

2018



# OVERZICHT

Een terugblik op 2018  
en uw uitgangspositie voor 2019

'U kunt altijd contact opnemen voor een toelichting op het jaaroverzicht'



**Marcel Luchtenveld**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



**Jeroen Thijssen**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



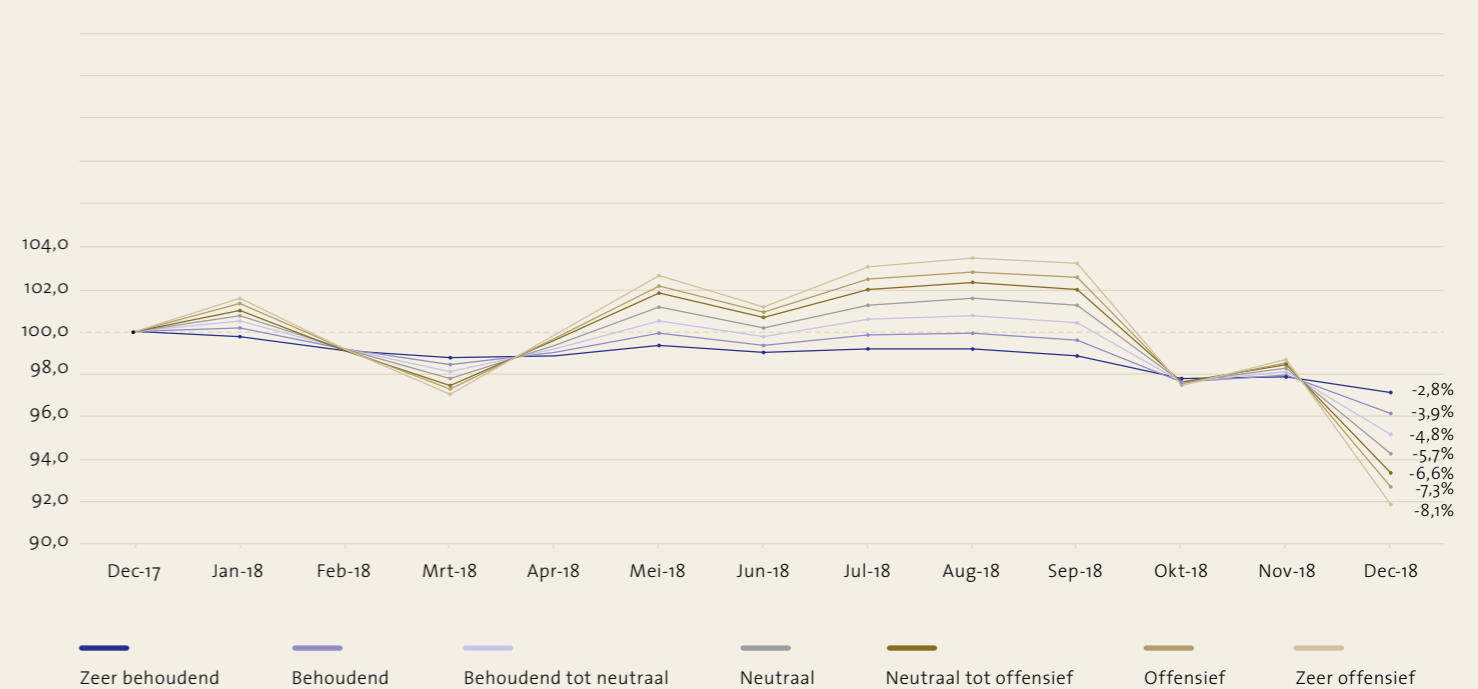
**Frederik Kooij**  
Senior Vermogens-  
beheerder Verenigingen  
en Stichtingen



**Ronald Verhagen**  
Particulier  
Vermogensbeheerder

# Terugblik op 2018 en uw uitgangspositie voor 2019

Jaarverloop per beleggingsprofiel over heel 2018



Bovenstaande rendementen zijn behaald na aftrek van alle kosten wanneer er tussen 1 januari 2018 en 31 december 2018 geen toevoegingen of onttrekkingen aan de portefeuille zijn gedaan.

## Highlights van uw beleggingsportefeuille in 2019

### Aandelen

- Wereldwijde GDP wegenen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 54 landen
- Bijna 6.500 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,2%

