

Boutiue 23 - PLA (Private Life Account)

" The funds "


www.tak-44.be/resultaten

Tak 21

1)	Fructisafe	Waarborg van 1,00%	1,00%	gedurende 8 jaar	in 2018	+	bonus	1,00%	+ 0,7%	in	2017
2)	Secure 21	Waarborg van 0,05%	0,05%	levenslang	in 2018	+	1,00%	1,05%	+ 0,8%	in	2017

Tak 23

	Benchmark	I.W.	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	jaarreturn	cumul	outperform.	volatility	
3)	Market Neutral Alpha (Ex AR 7%)	Absolute Return 4%	811,55	-10,44	0,54	-7,94	6,21	3,67	3,96	0,22	-14,07	-2,49	-18,28	-45,64	7,32
	RAM Systematic L/S European Equities	AR evenwichtig	142,51	-4,50	8,41	-4,51	13,98	7,45	12,76	4,67		5,23	42,91	15,55	6,66
Switch eind 2018 van L/S Global naar European Eq															
4)	All-in-One "New" (based on new allocation)	Moderate Allocation	802,64	-10,13	3,82	-5,12	14,33	9,96	5,65	11,31	-1,73	3,20	28,61	7,77	7,07
	Blackwall L/S European E Equities **	AR defensief	9,97	0,20	2,64	0,27	9,61			8,07	0,60	5,29	22,89	14,02	4,33
	RAM Systematic L/S European Equities	AR evenwichtig	142,51	-4,50	8,41	-4,51	13,98	7,45	12,76	4,67		5,23	42,91	14,24	6,66
	Aphilion SIF - marktneutraal L/S	Mod All	2146,06	-7,25	-6,33	-8,48	22,08	27,14	-2,66	21,91	2,44	5,20	50,02	29,18	15,16
	Varenne Valeur	60% Mod All / 40% ES 50	292,56	-3,42	5,22	1,11	15,46	5,40	20,60	16,10	-5,42	6,51	65,59	50,38	9,32
	All in One 'historisch'	Moderate Allocation	802,64	-10,13	0,09	-3,89	-1,72	3,39	0,36	1,47	-10,25	-2,71	-19,71	-40,55	4,49
Switch eind 2018 binnen AiO: gedeelte LT Eur Gen CP naar Aphilion SIF															
5)	LT Funds Eur Gen C Protected *	Moderate Allocation	98,63	-7,25	4,47	4,67	3,21	3,94	13,21	10,48	-8,83	2,73	24,06	3,23	6,97
** Cijfers 2011 - 2012 o.b.v. mandaat beheerder bij vorige werkgever Kepler Chevreux															
6)	Vector Flexible *	60% Mod All / 40% MSCI W	1617,84	-8,18	12,42	1,35	8,22	13,75	17,02	16,30	-9,50	5,94	58,61	43,40	9,59
7)	Varenne Valeur *	60% Mod All / 40% ES 50	292,56	-3,42	5,22	1,11	15,46	5,40	20,60	16,10	-5,42	6,51	65,60	50,38	9,32
8)	Reactive Return 100/60	AR Long/Short Dynamisch	1014,00	-11,13	-7,78	-10,34	19,68	23,43	-4,68	17,36	0,60	2,90	22,16	15,39	14,25
9)	LT Funds European General C *	Eurostoxx 50	249,88	-19,08	13,04	8,10	11,76	8,29	23,85	19,83	-11,27	5,85	57,60	50,82	11,24

* Cijfers van de onderliggende externe fondsen (exclusief poliskosten)

Indexen		I.W.	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	jaarreturn	cumul	outperf.	volatility
Moderate Allocation	50 / 50 aandelen / obligaties	153,00	-7,14	4,63	3,03	2,70	6,80	8,18	8,57	-6,30	2,39	20,84	-	5,09
DJ Eurostoxx 50	Europese aandelen	3001,42	-14,34	6,49	0,69	3,86	5,66	18,41	7,85	-17,04	0,82	6,78	-	10,68
MSCI World in EUR	Internationale aandelen	171,26	-6,70	6,82	8,47	13,55	17,21	18,73	11,45	-9,08	7,10	73,10	-	9,29

Resultaten van het verleden zijn geen indicatie voor toekomstige rendementen of risico en bieden geen enkele garantie.

