

# Grip

Neem voor meer informatie contact op met:



Marc Vijver  
Directeur  
06 55713333  
marc@indexpeople.nl



Bart Kramer  
Vermogensbeheerder  
06 28129141  
bart@indexpeople.nl

De taak van de pensioenfondsbestuurder ten aanzien van vermogensbeheer is met één woord samen te vatten: grip. Grip op beleggingen en grip op de kosten. En het liefst op een zo efficiënt mogelijke manier.

## Grip op uw beleggingen

U wilt, nee u móet weten waarin u belegt en waarom. Alleen dan kunt u op een efficiënte manier uw portefeuille aansturen. Zodat deze op elk moment aansluit op de verplichtingen en het risicoprofiel van het pensioenfonds. Hierdoor bent u in staat om adequaat te reageren wanneer dit nodig is.

## Grip op de kosten

Vermogensbeheer kost geld. Maar hoeveel? Naast kosten voor het beheer van de portefeuille betaalt u ook kosten voor onderliggende managers. Kosten die vaak worden verborgen in de beleggingen of in aan- en verkooptransacties.

Het effect van lagere kosten wordt nog wel eens onderschat. Voor pensioenen is bekend dat 1% lagere kosten uiteindelijk zorgen voor een 30% hoger pensioen, en andersom! Maar om kritisch naar de kosten te kunnen kijken moet u eerst weten wat u nu eigenlijk betaalt. En net zo belangrijk, wat u daarvoor krijgt.

## Filosofie Index People

De filosofie achter Index People is 'no nonsense' vermogensbeheer. Dat wil zeggen inzichtelijk, kosten efficiënt en aanspreekbaar. Nederlandse degelijkheid tegen een eerlijke prijs.

Deze filosofie werkt door in de diensten die wij aanbieden en de partijen waarmee wij zakendoen.

Onbegrijpelijke en dure producten laten we links liggen, net als partijen die ons een vergoeding via de achterdeur aanbieden om hun product aan te prijzen. En dat zetten we zwart op wit.

## Indexoplossingen

Index People is specialist op het gebied van indexoplossingen. Dit is een pure en transparante manier van beleggen die gericht is op het leveren van het rendement van de geselecteerde markt. De kosten en risico's hiervan zijn significant lager dan volgens de traditionele aanpak.

Als specialist hebben wij een netwerk opgebouwd met alle relevante aanbieders van indexoplossingen. Wij doen zaken met zowel grote instellingen als de niche spelers en kennen de weg in het snel veranderende landschap.

## Efficiënte portefeuilles leveren het beste rendement

Index People richt portefeuilles op basis van de ALM studie zo efficiënt mogelijk in.

Een efficiënte portefeuille is de portefeuille die de hoogste opbrengst levert bij een gegeven risiconiveau. Belangrijke ingrediënten daarbij zijn een zo groot mogelijke spreiding en zo laag mogelijke kosten.

Door het aanbrengen van spreiding daalt het risicoprofiel van de portefeuille. Individuele koersschommelingen van effecten hebben dan een kleine impact op de portefeuille. Een zeer breed gespreide portefeuille heeft hierdoor een betere risico-rendement verhouding.

Tactische 'bets' (bijvoorbeeld op landen, sectoren of valuta) worden zoveel mogelijk vermeden, net zoals transacties zoveel mogelijk vermeden worden. Dit om redenen dat deze activiteiten over het geheel genomen een negatieve opbrengst kennen.

## Gescheiden verantwoordelijkheden

In tegenstelling tot veel fiduciaire vermogensbeheerders houden wij graag taken gescheiden. Wij bieden geen eigen beleggingen aan. Zo zijn wij vrij om in de markt steeds de beste oplossing te selecteren. Daarnaast zijn wij voorstander van een onafhankelijke bewaarder van de effecten die ook de kwantitatieve rapportage aanlevert. Van ons ontvangt u een kwalitatieve toelichting op de resultaten en indien nodig een nadere analyse.

## Begrijpelijk

Onze rapportages zijn begrijpelijk en helder. Beknopt waar mogelijk, uitgebreid waar nodig. Maar altijd met een duidelijk overzicht van de beleggingen en resultaten.

Vermogensbeheer blijft echter complex. Met standaard permanente educatie voor pensioenfondsbesturen dragen wij bij aan het opbouwen en in stand houden van voldoende kennis binnen het bestuur om goed geïnformeerd beslissingen te nemen.

## Maatschappelijk beleggen

Index People heeft naast de reguliere indexoplossingen een breed aanbod van maatschappelijk verantwoorde beleggingsoplossingen. Wij zouden het liefst volgens deze richtlijnen beleggen. Het huidige aanbod is echter niet compleet genoeg om op deze basis in alle beleggingscategorieën en regio's te kunnen beleggen. Daarnaast zijn de oplossingen gemiddeld iets duurder. U heeft daarom altijd de keuze hoe u sociaal en maatschappelijk verantwoord beleggen inpast in de portefeuille.

## Over Index People

Index People is opgericht in 2007 als onafhankelijk vermogensbeheerder. Wij werken voor pensioenfondsen, beleggingsinstellingen, stichtingen en charitatieve instellingen. Als vermogensbeheerder vermijden wij actief conflicterende belangen. Voor onze dienstverlening ontvangen wij geen vergoeding anders dan die van de opdrachtgever.

The Index People BV staat als vergunninghouder onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

Wilt u meer weten? Neem voor een persoonlijk gesprek contact op met Marc Vijver of Bart Kramer.