



iBeleggen

Verslagperiode 1 januari 2021 t/m 31 december 2021

Voorbeeldrapportage: iBeleggen

Modelportefeuille: Geel (neutraal)

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

Rapportagedatum: 31 december 2021

Overzicht resultaat over verslagperiode

Resultaat verslagperiode	Totaal	Aandelen	Obligaties	Vastgoed	Liquiditeiten
Waarde portefeuille per 1 januari 2021	217.370	125.904	83.952	6.643	871
Waarde portefeuille per 31 december 2021	252.134	141.019	101.886	8.354	875
Mutatie waarde portefeuille	34.765	15.115	17.934	1.711	5
Stortingen gedurende verslagperiode	0				
Onttrekkingen gedurende verslagperiode	0				
Effectenmutaties gedurende verslagperiode		19.092	-18.666	682	-1.108
Resultaat over verslagperiode	34.765	34.206	-732	2.394	0
Rendement over verslagperiode	15,99 %	29,24 %	-0,79 %	38,51 %	

Samenstelling resultaat over verslagperiode

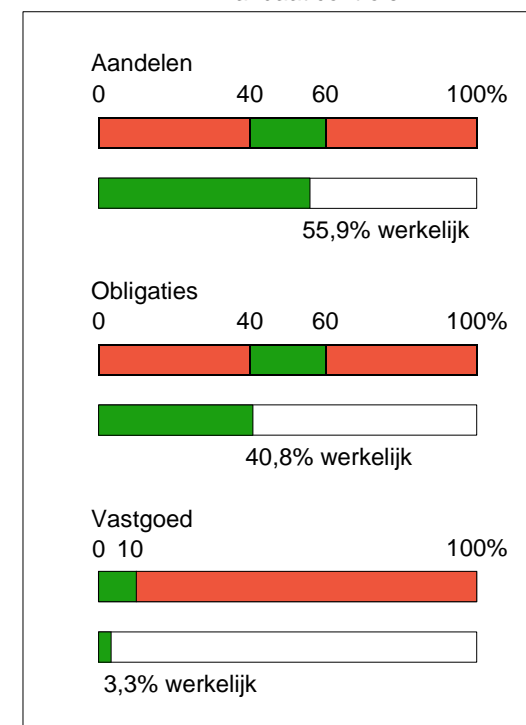
Beleggingsresultaat

Ongerealiseerde fondsresultaten	21.015
Ongerealiseerde valutaresultaten	-0
Gerealiseerde fondsresultaten	12.677
Gerealiseerde valutaresultaten	0
Koersresultaten valuta's	-0
Resultaat opgelopen rente	0
Dividend	2.273
Dividendbelasting	-97
	35.868

Kosten

Beheervergoeding	-898
Bankkosten	-205
	-1.103
	34.765

Mandaat controle



RISICOANALYSE

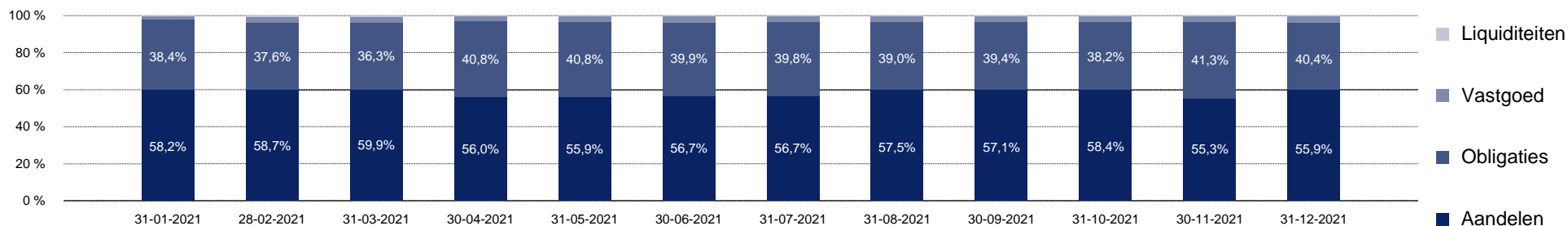
Gemiddeld verwacht jaarlijks rendement	4,71 %
Standaarddeviatie van de portefeuille (AFM normen)	9,12 %
Maximaal verwacht verlies in enig jaar (AFM normen)	-13,53 %
Maximaal verwachte winst in enig jaar (AFM normen)	22,95 %

