verslagperiode	4.192	5.324	824	-960	0
Rendement over verslagperiode	1,97 %	4,37 %	0,99 %	-13,71 %	

Samenstelling resultaat over verslagperiode

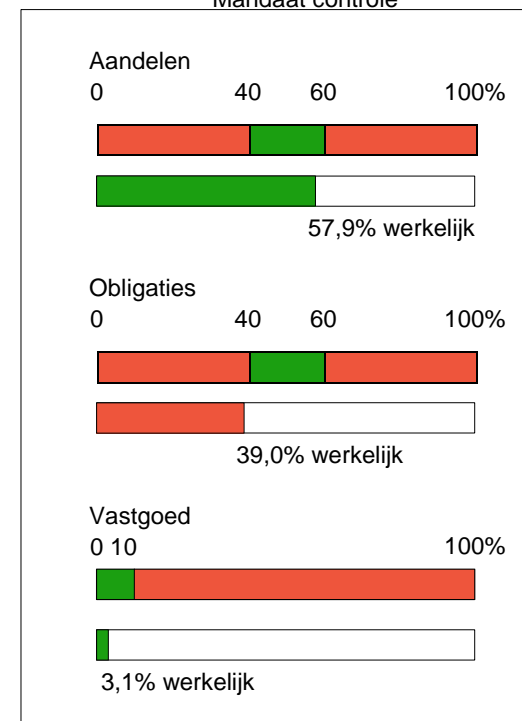
Beleggingsresultaat

Ongerealiseerde fondsresultaten	4.614
Ongerealiseerde valutaresultaten	0
Gerealiseerde fondsresultaten	-3.459
Gerealiseerde valutaresultaten	0
Koersresultaten valuta's	-0
Resultaat opgelopen rente	0
Dividend	4.371
Dividendbelasting	-339
	5.188

Kosten

Beheervergoeding	-811
Bankkosten	-186
	-997
	4.192

Mandaat controle



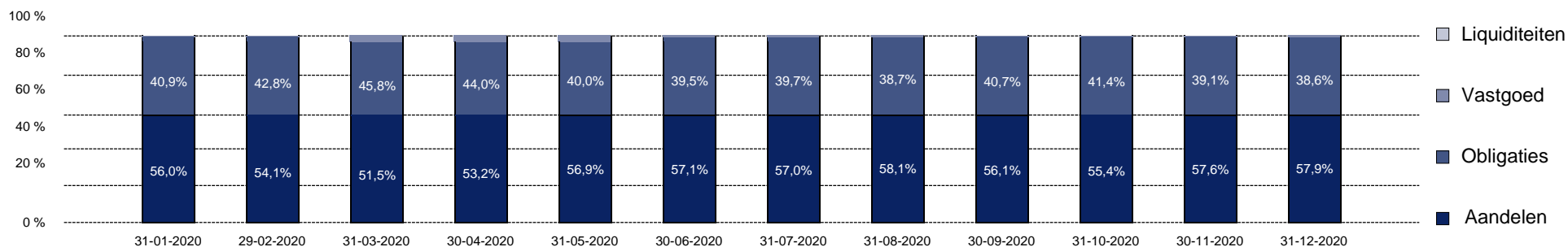
RISICOANALYSE

Gemiddeld verwacht jaarlijks rendement	4,71 %
Standaarddeviatie van de portefeuille (AFM normen)	9,35 %
Maximaal verwacht verlies in enig jaar (AFM normen)	-13,99 %
Maximaal verwachte winst in enig jaar (AFM normen)	23,41 %

Beleggingsresultaat lopend jaar
 Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

Periode	Beginvermogen	Stortingen en onttrekkingen	Gerealiseerd resultaat	Ongerealiseerd resultaat	Inkomsten	Kosten	Opgelopen rente	Beleggingsresultaat	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	184.050	0	2.600	24.255	3.158	-884	0	29.128	213.178	15,8
2020 januari	213.178	0	0	-455	170	-224	0	-509	212.669	-0,2
2020 februari	212.669	0	0	-11.940	1.542	-16	0	-10.415	202.254	-5,1
2020 maart	202.254	0	0	-19.051	30	-16	0	-19.036	183.218	-14,1
2020 april	183.218	0	0	10.458	377	-219	0	10.616	193.833	-9,1
2020 mei	193.833	0	101	2.615	0	-15	0	2.702	196.535	-7,8
2020 juni	196.535	0	0	3.142	774	-15	0	3.901	200.436	-6,0
2020 juli	200.436	0	0	11	112	-210	0	-86	200.350	-6,0
2020 augustus	200.350	0	0	5.648	0	-15	0	5.633	205.982	-3,4
2020 september	205.982	0	-329	-1.356	143	-16	0	-1.557	204.425	-4,1
2020 oktober	204.425	0	0	-2.992	319	-219	0	-2.892	201.533	-5,5
2020 november	201.533	0	0	12.576	91	-15	0	12.651	214.183	0,5
2020 december	214.183	0	0	2.727	476	-16	0	3.186	217.370	2,0
Totaal 2020	213.178	0	-228	1.383	4.033	-997	0	4.192	217.370	2,0

