
ÉVALUATION DU PORTEFEUILLE

THE ONELIFE COMPANY S.A.RUB DFF01301	01983843.1001
---	---------------

Nombre de pages	15
-----------------	----

Impression n°	M2534216
---------------	----------

Imprimé le	31-12-2016 08:45
------------	------------------

Situation du	31-12-2016
--------------	------------

Vos principaux comptes

DOSSIER	DEVISE	COMPTES COURANTS	CODE BIC
AVOIRS EN DÉPÔT	EUR	LU78 0080 1983 8430 2001	BLUXLULL
	USD	LU51 0080 1983 8430 2002	BLUXLULL

Taux de change appliqués

DEVISE	COURS APPLIQUÉS
EUR	1
USD	1,05
GBP	0,85

Échelle de notation Moody's

Aaa	La plus haute note attribuée par Moody's. L'aptitude à payer les intérêts et rembourser le capital est extrêmement forte.
Aa1 - Aa3	L'aptitude à faire face au paiement des intérêts et du capital reste très forte et ne diffère que dans une faible mesure de celle de la catégorie «Aaa».
A1 - A3	Forte capacité au paiement des intérêts et du capital, mais certaine sensibilité aux effets défavorables des changements de circonstances ou de conditions économiques.
Baa1 - Baa3	Capacité encore suffisante au paiement des intérêts et du capital, mais des conditions économiques défavorables ou une modification des circonstances sont davantage susceptibles d'affecter l'aptitude au service normal de la dette.
Ba1 - B3	Le paiement à l'échéance présente une incertitude du fait de la vulnérabilité de l'émetteur à des conditions défavorables au niveau économique et financier.
Caa1 - C	La vulnérabilité de l'émetteur à des conditions défavorables au niveau économique et financier est plus importante que la catégorie précédente.

Cette estimation est donnée en fonction des informations connues au jour de l'évaluation des instruments financiers et est fournie à titre purement indicatif. Elle ne saurait engager la responsabilité de la Banque. Elle ne peut constituer un engagement pour la réalisation d'une quelconque opération qui restera toujours soumise aux conditions de marché au moment de la transmission de l'ordre. L'évaluation peut, dans certaines circonstances, ne pas refléter la valeur économique réelle des instruments financiers.

Les montants indiqués sont des montants bruts avant tout impôt. Les performances passées ne constituent pas une garantie de rendement pour le futur.

Les ratings des émetteurs et/ou garants des émissions obligataires sont établis et revus par une agence de rating en fonction de l'évolution du marché. Les risques inhérents à tout investissement en produits dérivés, structurés et/ou divers, sont réputés connus et maîtrisés par le client et correspondre à ses besoins et à son profil.

A défaut de réclamation dans les trente jours, les données figurant sur ce document, y compris la répartition des avoirs reflétant le profil d'investissement du compte du client, sont réputées exactes et approuvées par le client.

Pour de plus amples informations, veuillez contacter votre conseiller.

I.	SYNTHÈSE	4
II.	ÉVALUATION DE VOS AVOIRS	
	Situation et performance	5
	Structure du portefeuille	6
	Structure des classes d'actifs	8
III.	DÉTAIL DES POSITIONS	
	Liquidités	10
	Obligations	10
	Actions	11
	Fonds d'investissement	13
	Produits structurés	13
	Divers	14
IV.	INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES	
	Échéancier	15

