

Nieuwsbrief augustus 2016 – Vakantie en Olympische Spelen

In augustus was het erg rustig op de financiële markten. De vakantieperiode was hier uiteraard voor een deel debet aan. Bovendien was er überhaupt weinig financieel nieuws te melden. De gevreesde Brexit wordt steeds verder vooruit geschoven. Volgens de laatste berichten wordt de zogenoemde “artikel 50 procedure” om de EU te verlaten pas in 2019 geactiveerd.

De focus in de maand augustus kwam hierdoor op andere zaken te liggen. Wellicht heeft u, net als wij, de Olympische spelen in Rio gevolgd en vakantie gevierd.

Gemiddelde belegger blijft achter bij de index

Dalbar, een Amerikaans bedrijf dat performance metingen uitvoert, heeft recent de resultaten van een onderzoek uitgebracht met betrekking tot de prestatie van de gemiddelde belegger ten opzichte van de index. Hieruit blijkt dat de gemiddeld actieve belegger, ook wel particuliere belegger genoemd, er niet al te best vanaf komt.

De brede S&P500 index heeft in 2015 een klein plusje gescoord van 1,4%. De particuliere belegger leed daarentegen een verlies van gemiddeld 2,3%. Bij obligaties was dit verschil nog groter. De brede Barclays Aggregate Bond Index scoorde een schamele plus van 0,6% terwijl de particuliere belegger hier maar liefst 3,1% verloor.

Deze tendens zien we ook terug over een langere termijn gemeten. Waar diezelfde S&P500 index over 30 jaar een gemiddeld rendement liet zien van 10,5% moest de particulier genoeg nemen met 3,7%, een enorm verschil.

De oorzaak voor deze verschillen ligt volgens het onderzoek in het feit dat de particuliere belegger beslissingen neemt op basis van emoties. Het is dus belangrijk om uzelf ‘in de hand te houden’ met beleggen.

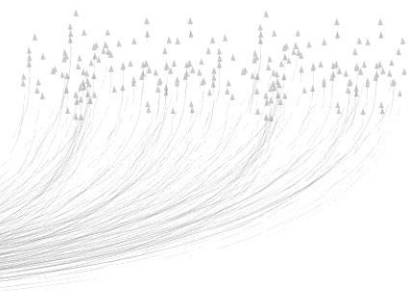
Rendementen

Mede als gevolg van het onverwacht sterke herstel van de beurzen na de Brexit waren de bewegingen van de aandelen en van het onroerend goed te hard gestegen. De maximale afwijking van de normweging werd overschreden waardoor wij uw portefeuilles gingen herbalanceren. Onze manier van werken is gebaseerd op regels en sluit emoties uit. In het licht van het hierboven vermelde onderzoek toch prettig. Mede hierdoor zijn alle profielen bij Index People de afgelopen maand weer in waarde toegenomen.

De behaalde rendementen sinds het begin van het jaar (na alle kosten) zijn op dit moment 2,9% voor de behoudende portefeuilles, 3,5% voor de neutrale portefeuilles en 3,8% voor de meest offensieve portefeuilles.

LinkedIn

Wilt u op de hoogte worden gehouden over leuke en interessante nieuwsartikelen? Volg en like Index People dan nu op [LinkedIn](#)!



Meer informatie over de dienstverlening van Index People

Op onze website vindt u uitgebreide informatie over de dienstverlening van Index People:

www.indexpeople.nl

© The Index People B.V., Haarlem augustus 2016