Vermogensverdeling



Portefeuilleoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

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 %
Aandelen											
Dimensional	269,2367	EUR	40,44	10.888	5,0	39,13	10.535		353		3,4
iShares	709	EUR	5,45	3.865	1,8	4,38	3.106	62	759		26,4
iShares	4.091	EUR	5,75	23.536	10,8	5,07	20.731	347	2.804		15,2
Northern Trust	586,9	EUR	10,67	6.265	2,9	12,08	7.090	761	-825		-0,9
Northern Trust	821,2	EUR	17,01	13.967	6,4	16,21	13.310	780	657		10,8
VanEck	225	EUR	45,05	10.136	4,7	45,05	10.137	286	-1		2,8
Vanguard	218	EUR	45,74	9.972	4,6	50,30	10.965	293	-994		-6,4
Vanguard	164	EUR	24,44	4.008	1,8	22,57	3.702	189	306		11,7
Vanguard	631	EUR	31,72	20.012	9,2	31,29	19.747	415	266		3,3
Vanguard	67	EUR	56,12	3.760	1,7	53,92	3.613	102	147		6,1
Vanguard	127	EUR	29,10	3.695	1,7	27,76	3.526	61	169		6,5
Vanguard	274	EUR	57,66	15.800	7,3	54,43	14.914	310	886		7,5
Totaal Aandelen				125.904	57,9		121.376	3.606	4.528	6,5	
Vastgoed											
Northern Trust	735,284	EUR	9,03	6.643	3,1	10,46	7.694	91	-1.051		-12,5
Totaal Vastgoed				6.643	3,1		7.694	91	-1.051	-12,5	
Investment Grade Obligaties											
Dimensional	2.534,0528	EUR	9,83	24.910	11,5	9,83	24.911	54	-1		0,2
iShares	360	EUR	112,09	40.351	18,6	111,54	40.153	239	197		1,1
Xtrackers	116	EUR	161,14	18.692	8,6	153,02	17.751		941		5,3
Subtotaal Investment Grade Obligaties				83.952	38,6		82.815	293	1.137	1,7	
Liquiditeiten											
Effectenrekening		EUR		871	0,4						

Portefeuilleoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

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 %		
				871									
													0,4
Totale actuele waarde portefeuille						217.370					3.990		4.614

Koersen met een * zijn meer dan 3 dagen oud.

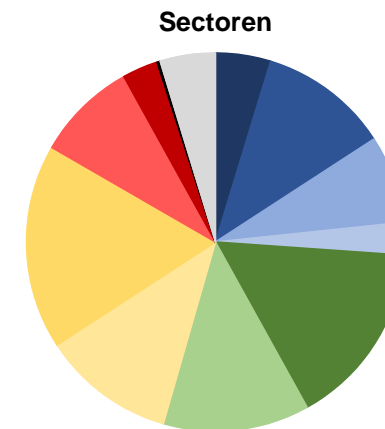
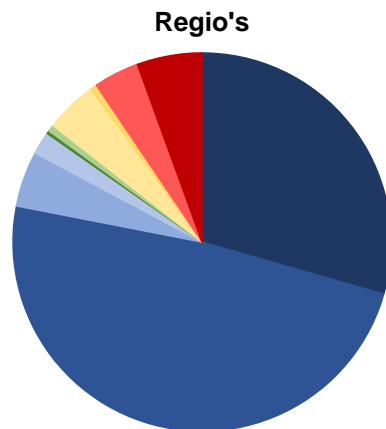
Valutakoers	01-01-2020	31-12-2020	Performance
Amerikaanse dollar	0,8902	0,8149	-8,45%