Beleggingsresultaat lopend jaar
 Verslagperiode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

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	213.178	0	-3.459	4.614	4.033	-997	0	4.192	217.370	2,0
2021 januari	217.370	0	0	539	127	-226	0	441	217.810	0,2
2021 februari	217.810	0	0	3.450	426	-16	0	3.860	221.670	2,0
2021 maart	221.670	0	0	8.282	270	-17	0	8.536	230.206	5,9
2021 april	230.206	0	1.806	37	0	-238	0	1.606	231.811	6,6
2021 mei	231.811	0	0	-153	354	-17	0	184	231.995	6,7
2021 juni	231.995	0	0	5.928	183	-17	0	6.094	238.089	9,5
2021 juli	238.089	0	0	2.479	72	-247	0	2.304	240.393	10,6
2021 augustus	240.393	0	0	3.930	97	-17	0	4.009	244.402	12,4
2021 september	244.402	0	0	-4.158	69	-18	0	-4.106	240.296	10,5
2021 oktober	240.296	0	0	6.562	0	-255	0	6.307	246.603	13,4
2021 november	246.603	0	107	170	88	-18	0	347	246.950	13,6
2021 december	246.950	0	0	4.711	491	-18	0	5.184	252.134	16,0
Totaal 2021	217.370	0	1.913	31.779	2.176	-1.103	0	34.765	252.134	16,0

Vermogensverdeling



Portefeuilleoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

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											
Actiam	225	EUR	47,89	10.775	4,3	40,47	9.106		1.670		18,3
Dimensional	306,26	EUR	29,57	9.056	3,6	25,41	7.782		1.274		16,4
iShares	2.442	EUR	5,68	13.868	5,5	5,73	13.997	252	-128		0,9
iShares	231	EUR	64,89	14.990	5,9	56,26	12.996		1.994		15,3
iShares	2.393	EUR	7,95	19.020	7,5	5,75	13.767	175	5.253		39,4
Northern Trust	719,98	EUR	14,26	10.263	4,1	12,61	9.079		1.184		13,0
Northern Trust	481,28	EUR	22,91	11.025	4,4	17,01	8.186	197	2.840		36,1
Northern Trust	929,75	EUR	14,96	13.910	5,5	13,95	12.970		940		7,2
SPDR	570	EUR	28,17	16.054	6,4	22,75	12.965		3.089		23,8
UBS	69	EUR	134,96	9.312	3,7	111,92	7.722	55	1.590		21,3
UBS	74	EUR	74,51	5.514	2,2	70,46	5.214	42	300		6,6
Vanguard	21,13	EUR	342,23	7.231	2,9	294,19	6.216		1.015		16,3
Totaal Aandelen				141.019	55,9		119.999	722	21.019		18,0
Vastgoed											
Northern Trust	725,73	EUR	11,51	8.354	3,3	9,60	6.967	95	1.387		21,3
Totaal Vastgoed				8.354	3,3		6.967	95	1.387		21,3
Investment Grade Obligaties											
Dimensional	1.323,63	EUR	10,66	14.110	5,6	10,79	14.282	179	-172		0,0
iShares	7.267	EUR	4,99	36.294	14,4	5,02	36.466	38	-171		-0,4
Vanguard	265,54	EUR	106,38	28.249	11,2	107,57	28.564		-315		-1,1
Xtrackers	149	EUR	155,93	23.233	9,2	160,84	23.966	518	-733		-0,9
Subtotaal Investment Grade Obligaties				101.886	40,4		103.277	734	-1.391		-0,6
Liquiditeiten											
Effectenrekening		EUR		875	0,3						

Portefeuilleoverzicht

Verslagperiode **1 januari 2021** tot en met **31 december 2021**

Rapportagedatum: 31 december 2021

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 %
		<u>875</u>				<u>0,3</u>					
Totale actuele waarde portefeuille		<u>252.134</u>				<u>100,0</u>		<u>1.550</u>		<u>21.015</u>	

Koersen met een * zijn meer dan 3 dagen oud.

