

## Rapport KBC Private Banking Adviesportefeuille

### Inhoud



Portefeuillerendement



Samenstelling van uw portefeuille



Analyse van uw portefeuille



Posities in uw portefeuille



Uw transacties



Bijlagen

Portefeuille: 740-0472092-70

Doelstrategie: Zeer defensief

Toestandsdatum: 29-02-2024



## Portefeullerendement

- van 01-01-2024 tot 28-02-2024: **0,20%**
- van 01-01-2023 tot 31-12-2023: **0,53%**
- van 01-01-2022 tot 31-12-2022: **-3,28%**
- van 13-10-2021 tot 31-12-2021: **1,44%**

	begindatum einddatum	<b>01-01-2024 28-02-2024</b>	begindatum einddatum	<b>01-01-2023 31-12-2023</b>
Portefeuille op begindatum		852 158,83		511 100,15
Inbreng/terugname		0,00		338 473,11
Netto resultaat		1 697,35		2 585,57
Portefeuille op einddatum		<b>853 856,18</b>		<b>852 158,83</b>

### Waarderingsregels

De rendementsberekening gebeurt dagelijks op basis van alle in- en uitgaande geld- en effectstromen zoals overschrijvingen en deponeringen, de verlopen rente (met aftrek van de roerende voorheffing), alsook op basis van eventuele meer- en/of minderwaarden op de beleggingen.

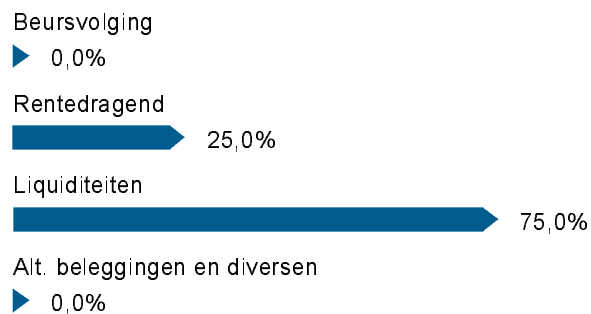
De berekening gebeurt volgens de TWR-formule (Time Weighted Return). Dit betekent dat er rekening wordt gehouden met de gewogen gemiddelde tijd dat het kapitaal in de portefeuille aanwezig is; bijstortingen en terugtrekkingen van kapitaal worden m.a.w. proportioneel in rekening gebracht, zodat zij het uiteindelijke resultaat van de berekening niet beïnvloeden. De rendementsberekening geeft een zicht op het rendement van de portefeuille vanaf 1 januari of de start van de rapportering tot het eind van de rapporteringsperiode. De rendementsperiode is maximaal één jaar (van 1 januari tot en met 31 december). Het gaat evenwel om een benadering op een bepaald tijdstip, die kan afwijken van het reële rendement als gevolg van in- en uitgaande geld- en effectstromen die als zodanig niet door het portefeuillesysteem kunnen gecapteerd worden. De berekening geeft uiteraard geen enkele garantie over het toekomstige rendement.



## Samenstelling van uw portefeuille

### Spreiding over activaklassen

*Binnen uw totale portefeuille*



### Spreiding over munten

*Binnen uw totale portefeuille*





## Samenstelling van uw portefeuille

### Spreiding over regio's

*Binnen de activaklasse 'beursvolging'*

Eurozone	▶ 0,0%
Europa Ex-Eurozone	▶ 0,0%
Noord-Amerika	▶ 0,0%
Pacific	▶ 0,0%
Ontluikend Europa	▶ 0,0%
Ontluikend Azië	▶ 0,0%
Latijns-Amerika	▶ 0,0%
Africa & Midden-Oosten	▶ 0,0%
Niet gespecificeerd	▶ 0,0%

### Spreiding over sectoren

*Binnen de activaklasse 'beursvolging'*

Energie	▶ 0,0%
Basismaterialen	▶ 0,0%
Industriële sectoren	▶ 0,0%
Cyclische consumentensectoren	▶ 0,0%
Niet-cycl. cons. sect.	▶ 0,0%
Gezondheidszorg	▶ 0,0%
Financiële sectoren	▶ 0,0%
Informatietechnologie	▶ 0,0%
Communicatiediensten	▶ 0,0%
Nutsbedrijven	▶ 0,0%
Vastgoed	▶ 0,0%
Niet gespecificeerd	▶ 0,0%