Resultaat over verslagperiode	4.191,91
Rendement over verslagperiode	1,97%

Indexvergelijking	Koers 01-01-2020	Perf. YTD	Perf. 3MND	Perf. 1Y	Perf. 3Y	Perf. 5Y
Barclays EuroAgg. Gov. Treas. Index	272,61	4,99	1,12	4,99	13,19	17,04
FTSE Non-EGBI Euro BIG EUR	239,42	2,84	1,22	2,84	7,79	12,66
MSCI US Large Cap Net - EUR	3.105,48	10,79	6,58	10,79	48,69	81,04
MSCI US Small Cap Net - EUR	456,34	8,55	21,65	8,55	31,86	65,95
AEX Index Total Return	2.093,60	5,71	13,79	5,71	25,86	66,59
MSCI Europe Net - EUR	244,00	-3,32	10,59	-3,32	8,98	23,24
MSCI Europe Small Cap - EUR	400,41	3,03	15,94	3,03	8,89	25,38
MSCI Emerging Markets Net - EUR	441,24	8,54	14,50	8,54	17,56	62,19
MSCI World Net - EUR	315,18	6,33	8,71	6,33	32,57	57,82
MSCI Japan Net - EUR	220,08	5,03	10,67	5,03	17,08	34,44
FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+	2.700,07	-19,56	6,14	-19,56	-6,95	-7,46

Regio's	Waarde EUR	in %
■ Europa	37.339	29,66
■ Noord-Amerika	61.513	48,86
■ Japan	6.027	4,79
■ Australazië	2.489	1,98
■ Europa opkomende markten	508	0,40
■ Latijns Amerika	859	0,68
■ Verenigd Koninkrijk	5.903	4,69
■ Afrika/Midden-Oosten	934	0,74
■ Azië ontwikkelde markten	5.138	4,08
■ Azië opkomende markten	5.180	4,11
■ Overige	13	0,01
Totaal	125.904	100,00

Sectoren	Waarde EUR	in %
■ Basismaterialen	6.149	4,88
■ Cyclische consumentengoederen	14.219	11,29
■ Defensieve consumentengoederen	9.647	7,66
■ Energie	3.775	3,00
■ Financieel	20.072	15,94
■ Gezondheid	15.772	12,53
■ Industrie	14.603	11,60
■ Technologie	22.116	17,57
■ Communicatie	10.951	8,70
■ Vastgoed	3.959	3,14
■ Diversen	472	0,37
■ Nutsbedrijven	4.170	3,31
Totaal	125.904	100,00





Transactieoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

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	Resultaat lopend jaar
26-02	A	Vanguard	14	55,35	775	775						
26-02	A	Vanguard	25	31,06	777	777						
12-05	A	Xtrackers.	113	152,89	17.277	17.277						
12-05	V	Dimensional	160				17,97	2.875	2.875	2.814	877	-816
12-05	A	Dimensional	38	30,44	1.157	1.157						
12-05	V	Dimensional	251				9,80	2.456	2.456	2.547	-83	-8
12-05	V	iShares	172				107,91	18.561	18.561	18.841	270	-550
12-05	A	iShares	730	4,38	3.199	3.199						
12-05	V	iShares	28				108,32	3.033	3.033	3.085	39	-91
12-05	A	iShares	2.770	5,00	13.850	13.850						
12-05	A	Northern Trust	124	7,97	986	986						
12-05	A	Northern Trust	126	8,80	1.109	1.109						
12-05	A	Northern Trust	18	13,99	257	257						
12-05	A	VanEck	17	39,16	666	666						
12-05	A	Vanguard	9	46,21	416	416						
12-05	V	Vanguard	283				51,16	14.478	14.478	11.179	4.225	-926
12-05	A	Vanguard	25	41,77	1.044	1.044						
12-05	A	Vanguard	30	18,95	569	569						
12-05	A	Vanguard	39	26,58	1.037	1.037						
12-05	A	Vanguard	6	25,69	154	154						
24-09	A	Xtrackers	3	158,01	474	474						
24-09	V	Dimensional	11				33,62	380	380	292	150	-62
24-09	A	Dimensional	140	9,84	1.376	1.376						
24-09	V	iShares	21				4,72	99	99	92	0	7
24-09	A	iShares	14	110,84	1.552	1.552						
24-09	A	iShares	1.321	5,21	6.881	6.881						
24-09	A	Northern Trust	52	8,41	441	441						

