

## Hoe vul je een assetallocatie in voor de beleggingsportefeuille?

Soms wil je niet enkel het bedrag van de beleggingsportefeuille invullen, maar wil je ook inzicht bieden in de strategische assetallocatie ervan: hoe is de portefeuille opgedeeld in de assetcategorieën liquiditeiten, vastrentende beleggingen, aandelen en overige.

Om dat te doen kan je op twee manieren te werk gaan:

### Assetallocatie op algemeen portefeuilleniveau

Je kan voor elke portefeuille aanduiden of je opteert voor de algemene assetallocatie, dus op niveau van de portefeuille, zonder te hoeven gaan kijken naar de individuele beleggingsproducten die mogelijk in de portefeuille zitten (cf. infra)



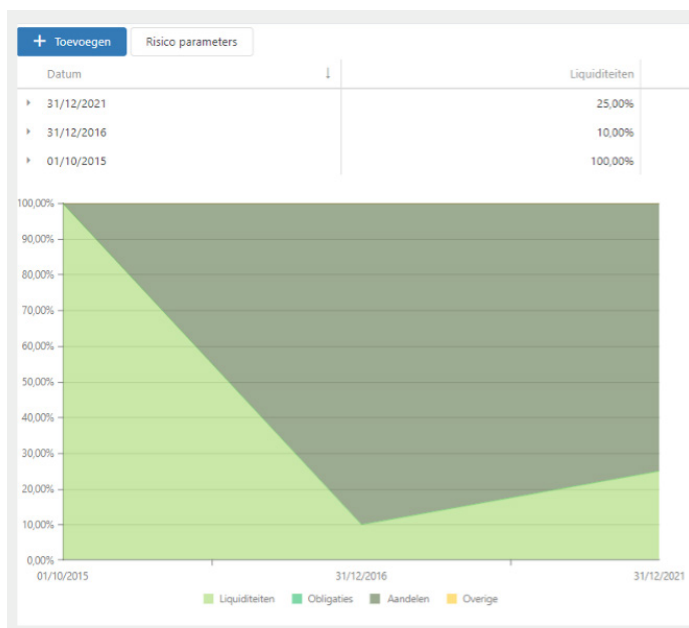
Gebruik de globale assetallocatie in de rapporten ⓘ

Ja

Kies je voor deze algemene optie, dan verschijnt er een extra tab op het scherm van de portefeuille:

Polissen **Allocatie geschiedenis** Evol

Hierin kan je de assetallocatie op portefeuilleniveau gaan invullen. In dit voorbeeld zien we dat we gestart waren met 100% liquiditeiten en 0% aandelen, dat we vervolgens zijn opgeschoven naar 10% liquiditeiten en 90% aandelen om ten slotte te eindigen met 25% liquiditeiten en 75% aandelen.





## Assetallocatie op basis van de onderliggende beleggingsproducten

Je kan ook in de portefeuille echte beleggingsproducten registreren via aankooptransacties:

Transacties <span>ⓘ</span>					
+ Toevoegen ▾					
Verrichting	Titularis	Datum	Bedrag	Product	
Aankoop	Mijnheer Portefeuille	30/09/2021	350.000,00	Kraft Heinz	
Aankoop	Mijnheer Portefeuille	30/09/2021	71.120,00	Bekaert	
Storting	Mijnheer Portefeuille	30/09/2021	1.000.000,00		
Aankoop	Mijnheer Portefeuille	11/10/2021	100.000,00	Obligaties	
Aankoop	Mijnheer Portefeuille	11/10/2021	100.000,00	Aandelen	

De strategische assetallocatie wordt dan berekend a.d.h.v. van de assetallocatie die Phineq herkent in de beleggingsproducten.

De assetallocatie van de beleggingsproducten vul je in onder het menu van de beleggingsproducten, door bij elk respectievelijk beleggingsproduct op de tab assetallocatie de juiste percentages per asset categorie in te vullen:

KRAFT HEINZ					
+ Toevoegen					
Datum	Liquiditeiten	Obligaties	Aandelen	Overige	
01/02/2021	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	

In dit voorbeeld van het aandeel Kraft Heinz hebben we uiteraard 100% aandeel opgegeven, maar het staat je vrij om voor elk product een andere opdeling in te vullen. Zo kan je voor een gemengd fonds bijvoorbeeld 50% obligaties en 50% aandelen invullen.

### Beleggingsproducten kan je creëren op 2 manieren:

Je kan die voorafgaandelijk aanmaken via het centrale menu. In het dossier zelf kan je dat product dan selecteren bij het registreren van een aankooptransactie.

Of je kan in het dossier blijven, naar de portefeuille gaan en daar een product aankopen. Wanneer het product nog niet bestaat, zal Phineq je vragen om een nieuw product aan te maken.



## Rapportering

Hoe je de assetallocatie invult maakt niet uit. In beide gevallen krijg je onderstaande rapportering.

Let wel, Phineq zal ofwel naar de algemene assetlocatie kijken of naar de berekende assetallocatie o.b.v. beleggingsproducten. Je moet dus een keuze maken.