### Spreiding over types

*Binnen de activaklasse 'rentedragend'*

Overheidsobligaties	▶ 0,0%
Bedrijfsobligaties	▶ 0,0%
Converteerbare bedrijfsobligaties	▶ 0,0%
Overheidsobligaties Inflatiegerelateerd	▶ 0,0%
Bedrijfsobligaties ontluikende markten	▶ 0,0%
Overheidsobligaties ontluikende markten	▶ 0,0%
Andere types obligaties	▶ 100,0%



## Analyse van uw portefeuille - Doelstrategie

We volgen dagelijks op of uw portefeuille in lijn is met uw persoonlijke doelstrategie. U ontvangt een voorstel als u best uw portefeuille bijstuurt.

### **Hoeveel wijkt uw portefeuille af van uw doelstrategie?**

Door de specifieke samenstelling van uw portefeuille kunnen we de afwijking en de belangrijkste factoren die hier aan bijdragen, niet berekenen.



## Analyse van uw portefeuille - Risico



### Financiële draagkracht

Het volledige vermogen (inclusief toekomstige bijstortingen) is belegbaar.  
Belegd vermogen in deze portefeuille: 613 282,86 euro.  
U hebt voldoende financiële draagkracht om eventuele verliezen op te vangen.



### Portefeuillescore

De portefeuillescore is het gewogen gemiddelde van de productscores van alle posities in uw portefeuille.  
Volgens uw doelstrategie "zeer defensief" moet de portefeuillescore kleiner zijn dan 2,0.

laag risico hoog risico

zeer defensief		defensief		dynamisch		zeer dynamisch	
1	2	3	4	5	6	7	
1,0							

↑  
1,0



### Beursvolging belegbaar vermogen

Voor uw doelstrategie "zeer defensief" wordt 10,0% beursvolging vooropgesteld.



■ 0,0% uw portefeuille ■ 10,0% uw doelstrategie ■ 5,0% marge

### Grootste risicobijdragers portefeuillescore

naam product	bijdrage
KBC-Termijnrekening	47,00%
BE49 7450 3235 9471 EUR	28,02%
59753639 KBC Safe 26	6,83%
59725010 KBC Safe 26	6,40%
59862952 KBC Safe 26	5,88%

### Grootste risicobijdragers beursvolging

In uw portefeuille is er geen enkel product met beursvolging aanwezig.



## Analyse van uw portefeuille - Risico



### **Concentratie product**

U hebt niet te veel belegd in één product.



### **Concentratie emittent**

U hebt niet te veel belegd in producten van dezelfde emittent of emittenten behorend tot dezelfde groep.



### **Beleggingshorizon**

U gaf aan dat u uw geld langer dan 8 jaar kunt missen.  
Alle producten in de portefeuille komen overeen met uw beleggingshorizon.



### **Beleggingsdoelen**

Alle producten in de portefeuille passen bij uw beleggingsdoel:  
- Uw geld behouden



### **Risicovoorkeur belegging**

Alle producten in de portefeuille komen overeen met uw zeer defensieve risicovoorkeur belegging.



### **Duurzaamheidsvoorkeuren**

U hebt geen specifieke duurzaamheidsvoorkeuren.



## Posities in uw portefeuille

### Samenvatting

omschrijving	in %	in EUR*
Tak21 & Tak26	25,0%	213 283
Termijnbeleggingen <= 1 jaar	47,0%	401 319
Beschikbare middelen	28,0%	239 254
<b>Portefeuille</b>		<b>853 856</b>

\* Inclusief verlopen rente. Bij de berekening van het percentage houden we geen rekening met het niet-belegbare geld (financiële plannen en buffer).