Totaal**54.322****51.731****-3.459**

A	Aankoop
V	Verkoop



Boekdatum	Omschrijving	Uitgaven EUR	Inkomsten in EUR				Netto
			Bruto	Provisie	Kosten	Belasting	
Dividend							
29-01-2020	iShares		42,76	0,00	0,00	0,00	42,76
29-01-2020	iShares		127,27	0,00	0,00	0,00	127,27
24-02-2020	Northern Trust		895,85	0,00	0,00	134,38	761,47
24-02-2020	Northern Trust		917,69	0,00	0,00	137,65	780,04
25-03-2020	VanEck		35,36	0,00	0,00	5,30	30,06
08-04-2020	Vanguard		4,47	0,00	0,00	0,00	4,47
08-04-2020	Vanguard		71,41	0,00	0,00	0,00	71,41
08-04-2020	Vanguard		57,62	0,00	0,00	0,00	57,62
08-04-2020	Vanguard		66,91	0,00	0,00	0,00	66,91
08-04-2020	Vanguard		151,92	0,00	0,00	0,00	151,92
08-04-2020	Vanguard		24,22	0,00	0,00	0,00	24,22
24-06-2020	iShares		26,36	0,00	0,00	0,00	26,36
24-06-2020	iShares		107,09	0,00	0,00	0,00	107,09
24-06-2020	iShares		107,09	0,00	0,00	0,00	107,09
24-06-2020	Vanguard		30,03	0,00	0,00	0,00	30,03
24-06-2020	Vanguard		176,70	0,00	0,00	0,00	176,70
24-06-2020	Vanguard		74,51	0,00	0,00	0,00	74,51
24-06-2020	Vanguard		97,47	0,00	0,00	0,00	97,47
24-06-2020	Vanguard		33,41	0,00	0,00	0,00	33,41
24-06-2020	Vanguard		50,79	0,00	0,00	0,00	50,79
24-06-2020	VanEck		83,25	0,00	0,00	12,49	70,76
29-07-2020	iShares		112,17	0,00	0,00	0,00	112,17
23-09-2020	VanEck		168,75	0,00	0,00	25,31	143,44
07-10-2020	Vanguard		2,79	0,00	0,00	0,00	2,79
07-10-2020	Vanguard		106,76	0,00	0,00	0,00	106,76
07-10-2020	Vanguard		21,62	0,00	0,00	0,00	21,62
07-10-2020	Vanguard		91,03	0,00	0,00	0,00	91,03
07-10-2020	Vanguard		59,03	0,00	0,00	0,00	59,03
07-10-2020	Vanguard		37,38	0,00	0,00	0,00	37,38
16-11-2020	Northern Trust		106,68	0,00	0,00	16,00	90,68
07-12-2020	Dimensional		26,94	0,00	0,00	0,00	26,94
07-12-2020	Dimensional		26,94	0,00	0,00	0,00	26,94
23-12-2020	VanEck		49,50	0,00	0,00	7,43	42,07
23-12-2020	iShares		132,89	0,00	0,00	0,00	132,89
23-12-2020	iShares		35,36	0,00	0,00	0,00	35,36
30-12-2020	Vanguard		7,31	0,00	0,00	0,00	7,31
30-12-2020	Vanguard		47,93	0,00	0,00	0,00	47,93

Mutatieoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

Boekdatum	Omschrijving	Uitgaven EUR	Inkomsten in EUR				Netto
			Bruto	Provisie	Kosten	Belasting	
30-12-2020	Vanguard		60,12	0,00	0,00	0,00	60,12
30-12-2020	Vanguard		12,41	0,00	0,00	0,00	12,41
30-12-2020	Vanguard		60,20	0,00	0,00	0,00	60,20
30-12-2020	Vanguard		23,39	0,00	0,00	0,00	23,39
Totaal Dividend		0,00	4.371,38			338,56	4.032,82
Beheervergoeding							
17-01-2020	Beheervergoeding Q4	208,17					
15-04-2020	Beheervergoeding Q1	204,60					
15-07-2020	Beheervergoeding Q2	194,60					
15-10-2020	Beheervergoeding Q3	203,36					
Totaal Beheervergoeding		810,73	0,00				
Bankkosten							
02-01-2020	All in fee BinckBank december					16,08	
10-02-2020	All in fee BinckBank januari					16,05	
01-03-2020	All in fee BinckBank februari					15,53	
01-04-2020	All in fee BinckBank maart					14,16	
01-05-2020	All in fee BinckBank april					14,95	
01-06-2020	All in fee BinckBank mei					15,16	
01-07-2020	All in fee BinckBank juni					15,44	
01-08-2020	All in fee BinckBank juli					15,43	
01-09-2020	All in fee BinckBank augustus					15,72	
01-10-2020	All in fee BinckBank september					15,64	
02-11-2020	All in fee BinckBank oktober					15,49	
01-12-2020	All in fee BinckBank november					16,13	
Totaal Bankkosten		0,00	0,00			185,78	
Totaal Generaal		810,73	4.371,38			185,78	338,56
							4.032,82

