
Familie Voorbeeld

4e kwartaal 2015

Uw rekeningnummer : 123456
Portefeuille overzicht per : 31 december 2015
Rapportagevaluta : Euro
MiFID-categorie : Niet-professionele belegger

Uw beheerders



P. Ronner
pieterronner@wmp.nl



H.A. van Maanen
ericvanmaanen@wmp.nl

Wealth Management Partners NV
Krijgsman 11
1186 DM Amstelveen
Telefoon: +31 (0)20-426 3970
www.wmp.nl

Portefeuilleontwikkeling

Vermogen en rendementsontwikkeling van de portefeuille

Periode	Vermogen €	Storting/Onttrekking €	Resultaat €	Rendement %
Jaar				
2009	5.000.000	5.000.000	0	0
2010	5.482.099	-8.339	490.438	9,8
2011	5.022.124	-200.067	-259.908	-4,9
2012	5.323.662	-200.250	501.789	10,3
2013	5.489.396	-201.069	366.802	7,1
2014	5.976.467	-212.734	699.805	13,2
2015	5.816.719	-329.258	169.509	3,0
Kwartalen				
1e kwartaal 2015	6.159.613	-329.258	512.403	9,1
2e kwartaal 2015	5.903.643	0	-255.970	-4,2
3e kwartaal 2015	5.592.568	0	-311.075	-5,3
4e kwartaal 2015	5.816.719	0	224.150	4,0
Maanden				
oktober 2015	5.829.462	0	236.894	4,2
november 2015	5.969.698	0	140.236	2,4
december 2015	5.816.719	0	-152.979	-2,6

Rendement



Deze grafiek toont het gecumuleerde rendement vanaf aanvang beheer.

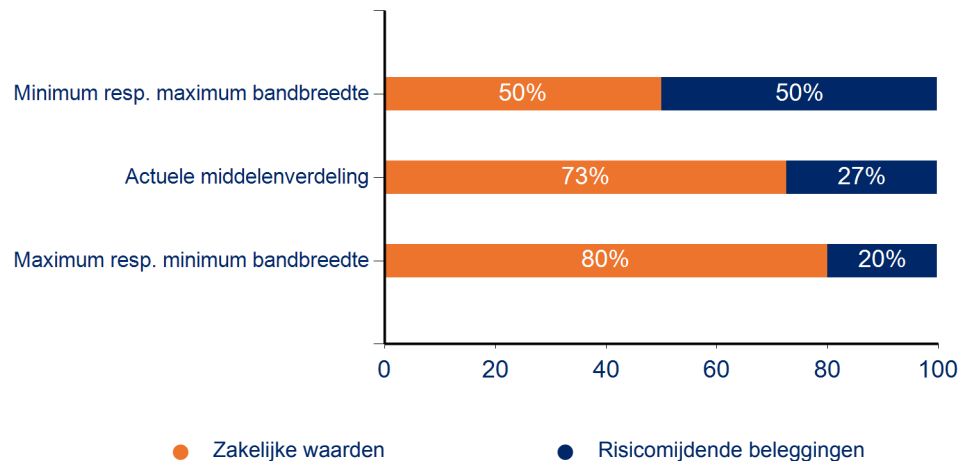
Risicoverdeling



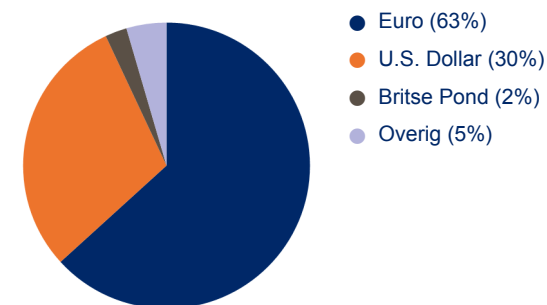
Deze grafiek toont de middelenverdeling van de portefeuille per einde van de rapportageperiode.