Valutakoers	01-01-2021	31-12-2021	Performance
Amerikaanse dollar	0,8149	0,8829	8,34%

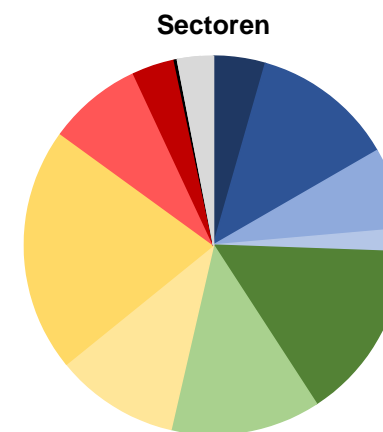
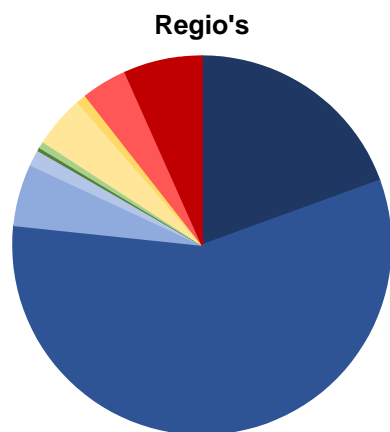
Resultaat over verslagperiode	34.764,77
Rendement over verslagperiode	15,99%

Indexvergelijking	Koers 01-01-2021	Perf. YTD	Perf. 3MND	Perf. 1Y	Perf. 3Y	Perf. 5Y
Barclays EuroAgg. Gov. Treas. Index	286,21	-3,46	-0,74	-3,46	8,22	9,47
FTSE Non-EGBI Euro BIG EUR	246,21	-1,93	-0,72	-1,93	5,89	6,90
MSCI US Large Cap Net - EUR	3.440,45	36,31	11,30	36,31	101,47	116,40
MSCI US Small Cap Net - EUR	495,36	28,15	3,85	28,15	79,55	73,30
AEX Index Total Return	2.213,17	30,56	4,63	30,56	77,38	91,48
MSCI Europe Net - EUR	235,89	25,13	8,15	25,13	52,49	50,33
MSCI Europe Small Cap - EUR	412,52	21,76	4,43	21,76	61,04	54,65
MSCI Emerging Markets Net - EUR	478,91	4,86	1,16	4,86	37,27	48,53
MSCI World Net - EUR	335,13	31,07	9,30	31,07	81,20	86,81
MSCI Japan Net - EUR	231,15	9,43	-0,43	9,43	40,01	39,54
FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+	2.171,84	31,50	9,59	31,50	27,45	15,21

Rapportagedatum: 31 december 2021

Regio's	Waarde EUR	in %
■ Europa	27.784	19,70
■ Noord-Amerika	80.882	57,36
■ Japan	7.657	5,43
■ Australazië	2.301	1,63
■ Europa opkomende markten	633	0,45
■ Latijns Amerika	937	0,66
■ Verenigd Koninkrijk	6.500	4,61
■ Afrika/Midden-Oosten	1.483	1,05
■ Azië ontwikkelde markten	5.850	4,15
■ Azië opkomende markten	6.878	4,88
■ Overige	113	0,08
Totaal	141.019	100,00

Sectoren	Waarde EUR	in %
■ Basismaterialen	6.559	4,65
■ Cyclische consumentengoederen	17.270	12,25
■ Defensieve consumentengoederen	9.803	6,95
■ Energie	2.911	2,06
■ Financieel	21.608	15,32
■ Gezondheid	18.165	12,88
■ Industrie	14.891	10,56
■ Technologie	29.628	21,01
■ Communicatie	11.390	8,08
■ Vastgoed	5.259	3,73
■ Diversen	760	0,54
■ Nutsbedrijven	2.774	1,97
Totaal	141.019	100,00



Transactieoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

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
22-04	A	Actiam	225	40,47	9.106	9.106						
22-04	A	Xtrackers	33	159,82	5.274	5.274						
22-04	V	Dimensional	269				45,55	12.264	12.264	6.952	3.936	1.376
22-04	V	Dimensional	2.534				9,81	24.859	24.859	25.709	-799	-51
22-04	A	Dimensional	306	25,41	7.782	7.782						
22-04	A	Dimensional	1.324	10,79	14.282	14.282						
22-04	A	iShares	1.733	5,85	10.131	10.131						
22-04	V	iShares	360				111,66	40.199	40.199	39.674	676	-151
22-04	A	iShares	5.690	5,02	28.565	28.565						
22-04	A	iShares	231	56,26	12.996	12.996						
22-04	V	iShares	1.698				6,52	11.071	11.071	8.605	1.164	1.302
22-04	V	Northern Trust	735				10,27	7.555	7.555	7.189	-546	912
22-04	A	Northern Trust	726	9,60	6.967	6.967						
22-04	V	Northern Trust	587				11,34	6.655	6.655	6.918	-653	391
22-04	A	Northern Trust	720	12,61	9.079	9.079						
22-04	V	Northern Trust	340				18,89	6.421	6.421	3.439	2.342	640
22-04	A	Northern Trust	930	13,95	12.970	12.970						
22-04	A	SPDR	570	22,75	12.965	12.965						
22-04	A	UBS	69	111,92	7.722	7.722						
22-04	A	UBS	74	70,46	5.214	5.214						
22-04	V	VanEck	225				50,22	11.300	11.300	7.598	2.538	1.163
22-04	V	Vanguard	67				59,16	3.964	3.964	2.877	883	204
22-04	V	Vanguard	274				65,66	17.991	17.991	10.824	4.976	2.191
22-04	V	Vanguard	218				51,51	11.229	11.229	9.882	89	1.258
22-04	V	Vanguard	164				26,57	4.357	4.357	3.153	855	349
22-04	V	Vanguard	631				34,89	22.016	22.016	17.937	2.075	2.003
22-04	V	Vanguard	127				30,30	3.847	3.847	2.510	1.185	152
22-04	A	Vanguard	44	294,19	12.880	12.880						
22-04	A	Vanguard	266	107,57	28.564	28.564						
10-11	A	iShares	1.577	5,01	7.901	7.901						
10-11	V	Vanguard	23				335,60	7.601	7.601	6.663	0	938
Totaal					192.398			191.329				12.677

Transactieoverzicht

Verslagperiode **1 januari 2021** tot en met **31 december 2021**

Rapportagedatum: 31 december 2021

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
A		Aankoop										
V		Verkoop										

Mutatieoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

Boekdatum	Omschrijving	Uitgaven EUR	Inkomsten in EUR				Netto
			Bruto	Provisie	Kosten	Belasting	
Dividend							
27-01-2021	iShares		127,48	0,00	0,00	0,00	127,48
22-02-2021	Northern Trust		268,63	0,00	0,00	40,29	228,34
22-02-2021	Northern Trust		232,26	0,00	0,00	34,84	197,42
24-03-2021	VanEck		36,00	0,00	0,00	5,40	30,60
31-03-2021	Vanguard		6,35	0,00	0,00	0,00	6,35
31-03-2021	Vanguard		55,14	0,00	0,00	0,00	55,14
31-03-2021	Vanguard		69,48	0,00	0,00	0,00	69,48
31-03-2021	Vanguard		40,95	0,00	0,00	0,00	40,95
31-03-2021	Vanguard		63,31	0,00	0,00	0,00	63,31
31-03-2021	Vanguard		4,23	0,00	0,00	0,00	4,23
06-05-2021	Xtrackers		309,85	0,00	0,00	0,00	309,85
26-05-2021	iShares		29,59	0,00	0,00	0,00	29,59
28-05-2021	Northern Trust		17,61	0,00	0,00	2,64	14,97
30-06-2021	iShares		99,18	0,00	0,00	0,00	99,18
30-06-2021	iShares		83,36	0,00	0,00	0,00	83,36
20-07-2021	Xtrackers		71,80	0,00	0,00	0,00	71,80
05-08-2021	UBS		41,89	0,00	0,00	0,00	41,89
05-08-2021	UBS		54,81	0,00	0,00	0,00	54,81
30-09-2021	Xtrackers		69,18	0,00	0,00	0,00	69,18
15-11-2021	Northern Trust		93,58	0,00	0,00	14,04	79,54
24-11-2021	iShares		7,97	0,00	0,00	0,00	7,97
07-12-2021	Dimensional		178,74	0,00	0,00	0,00	178,74
22-12-2021	Xtrackers		67,04	0,00	0,00	0,00	67,04
31-12-2021	iShares		153,12	0,00	0,00	0,00	153,12
31-12-2021	iShares		91,85	0,00	0,00	0,00	91,85
	Totaal Dividend	0,00	2.273,40			97,21	2.176,19
Beheervergoeding							
15-01-2021	Beheervergoeding Q4	209,81					
15-04-2021	Beheervergoeding Q1	220,94					
15-07-2021	Beheervergoeding Q2	229,48					
15-10-2021	Beheervergoeding Q3	237,63					
	Totaal Beheervergoeding	897,86	0,00				
Bankkosten							
02-01-2021	All in fee BinckBank december				16,29		
01-02-2021	All in fee BinckBank januari				16,31		
01-03-2021	All in fee BinckBank februari				16,50		
01-04-2021	All in fee BinckBank maart				16,93		

Aan deze opgave kunnen geen rechten worden ontleend

Productiedatum 18 februari 2022

Mutatieoverzicht

Verslagperiode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

Boekdatum	Omschrijving	Uitgaven EUR	Inkomsten in EUR				Netto
			Bruto	Provisie	Kosten	Belasting	
03-05-2021	All in fee BinckBank april				17,01		
01-06-2021	All in fee BinckBank mei				17,02		
01-07-2021	All in fee BinckBank juni				17,32		
01-08-2021	All in fee BinckBank juli				17,44		
01-09-2021	All in fee BinckBank augustus				17,64		
01-10-2021	All in fee BinckBank september				17,43		
01-11-2021	All in fee BinckBank oktober				17,75		
01-12-2021	All in fee BinckBank november				17,76		
	Totaal Bankkosten	0,00	0,00		205,40		
	Totaal Generaal	897,86	2.273,40		205,40	97,21	2.176,19

Vergelijkende kostenmaatstaf

Verslagperiode 31 december 2020 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

Gemiddeld totale vermogen **234.052 EUR**

Directe kosten vanaf 31-12-2020

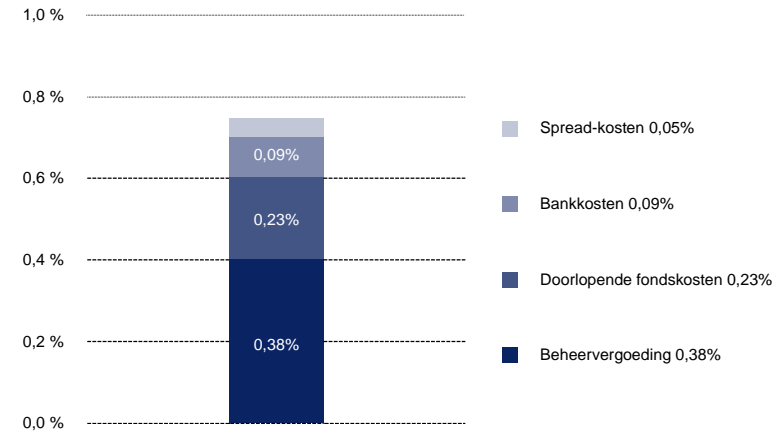
	EUR	Percentage
Beheervergoeding	898	0,38 %
Bankkosten	205	0,09 %
Totaal directe kosten	1.103	0,47 %