AVOIRS EN DÉPÔT

Devise de référence : EUR

Évaluation au 31-12-2016

410 459,16 EUR

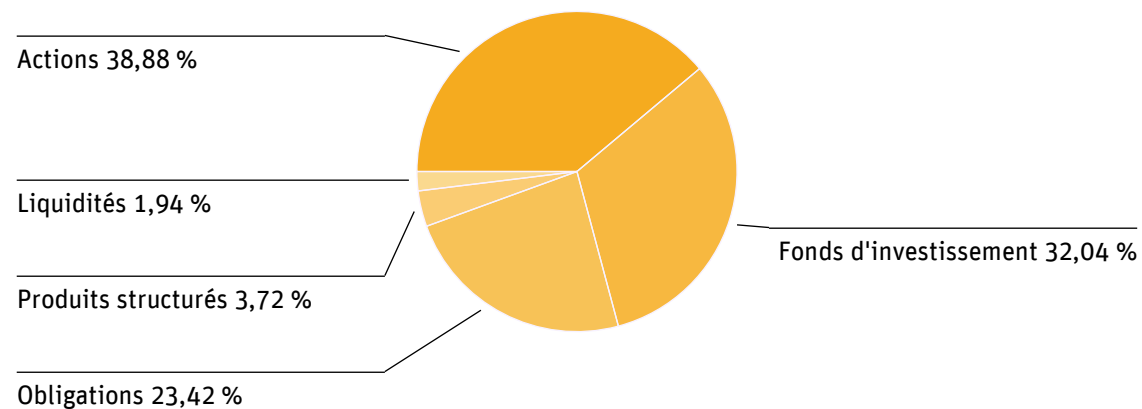
Performance depuis le 01-01-2016

5,87 %

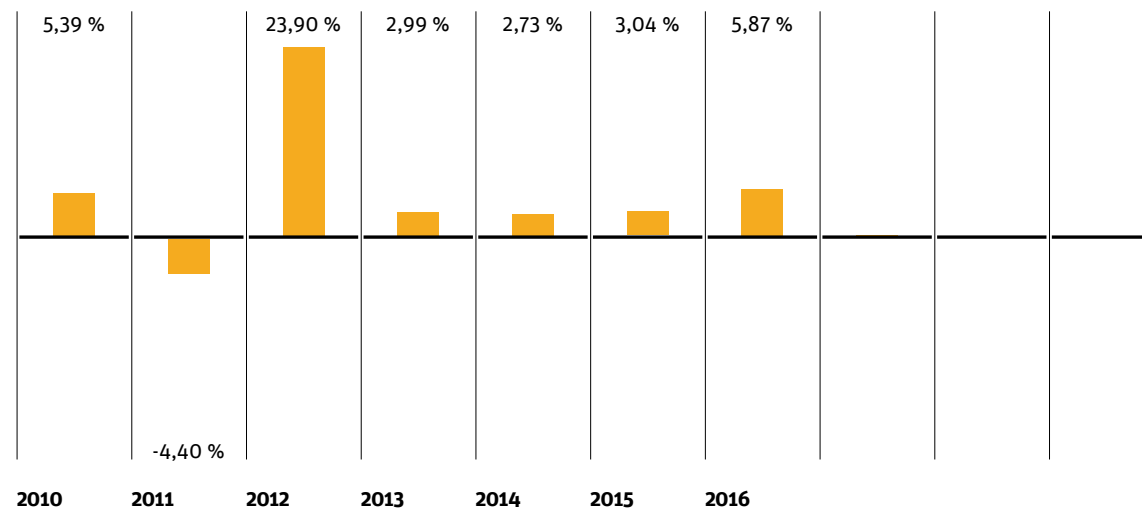
Performance depuis le 01-07-2016

10,53 %

Répartition par classe d'actifs



Évolution de la performance

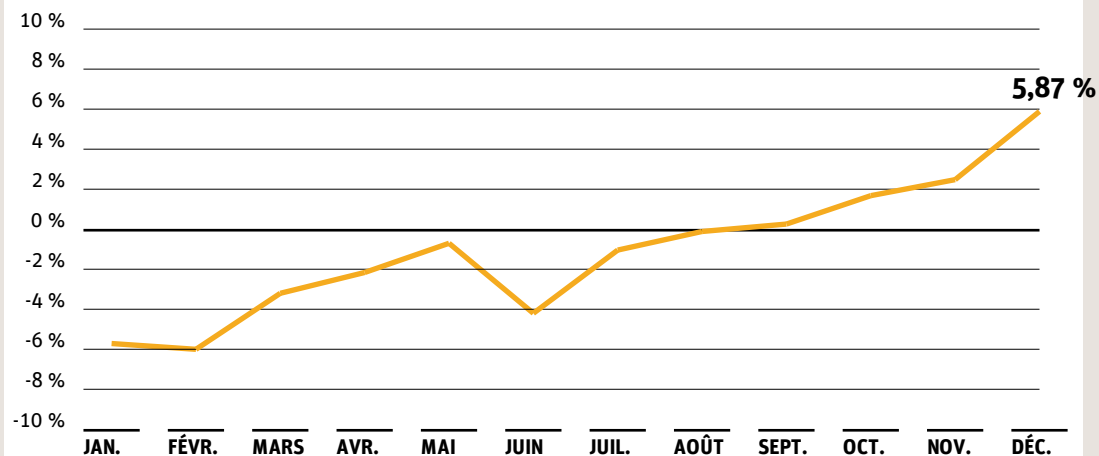


AVOIRS EN DÉPÔT : Situation et performance *

Évaluation de vos avoirs

	EUR	EUR
Avoirs au 01-01-2016		392 023,29
+ Apports espèces	0,00	
+ Apports titres	0,00	
Sous-total apports		0,00
- Retraits espèces	-4 219,24	
- Retraits titres	0,00	
Sous-total retraits		-4 219,24
Variation depuis le 01-01-2016		22 655,11
Avoirs au 31-12-2016		410 459,16
Dont		
Intérêts courus non échus sur titres	1 694,22	

Performance depuis le 01-01-2016



* Calculée selon la méthode du Time-Weighted Rate of Return (TWRR)

AVOIRS EN DÉPÔT : Structure du portefeuille

Évaluation *

	EUR	USD	GBP	TOTAL EUR
Liquidités	1,70 % 6 975	0,22 % 914	0,02 % 64	1,94 % 7 953
Obligations	23,42 % 96 123	0,00 % 0	0,00 % 0	23,42 % 96 123
Actions	36,47 % 149 684	2,42 % 9 918	0,00 % 0	38,88 % 159 603
Fonds d'investissement	32,04 % 131 510	0,00 % 0	0,00 % 0	32,04 % 131 510
Produits structurés	3,72 % 15 270	0,00 % 0	0,00 % 0	3,72 % 15 270
TOTAL	97,35 % 399 563	2,64 % 10 832	0,02 % 64	100,00 % 410 459

* Intérêts courus non échus inclus, montants arrondis à l'unité. Les montants affichés sont exprimés dans la devise de référence du portefeuille.

AVOIRS EN DÉPÔT : **Structure du portefeuille****Répartition par classe d'actifs**

Liquidités	1,94 %	
Obligations	23,42 %	
Actions	38,88 %	