### detailposities

aantal/ nominaal	op rek	naam product waardeinfo <sup>4</sup>	begindatum eindvervaldag	gemiddelde aankoopkoers rentevoet	huidige indicatieve koers	huidige waarde in EUR verlopen rente in EUR	% port. <sup>1</sup> % max.	NGR <sup>2</sup> in % in EUR	product score bijdrage	YTD <sup>3</sup> -3m
<b>Portefeuille</b>						<b>853 856,18</b>			<b>1,0</b>	
<b>Mijn focus</b>						<b>614 602,31</b>	<b>72,0%</b>		<b>0,72</b>	
<b>Tak21 &amp; Tak26</b>										
<b>EUR</b>										
53 625,00	EUR	J 59725010 KBC Safe 26	09-01-2019 09-01-2027	-	-	54 631,31	6,4%	1,9%	1	-
				-	-	-	-	1 006,31	0,06	-
57 420,00	EUR	J 59753639 KBC Safe 26	14-08-2019 14-08-2027	-	-	58 312,33	6,8%	1,6%	1	-
				-	-	-	-	892,33	0,07	-
49 875,00	EUR	J 59862952 KBC Safe 26	30-05-2022 30-05-2030	-	-	50 169,61	5,9%	0,6%	1	-
				-	-	-	-	294,61	0,06	-
49 875,00	EUR	J 59862954 KBC Safe 26	30-05-2022 30-05-2030	-	-	50 169,61	5,9%	0,6%	1	-
				-	-	-	-	294,61	0,06	-
						<b>totaal</b>	<b>213 282,86</b>	<b>25,0%</b>		

### Termijnbeleggingen <= 1 jaar



aantal nominaal	op rek	naam product waardeinfo <sup>4</sup>	begindatum eindvervaldag	gemiddelde aankoopkoers rentevoet	huidige indicatieve koers	huidige waarde in EUR verlopen rente in EUR	% port. <sup>1</sup> % max.	NGR <sup>2</sup> in % in EUR	product score bijdrage	YTD <sup>3</sup> -3m
<b>Overige</b>										
400 000,00	J	KBC-Termijnrekening	-	100,00%	100,00%	400 000,00	47,0%	0,0%	1	-
EUR			20-12-2024	4,00%		1 319,45	100,0%	0,00	0,47	-
						<b>totaal</b>	<b>401 319,45</b>	<b>47,0%</b>		
<b>Beschikbare middelen</b>						<b>239 253,87</b>	<b>28,0%</b>		<b>0,28</b>	
<b>EUR</b>										
239 182,17	J	BE49 7450 3235 9471 EUR	-	-	-	239 182,17	28,0%	0,0%	1	-
EUR		KBC-Spaarrekening PLUS	-	-		71,70	-	0,00	0,28	-
						<b>totaal</b>	<b>239 253,87</b>	<b>28,0%</b>		

1 Inclusief verlopen rente. Bij de berekening van het percentage houden we geen rekening met het niet-belegbare geld (financiële plannen en buffer).

2 Niet Gerealiseerd Resultaat (NGR)

3 Het Year-to-Date (YTD) rendement is de evolutie van het product sinds 1 januari; -3m is de evolutie t.o.v. 3 maanden geleden.

4 Met fondsen die verantwoord beleggen investeert u in bedrijven en landen die op een positieve manier rekening houden met de ESG-pijlers Environment (milieu), Social (sociale thema's) en Governance (goed bestuur).

Let op! Als u zelf specifieke duurzaamheidsvoorkeuren hebt opgegeven, kan het zijn dat uw vereisten voor verantwoord beleggen hoger liggen dan die van KBC's.



## Uw transacties

transactiedatum	omschrijving	type transactie	aantal/ nominaal bedrag	koers	waardering in munt van effect	munt van effect
20-12-2023	KBC-Termijnrekening	aankoop	400 000,00	100,00	400 000,00	EUR
10-08-2023	INFOCUS INCOME PORTFOLIO - C D	verkoop	-73,00	828,79	-60 501,67	EUR