Tak 44 - Profielen "Absolute Return"		I.W.	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	jaarreturn	cumul	outperf.	volatility
a)	Tak 44 Abs. Return 25	75% Tak 21 + 25% RR 100/60	-	-1,99	-0,67	-1,16	6,46	7,58	0,56	6,07	2,33	17,53		3,92
a)	Tak 44 Abs. Return 50	50% Tak 21 + 50% RR 100/60	-	-5,04	-3,04	-4,22	10,87	12,87	-1,19	9,83	2,61	19,75		7,76
c)	Tak 44 Abs. Return 75	25% Tak 21 + 55% RR 100/60	-	-8,08	-5,41	-7,28	15,27	18,15	-2,94	13,60	2,77	21,06		11,60

Tak 44 "Klassieke profielen"			2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	jaarreturn	cumul	outperf.	volatility	
c)	Tak 44 - Neutral 30	70% FS + 10% MNA + 10% Vect Flex + 10% RR 100/60	-	-1,65	2,50	-0,02	5,62	6,07	4,12	5,44	0,72	2,81	24,86	2,66
d)	Tak 44 - Balanced 50	50% FS + 4x 12,5% (MNA + Vect Flex + Var Val + RR 100/60)	-	-2,88	3,13	-0,60	8,19	7,40	6,86	7,95	-0,64	3,59	32,62	4,27
f)	Tak 44 - Dynamic 70	30% FS + 4 x 17,5% (Vec Flex + Var Val + RR 100/60 + LT Eur C)	-	-7,00	4,52	0,61	10,26	9,59	10,63	12,87	-3,79	4,48	41,96	6,66

Tak 23

g)	Tak 23 - Balanced 100	25% MNA + 25% Vect Flex + 25% Var Val + 25% RR 100/60		-6,81	4,57	-3,10	14,34	12,51	11,43	13,61	-3,58	5,06	48,26	8,48
h)	Tak 23 - 2 Quants 50/50	50% Vector Flex + 50% RR 100-60		-9,66	2,32	-4,50	13,95	18,59	6,17	16,83	-4,45	4,43	41,40	10,39
i)	Tak 23 - Dynamic 100	25% Vect Flex + 25 Var Val + 25% RR 100/60 + 25% LT Eur C		-10,45	5,73	0,05	13,78	12,72	14,20	17,40	-6,40	5,41	52,45	9,49

* Rendementen van de portfolio's op basis van de vernieuwde verdeling van onderliggende externe fondsen exclusief poliskosten; voor het deel Tak 21 wel poliskosten inclusief.

De 'Inspiring Portfolio's' zijn simpelweg combinaties ter inspiratie waarvoor risicoberekeningen beschikbaar zijn.

Indexen

	Inhoud	I.W.	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	jaarreturn	cumul	outperf.	volatility	
	Moderate Allocation	50 / 50 aandelen / obligaties	153,00	-7,14	4,63	3,03	2,70	6,80	8,18	8,57	-6,30	2,39	20,84	-	5,09
	DJ Eurostoxx 50	Europese aandelen	3001,42	-14,34	6,49	0,69	3,86	5,66	18,41	7,85	-17,04	0,82	6,78	-	10,68
	MSCI World in EUR	Internationale aandelen	171,26	-6,70	6,82	8,47	13,55	17,21	18,73	11,45	-9,08	7,10	73,10	-	9,29

Resultaten van het verleden zijn geen indicatie voor toekomstige rendementen of risico en bieden geen enkele garantie,