

TOELICHTING BIJ RENDEMENTSVERGELIJKING

Hoe kan het nu dat het vermogensbeheer bij Index People zoveel meer rendement oplevert? Neemt Index People een veel groter risico? Immers, een hoger rendement betekent in veel gevallen ook een hoger risico.

Het antwoord ligt niet in een hoger risico, maar in efficiency. Door de werkwijze en opzet van dienstverlening weet Index People het risico juist te verlagen en de kosten drastisch terug te brengen.

Onderstaand leggen wij u uit hoe wij te werk gaan.

1. Index People is een vernieuwende dienstverlener, onafhankelijk en zonder grote, kostbare organisatie. De organisatie is sterk geautomatiseerd, en wij maken veel gebruik van internet. Overigens zonder dat dit ten koste gaat van de persoonlijke aandacht voor onze klanten.
2. Index People verdient niet aan transacties en ook niet aan de producten waar wij voor onze klanten in beleggen. Wij ontvangen een beheervergoeding. Deze is in vergelijking tot de concurrentie zeer laag.
3. Index People belegt in indextrackers. Deze beleggingsproducten maken het mogelijk tegen zeer lage interne kosten te beleggen in alle waarden uit een betreffende index. Het is hiermee de meest kostenefficiënte manier om optimaal van alle beleggingskansen te profiteren. Door de spreiding over vele verschillende waarden weet Index People bovendien het risico ten opzichte van beleggen in individuele aandelen en obligaties aanzienlijk terug te brengen.

De bovenstaande aanpak levert een aanzienlijke kostenbesparing ten opzichte van traditionele financiële dienstverleners die bij het aanbieden van beleggingsdiensten tal van kosten, zoals transactiekosten, administratie- en bewaarkosten, beheervergoedingen, kosten van de onderliggende beleggingen en diverse provisies in rekening brengen bij de klant.

De rendementsvergelijking op de website van Index People wil dan ook op eenvoudige wijze duidelijk maken wat de kostenbesparing aan extra rendement oplevert door bij Index People te gaan beleggen.

BELANGRIJK:

Er kunnen aan deze berekening geen rechten worden ontleend. De uitkomst van de rendementsvergelijking geeft uitsluitend een indicatie van het mogelijk te behalen extra rendement. Wij gaan uit van een reële, gemiddelde waardeontwikkeling van een drietal voorbeeldportefeuilles. Onderstaand leest u hoe deze zijn opgebouwd en wat het gemiddeld rendement is.

In het verleden behaalde resultaten bieden echter geen garantie voor de toekomst.

Ondanks de grote spreiding in de beleggingsaanpak van Index People, is beleggen bij Index People nooit zonder risico.

Wij hebben de kosten van de in de rendementsvergelijking te selecteren financiële dienstverleners afgezet tegen de kosten die Index People rekent. Daarbij is tevens rekening gehouden met de kosten van de beleggingen waarin belegd wordt.

In de berekening is geen rekening gehouden met het succes van indexbeleggen, de aanpak van Index People, ten opzichte van traditioneel beleggen, het stockpicken (het aan- en verkopen van individuele aandelen en obligaties, dan wel beleggingsfondsen). Wetenschappelijk is aangetoond dat in meer dan 95% van de gevallen beleggers niet in staat blijken de index te verslaan.

TOELICHTING BIJ RENDEMENTSVERGELIJKING

Om de vergelijking tussen verschillende dienstverleners en Index People te kunnen maken, gelden er bij de berekeningswijze een aantal uitgangspunten. Deze uitgangspunten zijn:

1. Traditionele vermogensbeheerders beleggen voor klanten met een vermogen minder dan € 1 mio. in beleggingsfondsen. Afhankelijk van het gewenste beleggingsdoel en risico wordt er belegd in aandelen- of obligatiefondsen, dan wel een combinatie van beide (zie punt 6).
2. Beleggingsfondsen in aandelen kennen een gemiddelde interne kostenvoet (TER) van 2,2% per jaar. Beleggingsfondsen in obligaties kennen een gemiddelde interne kostenvoet (TER) van 1,11% per jaar.
3. Index People belegt in indextrackers en rekent geen transactiekosten. De gemiddelde interne kosten (TER) van deze indextrackers bedragen voor aandelentrackers 0,4% en voor obligatietrackers 0,25% per jaar.
4. Gemiddeld wordt bij vermogensbeheerders jaarlijks 1/3^e deel van een beleggingsportefeuille vervangen door andere beleggingen.
5. Het gemiddeld jaarlijks rendement op aandelen is gesteld op 8% en voor obligaties op 5%.
6. De verhouding tussen aandelen en obligaties is in de 3 risicovarianten respectievelijk: 25/75 (laag risico), 50/50 (neutraal), 75/25 (hoog risico).
7. De verdere aan de berekening ten grondslag liggende specifieke gegevens van de op onze website vermelde dienstverleners (zoals de beheerfee, al dan niet gerekende kosten voor transacties en kosten voor een effectenrekening) zijn verkregen uit openbaar beschikbare informatie. Indien een dienstverlener niet genoemd wordt in het keuzemenu, dan is de benodigde informatie niet toegankelijk gemaakt voor derden.

Index People is vanzelfsprekend bereid elke dienstverlener die vermeld staat op de rendementsvergelijking tekst en uitleg bij de wijze van berekening te geven. Indien er om wat voor reden dan ook sprake mocht zijn van een foutieve aanname of berekening, dan zullen wij dit direct aanpassen.

© The Index People B.V., mei 2010 Heemstede - Nederland