Het transactierapport bevat de transacties die zijn uitgevoerd in de 12 maanden voor de toestandsdatum van het rapport, voor zover deze transacties gekoppeld zijn aan een portefeuille en gekend zijn in het portefeuillebeheersysteem. Met transacties bedoelen we het intekenen op effecten, aan- en verkopen en terugbetalen van effecten en de corporate actions. Ook de bewegingen als gevolg van het toevoegen of verwijderen van een effectenrekening worden vermeld. De cashbewegingen (stortingen, opvragingen, overschrijvingen, betaling van coupons en dividenden) zijn niet opgenomen in dit rapport. De waarde van de transacties wordt berekend in de oorspronkelijke munt van het effect volgens de volgende formule: aantal/nominaal x uitvoeringskoers x noteringscoëfficiënt. Als de uitvoeringskoers van het effect niet beschikbaar is, wordt de waarde berekend tegen de dagkoers van het effect. Voor corporate actions wordt de waarde van de transactie niet vermeld op het rapport. We houden geen rekening met eventuele kosten die met de transacties gepaard gaan. Ten gevolge daarvan zijn de bedragen op het transactierapport verschillend van de afgerekende bedragen die u terugvindt op de rekeningafschriften.



## Toelichting bij uw rapport

### Algemeen

- Met dit rapport krijgt u een overzicht van de spaar-en beleggingsproducten opgenomen in uw portefeuille.
- Dit persoonlijk rapport maakt deel uit van uw KBC Private Banking overeenkomst. We controleren regelmatig of de producten in uw portefeuille nog geschikt zijn.
- De berekening van de waarde is indicatief en gebeurt met de gegevens die beschikbaar zijn wanneer we het rapport opstellen.
- De waarde van een product zoals die in dit rapport vermeld staat, kan afwijken van de waarde waartegen u dat product kunt verkopen.
- De vermelding van producten die niet aangehouden worden op rekeningen bij KBC Bank of niet bij Bolero, is louter gebaseerd op informatie die u ons hebt bezorgd.
- De vermelding van waarden in dit rapport kan geen verbintenissen doen ontstaan, noch voor uzelf, noch voor KBC Bank.
- Termen uit dit rapport die voor u misschien minder duidelijk zijn, zoals bijvoorbeeld "rentedragend" of "bodembewaking", lichten we toe in het lexicon op [www.kbc.be/lexicon](http://www.kbc.be/lexicon).
- Voor vragen en/of opmerkingen kan u terecht bij uw private banker.
- KBC Bank kan u uw persoonlijke adviesbundel bezorgen via onze digitale toepassingen. Als u die toepassingen niet gebruikt, kan KBC Bank u de nodige documenten bezorgen via uw kantoor.



### Samenstelling van uw portefeuille

- In de grafieken tonen we de spreiding van uw portefeuille. De spreiding over activaklassen wordt berekend door voor elk product te analyseren in welke mate het toegewezen moet worden tot een of meerdere activaklassen. We lichten dit toe aan de hand van enkele voorbeelden.
  - een aandeel wordt volledig gerekend tot de activaklasse beursvolging.
  - een gemengd fonds zal gerekend worden tot de activaklasse beursvolging in de mate dat het zelf onderliggend in aandelen of aandelenfondsen belegt, en tot de activaklasse rentedragend in de mate dat het zelf onderliggend in obligaties of obligatiefondsen belegt.
  - een fonds met kapitaalbescherming of met vooropgesteld terugbetalingsminimum valt door de technische opbouw van zo'n product uiteen in twee activaklassen, nl. beursvolging en rentedragend. Deze fondsen worden gerekend tot de beursvolging in de mate dat ze de koersbeweging van de aandelenmarkten volgen, en tot rentedragend voor het deel dat zorgt voor de bescherming of het terugbetalingsminimum.
  - een fonds met bodembewaking of een fonds dat in dergelijke fondsen belegt, heeft als doel om aan de inventariswaarde op jaarbasis een bodemgrens te verbinden. Initieel worden die fondsen belegd conform de gekozen doelstrategie. Afhankelijk van de marktontwikkeling kan tijdens de referentieperiode de fondsensamenstelling veranderen om de vooropgestelde bodemgrens te bewaken. Dat gebeurt door de aandelenpositie af te bouwen. In dit rapport houden we bij dit type beleggingen altijd rekening met de activaspreiding volgens die (initiële) doelstrategie. Ook voor multisignaalfondsen binnen de ExpertEase en Comfort beleggingsoplossingen gebruiken we de doelportefeuille voor de spreidingsgrafieken en tonen we de tussentijdse wijziging in de fondsensamenstelling niet.
- De spreiding over munten wordt berekend door voor elk product te analyseren in welke mate het toegewezen moet worden tot een bepaalde munt of muntgroep. Een aandeel in USD wijzen we bijvoorbeeld toe aan "Amerikaanse dollar". Een fonds dat noteert in EUR maar dat zelf in verschillende munten belegt, wijzen we toe aan de verschillende munten of muntgroepen.
- Tenslotte analyseren we hoe de beursvolging van uw portefeuille gespreid is over regio's en sectoren, en hoe de rentedragende producten gespreid zijn over types.