Indirecte kosten vanaf 31-12-2020

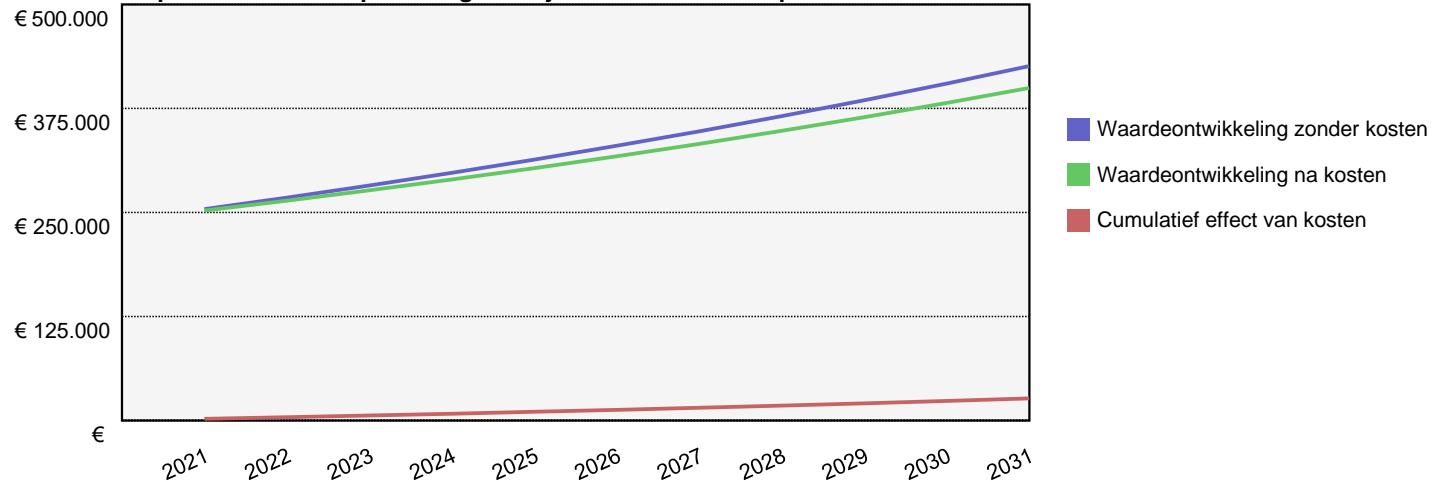
	EUR	Percentage
Doorlopende fondskosten	534	0,23 %
Spread-kosten	115	0,05 %
Totaal indirecte kosten	649	0,28 %

Vergelijkende kostenmaatstaf (VKM)

Totale kosten	1.752	0,75 %
----------------------	--------------	---------------



Impact van kosten op het langetermijnrendement van de portefeuille





Vergelijkende kostenmaatstaf

Verslagperiode 31 december 2020 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