Risicoanalyse

Risicoprofiel en contractuele bandbreedtes

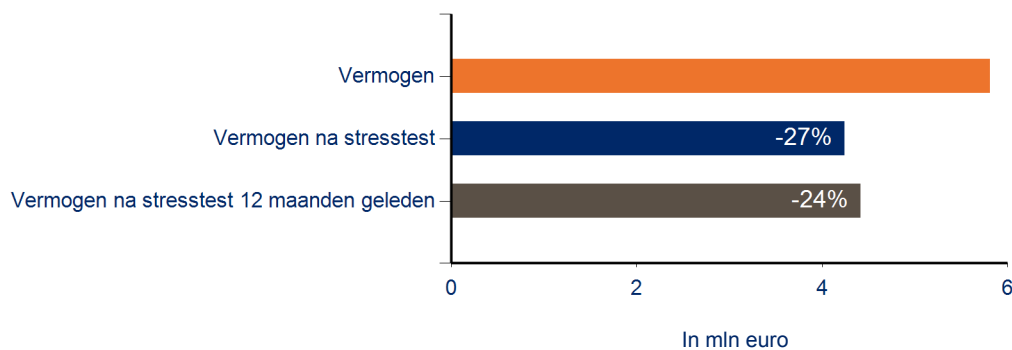


Valutaverdeling



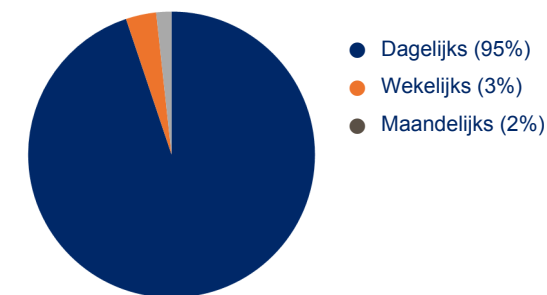
Deze grafiek toont de valutaverdeling van de onderliggende beleggingen in de portefeuille.

Stresstest



De stresstest wordt gedefinieerd als de grootste procentuele daling van piek tot bodem die zich met de actuele beleggingsmix van de portefeuille in de afgelopen tien jaar heeft voorgedaan. Deze portefeuille-terugval is een maatstaf voor neerwaarts risico en wordt gebruikt als hulpmiddel bij het bepalen van het financiële risico van een beleggingsportefeuille. Wij wijzen u er op dat toekomstige waardedalingen groter kunnen zijn dan de historische daling die hier wordt getoond.

Verhandelbaarheid



Deze verdeling toont in welk tijdsbestek de beleggingen kunnen worden verhandeld.