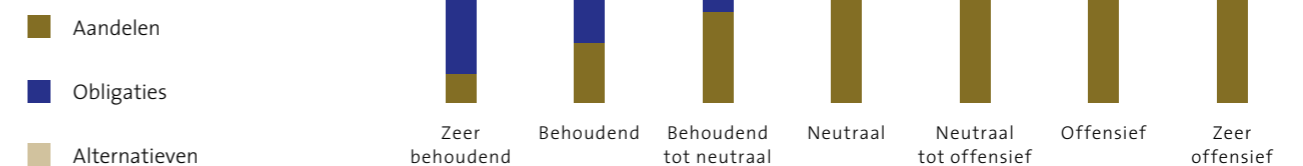
### Obligaties

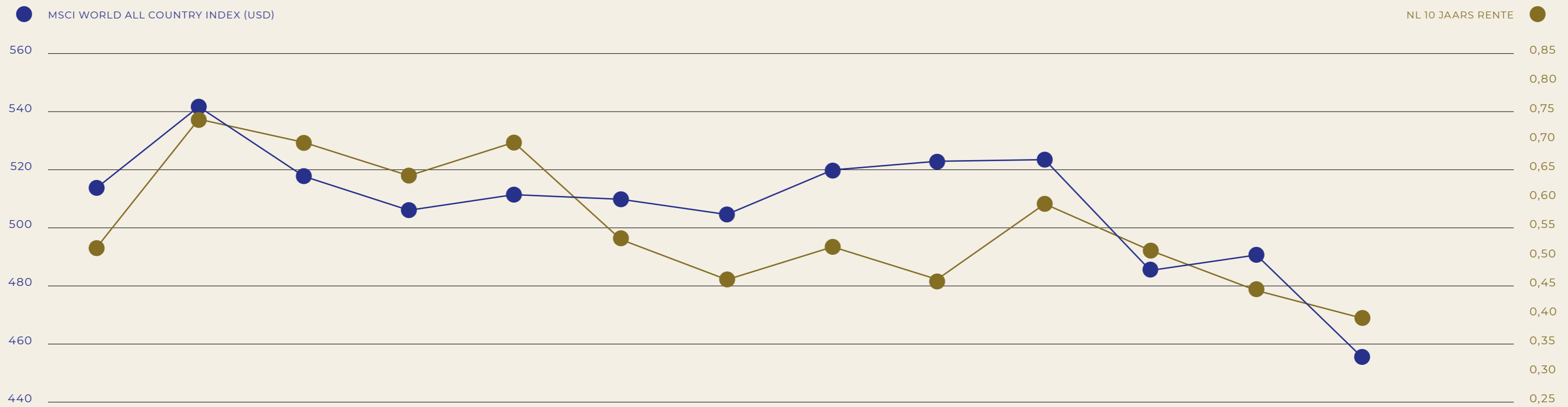
- Wereldwijde spreiding over 62 landen
- Meer dan 8.100 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 3,3 jaar
- Bruto opbrengst 2,0% per jaar

### Alternatieven

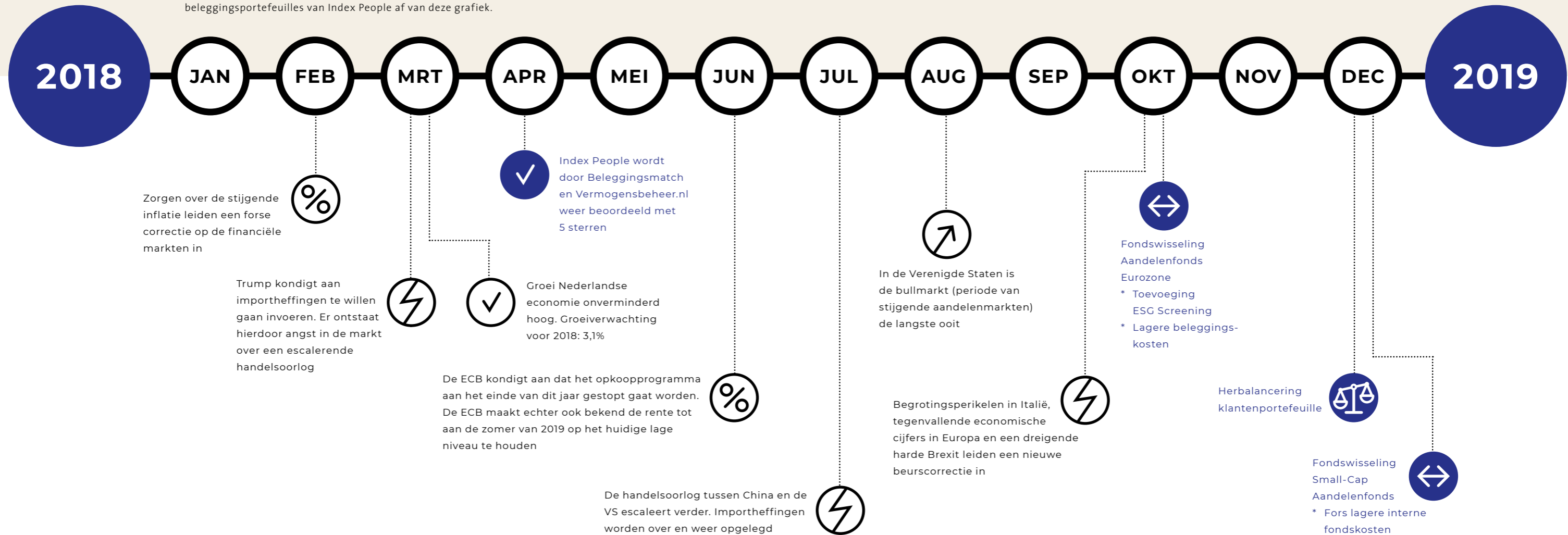
- Beleggen in 22 verschillende grondstoffen
- Spreiding over edelmetalen, energie, industriële en agrarische grondstoffen
- Beleggen in 330 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 3,8%

Wegenen per beleggingsprofiel





Deze grafiek geeft een globale indicatie van de rentestand en aandelenkoersen gedurende 2018. Door de grotere spreiding over relevante indices wijkt de rendementsontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van Index People af van deze grafiek.



● Events binnen klantenportefeuilles

○ Marktevents

⚖️ Door te herbalanceren zorgen wij ervoor dat de verhouding tussen aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen in overeenstemming blijft met uw risicoprofiel