Vergelijkende kostenmaatstaf
 Verslagperiode 31 december 2019 tot en met 31 december 2020

Gemiddeld totale vermogen **202.388 EUR**

Directe kosten vanaf 31-12-2019

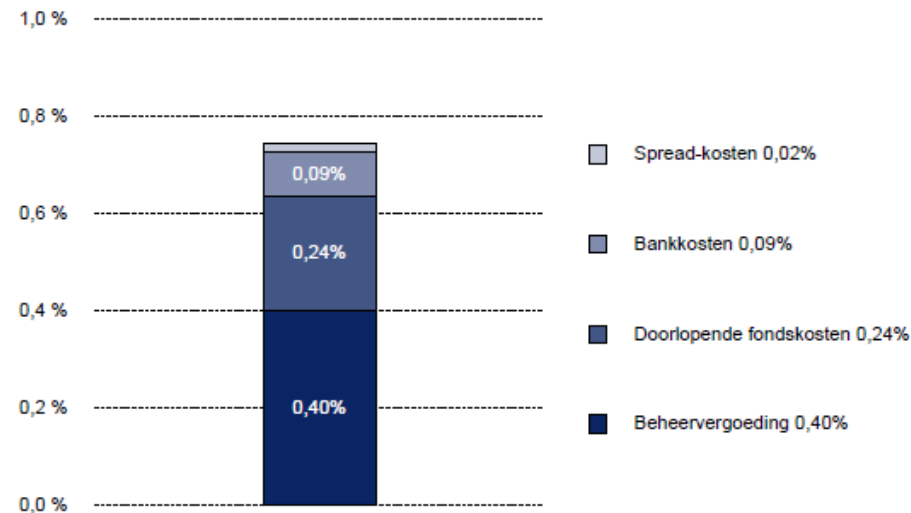
	EUR	Percentage
Beheervergoeding	811	0,40 %
Bankkosten	186	0,09 %
Totaal directe kosten	997	0,49 %

Indirecte kosten vanaf 31-12-2019

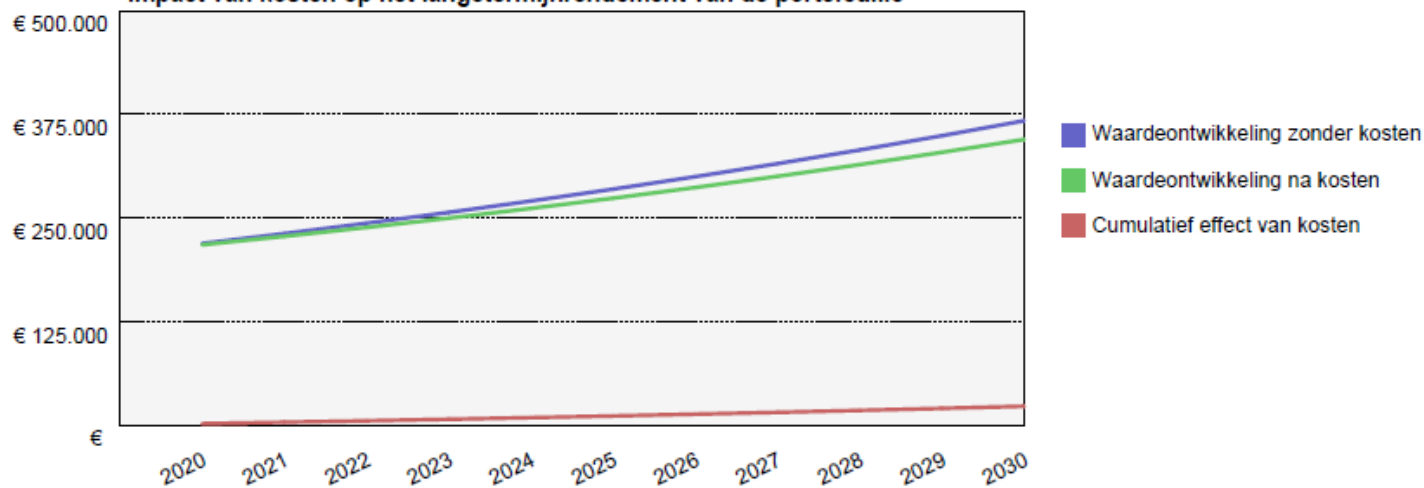
	EUR	Percentage
Doorlopende fondskosten	477	0,24 %
Spread-kosten	32	0,02 %
Totaal indirecte kosten	509	0,25 %