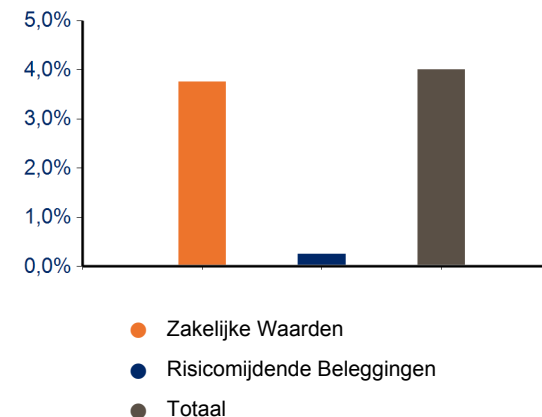
Rendementsanalyse

Bijdrage rendement naar categorie

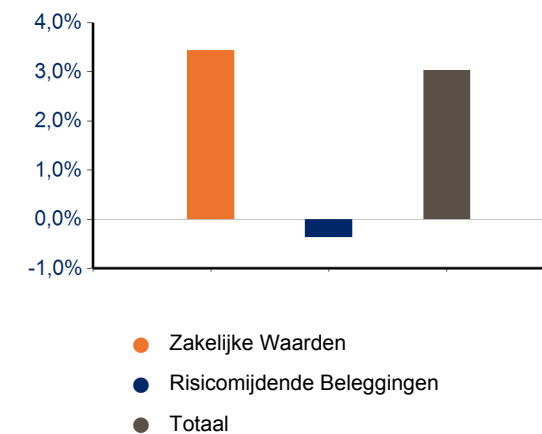
	Rapportageperiode			Huidig jaar		
	Weging %	Rendement %	Bijdrage %	Weging %	Rendement %	Bijdrage %
Zakelijke Waarden						
Hoogrenderende obligaties	26	2,0	0,6	24	2,6	0,5
Aandelen Europa	16	9,4	1,5	16	13,8	1,6
Aandelen Noord Amerika	20	9,6	1,9	22	8,2	2,4
Aandelen Japan en Pacific	5	5,6	0,3	2	-7,6	-0,4
Aandelen opkomende markten				5	-16,9	-0,4
Overige Zakelijke Waarden	7	-7,6	-0,5	6	-3,4	-0,2
Totaal Zakelijke Waarden	73	5,0	3,8	74	4,6	3,4
Risicomijdende Beleggingen						
Bedrijfsobligaties	25	1,0	0,3	25	-1,4	-0,4
Totaal Risicomijdende Beleggingen	25	1,0	0,3	25	-1,4	-0,4
Liquiditeiten						
Liquiditeiten	2	-0,3	-0,0	1	-1,1	-0,0
Totaal Liquiditeiten	2	-0,3	-0,0	1	-1,1	-0,0
Totaal	100		4,0	100		3,0

De kosten worden pro rata parte verdeeld over alle beleggingen. Dit kan ertoe leiden dat het rendement op liquide middelen negatief wordt, terwijl deze voor kosten wel een positieve bijdrage aan het resultaat hebben geleverd, bijvoorbeeld door ontvangen rente. De getoonde weging is een gemiddelde over de desbetreffende periode.

Rendementsbijdrage rapportageperiode

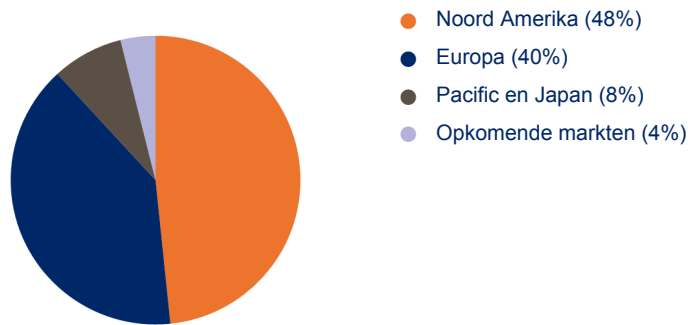


Rendementsbijdrage huidig jaar



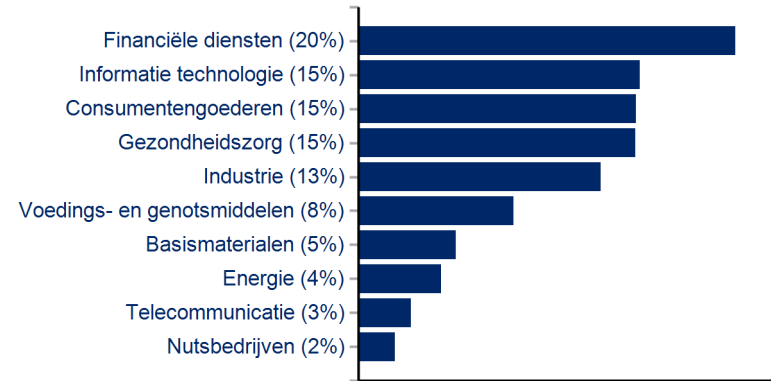
Fondsenanalyse

Aandelen naar regio



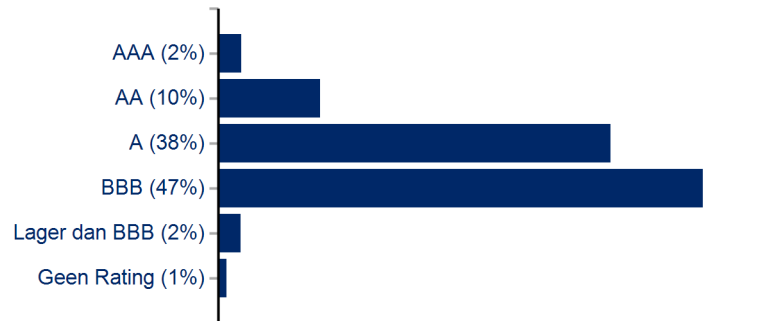
Deze grafiek toont de regioverdeling van de onderliggende aandelenbeleggingen in de portefeuille.

