

PL All in One Fonds

(commerciële samenvatting voor professionelen: opmaak januari 2023)

- Een fonds van fondsen
- Gericht op beleggers met een medium risk profiel (risicoklasse 4):
 - aangroei van koopkracht (beter doen dan inflatie) over een cyclus van acht jaar
 - aanvaarding van een zekere volatiliteit (tussentijdse en tijdelijk waardedalingen van - 10% zijn niet uit te sluiten)
- Met een gezonde spreiding:
 - een zevental fondsen van gereputeerde beheerders zoals Aphilion, Varenne, RAM Active Investments, Vector, Progressive Capital Partners en Invest4Growth AM
 - meerdere fondsentypes: marktneutrale en alternatieve fondsen, aandelenfondsen met flexibele bescherming en pure aandelenfondsen
 - ook belegd in de opkomende markten omwille van het langetermijnpotentieel
 - op basis van kwantitatieve modellen (Aphilion, RAM, Vector) en op basis van fundamentele analyses/overtuigingen (Varenne en I4G AM)
- Met goed presterende onderliggende fondsen in het verleden maar vooral met een degelijk potentieel voor de middellange termijn:
 - All in One beperkte het verlies in de moeilijke periode 2021 -22 tot - 2,76% (na poliskosten)
→ Moderate Allocation -4,71%, FvSt M.O. - 6% en Carm. Pat. - 12%: alle vóór poliskosten
 - de onderliggende fondsen zijn goed gewapend tegen stijgende rentes en mogelijks sterk schommelende aandelenbeurzen
- Permanent opgevolgd door Invest4Growth, een externe vermogensbeheerder, met een bijzonder oog voor risicobeheer én overtuigd dat rustig belegd blijven in goede fondsen meer resultaat geeft dan te vaak van fonds te switchen.

PL All in One		Rapportering		31/12/2022			
	Onderliggende pijlers	%	Benchmark	2022	2021	2021-22	Jaarreturn van start tot 2020
1	Market Neutral Alpha (Ram L/S Europ. Eq.)	15.0%	4%/j op 5j	-3.05%	16.80%	13.24%	3.20%
2	Reactive Return 100/60 (Aphilion SIF LS)	8.5%	6%/j op 5j	-14.99%	19.80%	1.84%	6.40%
3	PL Ulysses LT Funds European General	0.0%	ES 50	-22.38%	8.11%	-16.09%	6.42%
4	PL Ram Emerging Markets Equities	9.9%	MSCI EM	-8.73%	19.77%	9.31%	7.43%
5	PL Vector Flexible	13.0%	Moderate All.	-1.55%	9.60%	7.90%	4.40%
6	PL Varenne Valeur	16.1%	50/50 MA/MSCI W *	-17.40%	17.93%	-2.59%	6.30%
7	MFP Best Strategies	13.1%	3%/j op 5j	-17.10%	3.96%	-13.82%	
8	MFP Raphael's Ethical Choice fund B	9.1%	50/50 MA/MSCI W *	-12.80%	13.90%	-0.68%	
	Cash	15.3%					
	PL All in One (netto na alle kosten)	100%	> inflatie op 8j	-12.69%	11.37%	-2.76%	
	<i>de blauwe fondsen = onze exclusieve fondsen</i>						
Relevante indexen							
				2022	2021	2021-22	
	DJ Eurostoxx 50		Europese aandelen	-11.90%	20.50%	6.16%	
	Moderate Allocation		50/50 aandelen/obligaties	-12.94%	9.45%	-4.71%	
	MSCI World		Internationale aandelen	-14.65%	20.34%	2.71%	
	50/50 Moderate Allocation/ MSCI World		Dynamische allocatie	-13.80%	14.89%	-0.96%	
<i>De getoonde returns voor 2021-22 zijn deze van de fondsen na poliskosten</i>							
<i>(de PL All in One - returns zijn dus ook na aftrek van ALLE kosten).</i>							