Risico categorie	Fonds	31-12-2020	31-12-2021	Mutaties	Resultaat	Gemiddeld vermogen	Doorl. kosten %	Trans Cost %	Perf Fee %	Fondskost. absoluut	Weging	VKM Bijdrage
Aandelen												
Aandelen												
Actiam			10.775	9.106	1.670	6.756	0,08	0,00	0,00	5	2,90%	0,00%
Dimensional	10.888			-12.264	1.376	3.449	0,54	0,05	0,00	20	1,48%	0,01%
Dimensional			9.056	7.782	1.274	5.733	0,28	0,04	0,00	18	2,46%	0,01%
iShares	3.865		13.868	9.879	124	11.119	0,18	0,01	0,00	21	4,77%	0,01%
iShares			14.990	12.996	1.994	9.577	0,20	0,34	0,00	52	4,11%	0,02%
iShares	23.536		19.020	-11.246	6.730	19.160	0,07	-0,00	0,00	13	8,21%	0,01%
Northern Trust	6.265			-6.884	619	1.924	0,24	0,18	0,00	8	0,82%	0,00%
Northern Trust			10.263	9.079	1.184	6.611	0,15	0,07	0,00	14	2,83%	0,01%
Northern Trust	13.967		11.025	-6.619	3.677	11.150	0,15	0,02	0,00	19	4,78%	0,01%
Northern Trust			13.910	12.970	940	9.212	0,23	0,10	0,00	31	3,95%	0,01%
SPDR			16.054	12.965	3.089	9.718	0,10	0,00	0,00	10	4,17%	0,00%
UBS			9.312	7.668	1.645	5.740	0,22	0,02	0,00	14	2,46%	0,01%
UBS			5.514	5.172	342	3.658	0,40	0,06	0,00	17	1,57%	0,01%
VanEck	10.136			-11.330	1.194	3.222	0,20	0,02	0,00	7	1,38%	0,00%
Vanguard	3.760			-3.970	210	1.201	0,22	0,07	0,00	4	0,51%	0,00%
Vanguard	15.800			-18.046	2.246	5.025	0,07	0,02	0,00	4	2,15%	0,00%
Vanguard	9.972			-11.299	1.327	3.197	0,29	0,09	0,00	12	1,37%	0,01%
Vanguard	4.008			-4.398	390	1.267	0,15	0,03	0,00	2	0,54%	0,00%
Vanguard	20.012			-22.079	2.067	6.218	0,11	0,03	0,00	8	2,67%	0,00%
Vanguard	3.695			-3.852	157	1.158	0,15	0,03	0,00	2	0,50%	0,00%
Vanguard			7.231	5.278	1.953	8.413	0,20	0,05	0,00	21	3,61%	0,01%
Subtotaal Aandelen		125.904	141.019	-19.092	34.206	133.505				303	57,23%	0,13%
Subtotaal Aandelen		125.904	141.019	-19.092	34.206	133.505				303	57,23%	0,13%
Obligaties												
Investment Grade Obligaties												
Xtrackers	18.692		23.233	4.756	-215	21.968	0,16	0,10	0,00	57	9,42%	0,02%
Dimensional	24.910			-24.859	-51	7.632	0,25	0,02	0,00	20	3,27%	0,01%
Dimensional			14.110	14.103	7	9.943	0,30	0,05	0,00	35	4,26%	0,02%
iShares	40.351			-40.327	-24	12.336	0,20	-0,03	0,00	21	5,29%	0,01%
iShares			36.294	36.428	-134	20.853	0,15	0,02	0,00	35	8,94%	0,01%
Vanguard			28.249	28.564	-315	19.735	0,16	0,06	0,00	43	8,46%	0,02%

Vergelijkende kostenmaatstaf

Verslagperiode 31 december 2020 tot en met 31 december 2021

Rapportagedatum: 31 december 2021

Risico categorie	Fonds	31-12-2020	31-12-2021	Mutaties	Resultaat	Gemiddeld vermogen	Doorl. kosten %	Trans Cost %	Perf Fee %	Fondskost. absoluut	Weging	VKM Bijdrage
Subtotaal Investment Grade Obligaties		83.952	101.886	18.666	-732	92.468				212	39,64%	0,09%
Subtotaal Obligaties		83.952	101.886	18.666	-732	92.468				212	39,64%	0,09%
Vastgoed												
Vastgoed												
	Northern Trust	6.643		-7.555	912	2.097	0,17	0,03	0,00	4	0,90%	0,00%
	Northern Trust		8.354	6.873	1.482	5.191	0,23	0,05	0,00	14	2,23%	0,01%
Subtotaal Vastgoed		6.643	8.354	-682	2.394	7.288				19	3,12%	0,01%
Subtotaal Vastgoed		6.643	8.354	-682	2.394	7.288				19	3,12%	0,01%
Totaal		216.499	251.259	-1.108	35.868	233.261				534	100,00%	0,23%