Fonds d'investissement	32,04 %	
Produits structurés	3,72 %	
Chges à terme & Dériv. FX		
Divers		

Répartition par devise

EUR	97,35 %	
USD	2,64 %	
GBP	0,02 %	

AVOIRS EN DÉPÔT : Structure des classes d'actifs

Liquidités*

Répartition par devise

	EUR	%	
EUR	6 975,45	87,71 %	
USD	913,55	11,49 %	
GBP	64,12	0,81 %	

Répartition par type d'instrument

	EUR	%	
Compte courant	7 953,12	100,00 %	

Obligations* (hors Sicav/Fcp obligataire)

Répartition par devise

	EUR	%	
EUR	42 294,22	100,00 %	

Répartition par durée résiduelle

	EUR	%	
0 - 2 ans	14 346,82	33,92 %	
+ 7 ans	27 947,40	66,08 %	

Répartition par rating **



	EUR	%	
Ba1 - B3	27 947,40	66,08 %	
sans rating disponible	14 346,82	33,92 %	

* Intérêts courus non-échus inclus







** Source du rating : Moody's

AVOIRS EN DÉPÔT : Structure des classes d'actifs

Actions (hors Sicav/Fcp actions)**Répartition par zone géographique**

	EUR	%	
Europe	122 896,61	92,53 %	
Belgique	92 857,93	69,92 %	
France	30 038,68	22,62 %	
Amérique du Nord	9 918,39	7,47 %	
Etats-Unis	9 918,39	7,47 %	

Répartition par secteur économique

	EUR	%	
Sociétés financières	54 827,38	41,28 %	
Services financiers	26 343,10	19,83 %	
Banques	20 587,00	15,50 %	
Immobilier	7 897,28	5,95 %	
Matériaux de base	28 839,65	21,71 %	
Chimie	28 839,65	21,71 %	
Biens de consommation	22 989,89	17,31 %	
Agro-alimentaire et boissons	13 071,50	9,84 %	
Automobiles et équipementiers	9 918,39	7,47 %	
Télécommunications	12 722,40	9,58 %	
Télécommunications	12 722,40	9,58 %	
Pétrole et gaz	9 451,68	7,12 %	
Pétrole et gaz	9 451,68	7,12 %	
Industries	3 984,00	3,00 %	
Biens et services industriels	3 984,00	3,00 %	