## Analyse van uw portefeuille

- In dit rapport vergelijken we uw portefeuille met uw persoonlijke doelstrategie. We informeren u over de mate van afwijking en welke factoren hier vooral aan bijdragen, en over de risico's die verbonden zijn aan uw portefeuille. Uiteraard beslist u altijd zelf over uw beleggingen.
- Dagelijks gebruiken we een geavanceerde risico-rendementanalyse om uw portefeuille te ontleden in 129 factoren. Die vergelijken we dan met uw persoonlijke doelstrategie. We berekenen hoeveel het rendement van uw portefeuille kan afwijken van het rendement van uw doelstrategie. Vervolgens selecteren we de 5 belangrijkste factoren die bijdragen aan deze afwijking.
- Uw persoonlijke doelstrategie is de KBC-beleggingsstrategie, aangevuld met uw persoonlijke beleggingsvoorkeuren.
- Uw risicovoorkeur portefeuille bepaalt welke doelstrategie mogelijk is. Indien u een extra portefeuille aanhoudt, kan u hiervoor een doelstrategie kiezen gelijk aan of lager dan uw risicovoorkeur portefeuille.
- Hebt u vragen bij de signalen in dit rapport, contacteer dan uw private banker. De informatie in dit rapport is immers niet bedoeld als beleggingsadvies.
- We tonen u het resultaat van volgende controles:
  - Als uw financiële draagkracht niet wordt gerespecteerd, dan wijzen we u daar op.
  - Als de portefeuillescore te hoog is, gelet op uw doelstrategie, dan tonen we een signaal.
  - Als de beursvolgving te hoog is, gelet op uw doelstrategie, doordat u te veel belegt in aandelen of aan aandelen gelinkte producten, dan wijzen we u daar op in de controle op de beursvolgving belegbaar vermogen van uw portefeuille. Aandelen vertegenwoordigen doorgaans een groot risico in een portefeuille.

Om de beursvolgving van fondsen te berekenen gebruiken we in sommige gevallen de spreiding van de doelstrategie in plaats van de werkelijke spreiding. Dat geldt voor fondsen met beheertechnieken, zoals fondsen met bodembewaking, multi-signaal fondsen of strategiefondsen. Ook voor de spreidingsgrafieken in dit rapport gebruiken we de doelstrategie van dit type fondsen. Dat betekent dat het aandelengewicht voor die specifieke fondsen gelijk is aan het aandelengewicht dat KBC AM op dat moment bepaald heeft in de doelstrategie. Dat kan in de praktijk afwijken van het werkelijke aandelengewicht in deze fondsen. U kan de werkelijke spreiding zien in uw digitale kanalen als u doorklikt op uw fonds.
  - Als u volgens ons te veel in hetzelfde product belegt, dan melden we dat. Een te grote productconcentratie brengt immers risico's met zich mee.
  - Als u volgens ons te veel belegt in producten van dezelfde emittent of emittenten behorend tot dezelfde groep, dan melden we dat. Een te grote emittentconcentratie brengt immers risico's met zich mee. Met "emittent" bedoelen we de uitgever van een financieel instrument. Deze uitgever kan een overheid, een vennootschap of een financiële instelling zijn.
  - We rapporteren de portefeuillescore en de beursvolgving in relatie tot uw risicovoorkeur portefeuille. Indien u een extra portefeuille aanhoudt, evalueren we steeds in relatie tot uw gekozen doelstrategie.
  - Als uw beleggingshorizon niet wordt gerespecteerd, dan wijzen we u daar op.
  - Als uw beleggingsdoel niet wordt gerespecteerd, dan wijzen we u daar op.
  - Als uw risicovoorkeur belegging niet wordt gerespecteerd, dan wijzen we u daar op.
  - Als de duurzaamheidsgraad van uw portefeuille niet wordt gerespecteerd, wijzen we u daar op.
  - Als bepaalde producten in uw portefeuille geen van uw duurzaamheidsvoorkeuren respecteren, wijzen we u daar op.
  - Als het over duurzaamheid gaat, beschouwen we cash als neutraal bezit. Bij de berekening van de duurzaamheidsgraad van uw portefeuille kijken we dus enkel naar het belegde vermogen. Om de duurzaamheidsgraad van uw portefeuille te berekenen, delen we het vermogen belegd in producten die voldoen aan uw duurzaamheidsvoorkeuren door het totale belegde vermogen.
- Voor de controles op portefeuillescore, productconcentratie, emittentconcentratie en beursvolgving belegbaar vermogen wordt gebruik gemaakt van het belegbaar vermogen. Niet-belegbaar geld (uw financiële buffer en/of financiële plannen) wordt niet meegenomen in de berekening. Het resultaat van de controle beursvolgving belegbaar vermogen in de risicoanalyse kan hierdoor afwijken van de beursvolgving die getoond wordt op andere plaatsen in dit rapport.
- Meer informatie over de adviesbenadering en de portefeuillescore:

KBC Bank adviseert uw Private Banking portefeuille op basis van een portefeuillibenadering. Hierover vindt u meer informatie in het informatiedocument Adviesbenadering Beleggingen.

Bij een portefeuillibenadering kunnen individuele beleggingsproducten met hogere risico's geadviseerd worden dan deze die beantwoorden aan uw risicovoorkeur portefeuille

(doelstrategie) op voorwaarde dat ze uw risicovoorkeur belegging niet overschrijden. De portefeuillescore mag evenwel niet hoger zijn dan de maximumscore die uw doelstrategie toestaat.

- De portefeuillescore berekenen we als het gewogen gemiddelde van de productscore van uw beleggingen en is een maat voor het risico in uw portefeuille. Voor elke positie in uw portefeuille berekenen we hoeveel procent ze uitmaakt van de totale portefeuille. Vervolgens vermenigvuldigen we dat percentage met de productscore van het product. Het resultaat is de risicobijdrage van de positie. Bijvoorbeeld:  $16\% \times \text{productscore } 4 = \text{risicobijdrage } 0,6$ . De risicobijdrage drukt uit in welke mate die bepaalde positie bijdraagt tot het risico van de portefeuille. De portefeuillescore is dan gelijk aan de som van alle risicobijdrages. We houden daarbij alleen rekening met het vermogen waarmee u belegt en dat dus in uw portefeuille is opgenomen. Het bedrag voor uw financiële buffer en voor uw grote, geplande uitgaven tellen we niet mee bij de cashpositie in uw portefeuille.
- De portefeuillescore evalueren we in relatie met uw doelstrategie en rapporteren we positief indien ze de vooropgestelde grens respecteert. We hanteren hierbij volgende tabel:
  - zeer defensief: portefeuillescore kleiner dan 2;
  - defensief: portefeuillescore kleiner dan 4;
  - dynamisch: portefeuillescore kleiner dan 6;
  - zeer dynamisch: portefeuillescore kleiner dan 8.
- KBC vergelijkt het risico van alle spaar- en beleggingsproducten van de KBC-groep en de beleggingsproducten waarvoor de KBC-groep een overeenkomst heeft afgesloten (zogenaamde Third Party Funds) en drukt dit uit in een productscore van 1 (defensiever) tot 7 (dynamischer). Zo weet u of een product een meer defensief of meer dynamisch karakter heeft.
- KBC herrekent de productscore op regelmatige tijdstippen. Wijzigende marktomstandigheden kunnen immers een invloed hebben op het risico van de spaar- of beleggingsproducten. De productscore is daarom een belangrijk hulpmiddel zowel bij de keuze van de juiste belegging als bij de follow-up ervan.
- Voor spaar- en beleggingsproducten van andere financiële instellingen, zijn de productscores benaderend en louter gebaseerd op een vergelijking met KBC-producten. KBC neemt voor deze scores geen verantwoordelijkheid voor de juistheid.
- U vindt meer informatie over de KBC-productscore op [www.kbc.be/productscore](http://www.kbc.be/productscore).
- 'Grootste risicobijdragers' zijn producten die het meest bijdragen tot het risico in uw portefeuille. We vermelden de grootste risicobijdragers voor de portefeuillescore en de beursvolgving.