Aandelen naar sector



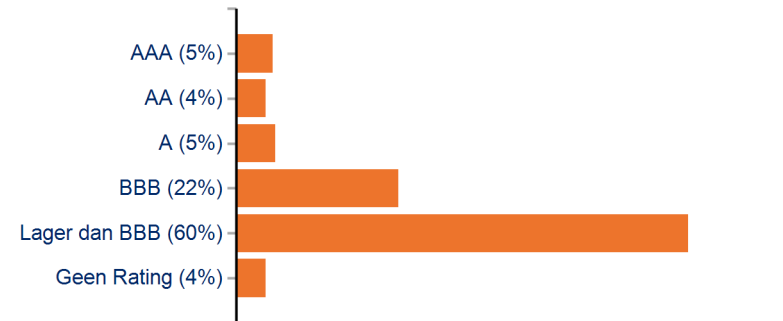
Deze grafiek toont de sectorverdeling van de onderliggende aandelenbeleggingen in de portefeuille. De sectorverdeling is gebaseerd op de indeling van toonaangevende aandelen indices.

Risicomijdende obligaties naar kredietkwaliteit



Deze grafiek toont de kredietkwaliteit van de onderliggende obligatiebeleggingen in het risicomijdende gedeelte van de portefeuille, welke is gebaseerd op de rating-verdeling. De rating is gebaseerd op onafhankelijke bronnen en geeft het risico aan dat een debiteur niet aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen, waarbij AAA het laagste risico weergeeft en daarmee de hoogste kredietkwaliteit heeft.

Hoogrenderende obligaties naar kredietkwaliteit



Deze grafiek toont de kredietkwaliteit van de onderliggende hoogrenderende obligatiebeleggingen. Hoogrenderende obligaties kennen in de regel een hoger debiteurenrisico dan obligaties in het risicomijdende gedeelte van de portefeuille en worden daarom onder de 'zakelijke waarden' gerangschikt. Een rating lager dan BBB betekent dat er twijfel is over de kredietwaardigheid ('non-investment grade' of 'high-yield').

Portefeuilleoverzicht

Soort belegging	Aantal	Valuta	Aankoop koers	Rapportage koers	Marktwaaarde €	Weging %	Fonds kosten %	Resultaat huidig jaar	Rendement %
Zakelijke Waarden									
<i>Hoogrenderende obligaties</i>									
Belegging 1	6.200	USD	24,57	22,59	128.966,85	2,2	1,02	9.334,90	4,9
Belegging 2	16.150	EUR	12,98	12,83	207.252,95	3,6	1,61	-2.345,60	-1,8
Belegging 3	6.000	EUR	12,59	12,53	75.180,00	1,3	0,80	-342,00	-1,0
Belegging 4	16.300	USD	20,05	19,63	294.630,76	5,1	0,55	5.476,96	1,5
Belegging 5	24.250	EUR	10,99	10,77	261.172,50	4,5	0,55	-3.871,00	1,4
Belegging 6	20.500	EUR	10,10	10,15	208.075,00	3,6	1,14	1.025,00	0,2
Belegging 7	1.650	EUR	141,90	142,20	234.630,00	4,0	0,48	495,00	-0,1
					1.409.908,06	24,2	0,84	9.773,26	
<i>Aandelen Europa</i>									
Belegging 8	26.500	USD	10,15	9,99	243.770,72	4,2	0,82	-6.096,44	-3,3
Belegging 9	2.300	EUR	95,20	105,56	242.788,00	4,2	0,09	25.953,00	8,0
Belegging 10	1.250	EUR	148,94	196,68	245.850,00	4,2	1,01	41.365,00	14,8
Belegging 11	425	EUR	223,10	337,41	143.399,25	2,5	0,98	38.165,90	22,4
					875.807,97	15,1	0,70	99.387,46	
<i>Aandelen Noord Amerika</i>									
Belegging 12	12.750	USD	22,12	25,74	302.196,13	5,2	1,22	38.804,46	10,8
Belegging 13	2.000	USD	153,06	156,71	288.600,37	5,0	1,03	9.826,25	1,4
Belegging 14	13.750	EUR	25,79	35,94	494.188,75	8,5	0,07	88.123,36	11,0
					1.084.985,25	18,7	0,65	136.754,07	
<i>Aandelen Japan en Pacific</i>									
Belegging 15	135.250	EUR	2,05	1,90	257.231,98	4,4	0,90	-20.260,45	-7,6