Vergelijkende kostenmaatstaf (VKM)

Totale kosten	1.506	0,74 %
----------------------	--------------	---------------



Impact van kosten op het langetermijnrendement van de portefeuille





Vergelijkende kostenmaatstaf

Verslagperiode 31 december 2019 tot en met 31 december 2020

Risico categorie	Fonds	31-12-2019	31-12-2020	Mutaties	Resultaat	Gemiddeld vermogen	Doorl. Trans Cost kosten %	Perf Fee % %	Fondskost. absoluut	Weging	VKM Bijdrage	
Aandelen												
Aandelen												
	Dimensional	3.691		-2.875	-816	1.162	0,56	0,09	0,00	8	0,58%	0,00%
	Dimensional	9.820	10.888	777	291	9.110	0,59	0,06	0,00	59	4,51%	0,03%
	iShares		3.865	3.038	828	2.177	0,18	-0,03	0,00	3	1,08%	0,00%
	iShares		23.536	20.384	3.152	11.206	0,07	-0,00	0,00	7	5,55%	0,00%
	Northern Trust	6.079	6.265	270	-85	5.456	0,20	0,74	0,00	51	2,70%	0,03%
	Northern Trust	13.121	13.967	-588	1.434	12.424	0,14	0,08	0,00	27	6,15%	0,01%
	VanEck	9.471	10.136	379	286	9.017	0,20	0,02	0,00	19	4,47%	0,01%
	Vanguard	7.402	3.760	-3.480	-162	5.918	0,22	0,06	0,00	17	2,93%	0,01%
	Vanguard	30.741	15.800	-15.165	225	20.427	0,07	0,01	0,00	17	10,12%	0,01%
	Vanguard	9.592	9.972	1.080	-701	8.869	0,29	0,09	0,00	34	4,39%	0,02%
	Vanguard	6.000	4.008	-2.170	178	5.026	0,15	0,03	0,00	9	2,49%	0,00%
	Vanguard	20.249	20.012	-707	470	19.107	0,11	0,03	0,00	25	9,46%	0,01%
	Vanguard	3.483	3.695	-13	226	3.340	0,15	0,02	0,00	6	1,65%	0,00%
	Subtotaal Aandelen	119.650	125.904	930	5.324	113.236				283	56,07%	0,14%
	Subtotaal Aandelen	119.650	125.904	930	5.324	113.236				283	56,07%	0,14%
Obligaties												
Investment Grade Obligaties												
	Xtrackers		18.692	17.751	941	11.438	0,16	0,10	0,00	29	5,66%	0,01%
	Dimensional	25.999	24.910	-1.134	45	24.790	0,27	0,01	0,00	69	12,28%	0,03%
	iShares	19.111		-18.603	-508	6.861	0,20	-0,02	0,00	12	3,40%	0,01%
	iShares	41.725	40.351	-1.721	346	39.702	0,20	-0,03	0,00	67	19,66%	0,03%
	Subtotaal Investment Grade Obligaties	86.835	83.952	-3.707	824	82.792				178	41,00%	0,09%
	Subtotaal Obligaties	86.835	83.952	-3.707	824	82.792				178	41,00%	0,09%
Vastgoed												
Vastgoed												
	Northern Trust	6.267	6.643	1.336	-960	5.914	0,17	0,10	0,00	16	2,93%	0,01%
	Subtotaal Vastgoed	6.267	6.643	1.336	-960	5.914				16	2,93%	0,01%

Vergelijkende kostenmaatstaf

Verslagperiode 31 december 2019 tot en met 31 december 2020

Risico categorie	Fonds	31-12-2019	31-12-2020	Mutaties	Resultaat	Gemiddeld vermogen	Doorl. kosten %	Trans Cost %	Perf Fee %	Fondskost. absoluut	Weging	VKM Bijdrage
Subtotaal Vastgoed		6.267	6.643	1.336	-960	5.914				16	2,93%	0,01%
Totaal		212.752	216.499	-1.442	5.188	201.943				477	100,00%	0,24%