AVOIRS EN DÉPÔT : Liquidités

DEVISE	TYPE DE COMPTE IBAN	MONTANT	TAUX	DÉPART	ÉCHÉANCE	ÉVALUATION (EN EUR)	
						INT. COURUS	% PATR.
Liquidités						7 953,12	1,94%
EUR	Compte courant LU78 0080 1983 8430 2001	6 975,45				6 975,45	1,70 %
USD	Compte courant LU51 0080 1983 8430 2002	962,70				913,55	0,22 %
GBP	Compte courant LU24 0080 1983 8430 2003	54,76				64,12	0,02 %
TOTAL LIQUIDITÉS						7 953,12	1,94%

AVOIRS EN DÉPÔT : Obligations

DEVISE	DÉSIGNATION	TAUX	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016	PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)	ÉVALUATION (EN EUR)	% PATR.	
			ÉCHÉANCE	REND. ÉCH. FIN.	RATING*	+/- VALUE LATENTE (%)	INT. COURUS		
Obligations								14 346,82	3,50%
EUR	Praktiker AG 5 7/8 % in default 2011 DE000A1H3JZ8	0,00 %	20 000 10-02-2016	3,00 % (1) 24 492,22 %	70,95 % NR	-13 590,00 -95,77 %	600,00	0,15 % ^b	
				en défaut de paiement					
	Air Berlin PLC 8 1/4 % 2011 DE000AB100B4	8,25 %	15 000 19-04-2018	90,00 % (2) 16,60 %	107,01 % NR	-2 552,00 -15,90 %	13 500,00 246,82	3,35 %	
Obligations hybrides								27 947,40	6,81%
EUR	Wienerberger AG Obl. var. nachrangig Reg S zum Umtausch 2014 Perpétuel DE000A1ZN206	6,50 %	25 000	106,00 % (1) 5,92 %	103,40 % Ba3	650,31 2,52 %	26 500,00 1 447,40	6,81 %	
Sicav/Fcp obligataire								53 828,95	13,11%
EUR	Isatis Investment Capital Growth Security Yield 2021 B Cap 12-2021 LU1288848820		250 22-12-2021	104,59 (3)	99,13	1 365,82 5,51 %	26 147,50	6,37 %	

* Source du rating : Moody's

(1) Cours du 30-12-2016

^b Bloqué à la vente (souscript., opposition)

(2) Cours du 29-12-2016

(3) Cours du 15-12-2016

AVOIRS EN DÉPÔT : Obligations

DEVISE	DÉSIGNATION	TAUX	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016		PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)	ÉVALUATION (EN EUR)	
			ÉCHÉANCE	REND. ÉCH. FIN.	RATING*	+/- VALUE LATENTE (%)	INT. COURUS	% PATR.	
	Keren Finance Corporate R Cap FR0010697532		155	178,59	(4)	161,31	2 678,00 10,71 %	27 681,45	6,74 %
TOTAL OBLIGATIONS								96 123,17	23,42%

AVOIRS EN DÉPÔT : Actions

DEVISE	DÉSIGNATION	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016		PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)	ÉVALUATION (EN EUR)	
			REND. ÉCH. FIN.			+/- VALUE LATENTE (%)	INT. COURUS	% PATR.
Actions							124 917,72	30,43%
EUROPE							114 999,33	28,02%
Belgique								
EUR	Ackermans + Van Haaren NV BE0003764785	127	132,10	(1)	63,38	8 726,97 108,41 %	16 776,70	4,09 %
	Anheuser Busch InBev SA/NV BE0974293251	130	100,55	(1)	97,36	414,18 3,27 %	13 071,50	3,18 %
	EVS Broadcast Equipment SA BE0003820371	120	33,20	(1)	41,23	-963,20 -19,47 %	3 984,00	0,97 %
	Groupe Bruxelles Lambert SA BE0003797140	120	79,72	(1)	67,10	1 514,80 18,81 %	9 566,40	2,33 %
	Proximus SA BE0003810273	465	27,36	(1)	28,88	-705,76 -5,26 %	12 722,40	3,10 %
	Solvay SA BE0003470755	259	111,35	(1)	79,95	8 132,17 39,27 %	28 839,65	7,03 %
France								
EUR	BNP Paribas FR0000131104	340	60,55	(1)	38,37	7 540,44 57,80 %	20 587,00	5,02 %
	Total SA FR0000120271	194	48,72	(1)	43,47	1 017,74 12,07 %	9 451,68	2,30 %