Portefeuilleoverzicht

Soort belegging	Aantal	Valuta	Aankoop koers	Rapportage koers	Marktwaaarde €	Weging %	Fonds kosten %	Resultaat huidig jaar	Rendement %
Zakelijke Waarden									
<i>Overige Zakelijke Waarden</i>									
Belegging 16	2.550	EUR	117,46	116,24	296.412,00	5,1	1,78	-7.978,00	-3,9
Belegging 17	515	EUR	194,02	194,02	100.000,00	1,7	1,63	0,00	0,0
Belegging 18	1.527	EUR	130,94	130,51	199.341,89	3,4	2,21	-658,08	1,3
					595.753,89	10,2	1,90	-8.636,08	
Totaal Zakelijke Waarden					4.223.687,14	72,6	0,91		
Risicomijdende Beleggingen									
<i>Bedrijfsobligaties</i>									
Belegging 19	5.500	EUR	102,02	97,79	537.845,00	9,2	0,25	-17.324,41	-1,8
Belegging 20	2.800	EUR	105,94	102,93	288.204,00	5,0	0,25	-10.366,00	-2,0
Belegging 21	15.000	EUR	20,47	21,75	326.250,00	5,6	0,58	3.750,00	0,1
Belegging 22	5.350	EUR	55,56	55,65	297.727,50	5,1	0,20	-6.718,00	-1,6
					1.450.026,50	24,9	0,31	-30.658,41	
Totaal Risicomijdende Beleggingen					1.450.026,50	24,9	0,31		
Liquiditeiten									
<i>Liquiditeiten</i>									
Rekening Courant (EUR)		EUR			143.005,09	2,5	0,00		
Totaal Liquiditeiten					143.005,09	2,5	0,00		
Totaal					5.816.718,73	100,0	0,74		

Transactieoverzicht

Transactie Datum	Type*	Soort belegging	Aantal	Valuta	Koers	Provisie	Kosten	Aanschaf waarde	Verkoop waarde	Gerealiseerd resultaat	
15-10-2015	K	Belegging 1	1.400,000	USD	19,96	1,13310	0,00	0,00	24.661,53		
15-10-2015	V	Belegging 2	1.400,000	EUR	21,59	1,00000	0,00	0,00	29.101,94	30.226,00	1.124,06
17-12-2015	V	Belegging 3	33.000,000	EUR	10,86	1,00000	0,00	0,00	351.139,80	358.323,90	7.184,10
17-12-2015	V	Belegging 4	530,000	EUR	216,14	1,00000	0,00	0,00	104.946,70	114.552,93	9.606,23
24-12-2015	K	Belegging 5	1.300,000	USD	22,56	1,09442	0,00	0,00	26.797,84		
29-12-2015	K	Belegging 6	16.000,000	EUR	12,84	1,00000	0,00	0,00	205.395,20		

* K = Koop, V = Verkoop, E= Emissie, L= lossing, O = Ontvangst, U = Uitleveren, SD = Stockdividend