## Posities in uw portefeuille

- Eerst tonen we een samenvatting volgens productklassen. Daarbinnen sommeren we de fondsen per soort. Na de samenvatting geven we alle posities van uw portefeuille in detail. We rangschikken alle posities onder Strategie plus, Strategie, Focus, Fiscaal sparen of Beschikbare middelen, en binnen elk onderdeel per productklasse.
- Gemiddelde aankoopkoers: als hetzelfde spaar- of beleggingsproduct op verschillende tijdstippen werd aangekocht, eventueel tegen een verschillende aankoopkoers, dan geven we hier de gemiddelde aankoopkoers weer.
- Verlopen rente: met verlopen rente bedoelen we de reeds verworven maar nog niet uitgekeerde rente. De berekening van de verlopen rente gebeurt netto (rekening houdend met aftrek van roerende voorheffing) met uitzondering van de spaarrekening. Uw persoonlijke situatie (natuurlijke persoon of rechtspersoon) bepaalt welk percentage roerende voorheffing wordt toegepast
- Op rek: in deze kolom rapporteren we waar u uw positie aanhoudt:
  - (J)a: deze positie staat geheel op een (effecten)rekening bij KBC Bank (niet bij Bolero)
  - (B)olero: deze positie staat geheel op een (effecten)rekening bij Bolero
  - (G)edeeltelijk: deze positie staat gedeeltelijk op een (effecten)rekening bij KBC Bank en gedeeltelijk op een (effecten)rekening bij Bolero en/of bij een andere financiële instelling
  - (N)ee: deze positie staat niet op een (effecten)rekening bij KBC Bank; een positie die u gedeeltelijk aanhoudt op een (effecten)rekening bij Bolero en gedeeltelijk bij een andere financiële instelling rapporteren we ook met code (N)ee.

- NGR: we vermelden ook het niet-gerealiseerd resultaat (NGR), zowel in procent als in bedrag. We bedoelen daarmee het verschil tussen de waarde bij aankoop en de waarde op de datum van het rapport.
- Bijdrage: we vermelden hier de bijdrage tot de portefeuillescore op basis van de productscore en het gewicht van de positie in de portefeuille.
- Rating: de rating van een obligatie is een score die de waarschijnlijkheid aanduidt dat een belegger de vooropgestelde betalingen van interest en kapitaal daadwerkelijk gaat ontvangen. In dit overzicht verwijzen we naar de Standard en Poor's rating die wordt uitgedrukt in letters in een range van AAA tot D. Waarbij een obligatie met AAA rating de hoogst mogelijke waarschijnlijkheid heeft dat een belegger de vooropgestelde betalingen van interest en kapitaal zal ontvangen.
- Restrendement: het restrendement is het lopende rendement dat een obligatie nog heeft tot vervaldag op basis van de huidige waarde. Het restrendement laat toe om het rendement van obligaties met gelijkaardige restlooptijden, maar met verschillende coupons op een correcte manier te vergelijken. Bij stijgende obligatieprijzen daalt het restrendement en omgekeerd.
- Rentegevoeligheid (duration): de rentegevoeligheid is een maatstaf voor de impact die een verandering in de rente zal hebben op de prijs van de desbetreffende obligatie. Bij een daling van 1% van de relevante rentevoet geeft ze de procentuele prijsstijging van een obligatie weer. Hoe langer de restlooptijd van de obligatie, hoe gevoeliger de prijzen zijn voor schommelingen in de rente.

## Gehanteerde wisselkoersen

Alle beleggingen in dit rapport zijn in euro.