(4) Cours du 28-12-2016

(1) Cours du 30-12-2016

* Source du rating : Moody's

AVOIRS EN DÉPÔT : **Actions**

DEVISE	DÉSIGNATION	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016		PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)		ÉVALUATION (EN EUR)	
			REND. ÉCH. FIN.			+/- VALUE LATENTE (%)		INT. COURUS	% PATR.
AMÉRIQUE DU NORD								9 918,39	2,42 %
Etats-Unis									
USD	General Motors Co US37045V1008	300	34,84 (1)		36,03	1 999,60 25,25 %		9 918,39	2,42 %
Sicav/Fcp action								26 787,76	6,53 %
EUR	Financiere Echiquier Agressor Cap FR0010321802	14,3	1 873,27 (4)		1 732,38	2 014,78 8,13 %		26 787,76	6,53 %
Actions REITs								7 897,28	1,92 %
EUR	Befimmo SA BE0003678894	148	53,36 (1)		60,08	-994,75 -11,19 %		7 897,28	1,92 %
TOTAL ACTIONS								159 602,76	38,88 %

(1) Cours du 30-12-2016

(4) Cours du 28-12-2016

AVOIRS EN DÉPÔT : Fonds d'investissement

DEVISE	DÉSIGNATION	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016	PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)		ÉVALUATION (EN EUR)	% PATR.
		ÉCHÉANCE			+/- VALUE LATENTE (%)			
Sicav/Fcp mixtes							131 510,11	32,04%
EUR	Keren Finance Patrimoine Cap FR0000980427	14,5	1 916,17 (1)	1 717,49	2 880,89 11,57 %		27 784,47	6,77 %
	LFPartners Investment Serenity B Cap LU1348721959	717,741	99,04 (2)	100,83	-1 287,80 -1,78 %		71 082,20	17,32 %
	R Valor F EUR Cap FR0011261197	18,4	1 774,10 (1)	1 359,26	7 633,10 30,52 %		32 643,44	7,95 %
TOTAL FONDS D'INVESTISSEMENT							131 510,11	32,04%

AVOIRS EN DÉPÔT : Produits structurés

DEVISE	DÉSIGNATION	TAUX	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016	PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)		ÉVALUATION (EN EUR)	% PATR.
			ÉCHÉANCE	REND. ÉCH. FIN.	RATING*	+/- VALUE LATENTE (%)	INT. COURUS		
Capital non garanti							15 270,00	3,72%	
EUR	SGA Societe Generale Acceptance NV -0% on Euro Stoxx 50 S22899 16.12.19 Emetteur : SGA Societe Generale Acceptance NV Rating de l'émetteur : A2 Produits hybrides Euro Medium-Term Notes XS0443698930	0,00 %	15 000 16-12-2019	101,80 % (3)	87,55 %	2 137,50 16,28 %		15 270,00	3,72 %
TOTAL PRODUITS STRUCTURÉS							15 270,00	3,72%	

(1) Cours du 28-12-2016

(2) Cours du 29-12-2016

* Source du rating : Moody's

(3) Cours du 30-12-2016

AVOIRS EN DÉPÔT : Divers

DEVISE	DÉSIGNATION	QUANTITÉ	COURS AU 31-12-2016	PRIX D'ACHAT MOYEN	+/- VALUE LATENTE (EUR)		ÉVALUATION (EN EUR)		% PATR.
		ÉCHÉANCE			+/- VALUE LATENTE (%)	INT. COURUS			
	Autres						0,00	0,00%	
EUR	Total SA Option right 21.12.2016-04.01.2017 FR0013222791	194	0,00	0,00	0,00 0,00 %		0,00	0,00 %	
			cours actuel inconnu						
	TOTAL DIVERS						0,00	0,00%	

AVOIRS EN DÉPÔT :

Échéancier des intérêts et des remboursements sur liquidités et obligations

DEVISE	DISPONIBLE	Déc. 2016	Jan. 2017	Févr. 2017	Mars 2017	Avr. 2017	Mai 2017	Juin 2017	Juil. 2017	Août 2017	Sep. 2017	Oct. 2017	Nov. 2017
EUR	6 975	---	311	1 625	---	305	---	---	309	---	---	312	---
EUR	6 975	---	311	1 625	---	305	---	---	309	---	---	312	---
GBP	55	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
EUR	64	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
USD	963	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
EUR	914	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
TOTAL (EUR)	7 953	---	311	1 625	---	305	---	---	309	---	---	312	---