Datum	Omschrijving	Valuta	Wissel koers	Bedrag	Provisie	Belastingen	Netto Bedrag
Dividend							
28-10-2015	Belegging 1	EUR	1,00000	2.679,24	0,00	0,00	2.679,24
29-12-2015	Belegging 2	EUR	1,00000	3.104,31	0,00	0,00	3.104,31
30-12-2015	Belegging 1	EUR	1,00000	2.484,32	0,00	0,00	2.484,32
							8.267,87
Interest							
01-10-2015	Rekening Courant (EUR)	EUR	1,00000	20,30	0,00	0,00	-20,30
							-20,30
Kosten							

Kostenanalyse

Vergelijkende kostenmaatstaf

	Rapportage periode		Op jaarbasis	Toelichting
	€	%	%	
Fondskosten	0	0,00	0,00	Zie Portefeuilleoverzicht
Beheervergoeding	0	0,00	0,00	Zie Nota beheervergoeding
BTW	0	0,00	0,00	Zie Nota beheervergoeding
Overige kosten	0	0,00	0,00	Zie Transactieoverzicht
Totaal	0	0,00	0,00	

Kostenanalyse op jaarbasis

De fondskosten zijn in detail uitgesplitst in het portefeuilleoverzicht en zijn gebaseerd op informatie van de desbetreffende fondshuizen. De bovenstaande fonds- en overige kosten zijn al in mindering gebracht op het resultaat en rendement van de portefeuille. De beheervergoeding en BTW worden de komende periode in rekening gebracht. De rapportageperiode geeft de werkelijke kosten weer over de afgelopen periode. De kosten op jaarbasis geven een schatting weer op basis van de actuele portefeuillesamenstelling en omvang.

Marktindices en gebruikte wisselkoersen

Marktindices			Rapportage periode	Huidig jaar	Gebruikte wisselkoersen	
			%	%		
Zakelijke waarden	Aandelen	MSCI AC World	7,9	8,8	USD	1,09
	Hoogrenderende obligaties	Barclays Global High Yield TR EUR-hegded	-0,5	-1,2	CHF	1,09
	Hedgefondsen	HFRX Global Hedge Fund	-0,2	-4,2	JPY	130,47
	Onroerend goed	FTSE EPRA/NAREIT Developed	6,1	7,6	NOK	9,60
Risicomijdende beleggingen	Staatsobligaties	FTSE Eurozone IG Govt Bond 5-7	0,9	2,0	GBP	0,74
	Bedrijfsobligaties	BarCap EuroAgg Corporate	1,3	-0,6		
	Liquiditeiten	EONIA	0,0	-0,1		

Disclaimer

De in deze rapportage gebruikte koersen zijn verkregen uit door ons betrouwbaar geachte bronnen, onder voorbehoud van fouten en omissies. Aan deze koersen kunnen geen rechten worden ontleend. Vragen en opmerkingen betreffende de in deze rapportage verstrekte informatie, kunt u kenbaar maken aan de afdeling Investment Reporting.

Voor deze rapportage hebben wij gebruik gemaakt van de laatst gepubliceerde koersen van de vermelde beleggingen en valuta. Gezien de aard van sommige van de vermelde beleggingen kan het zijn dat deze koers enige tijd geleden gepubliceerd is. Zodra een nieuwe koers gepubliceerd wordt, zal deze worden ingevoerd in onze systemen. In uw volgende rapportages kan hierdoor de waarde van uw portefeuille en daarmee het berekende rendement afwijken van de in deze rapportage vermelde cijfers.

Aan WMP is een vergunning als beleggingsonderneming verleend als bedoeld in artikel 2:96 Wet op het Financieel Toezicht ("Wft") en staat als zodanig onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

Wealth Management Partners NV is deelnemer van het Dutch Securities Institute (DSI) en onze vermogensbeheerders zijn geregistreerd bij het DSI. Het DSI heeft ten doel vertrouwen van het publiek in de financiële markten te versterken door onder andere het verstrekken van een keurmerk aan gekwalificeerde effectenspecialisten en financieel adviseurs.

Wealth Management Partners NV staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 27269025.