

Verslagjaar 2020

OPENBAARMAKING GEGEVENS TEN BEHOEVE VAN HET PUBLIEK

Inleiding

Als gevolg van de invoering van het Kapitaalakkoord Bazel II en de Wet op het financieel toezicht (Wft) dienen beleggingsondernemingen onder meer te voldoen aan de eisen betreffende de openbaarmaking van gegevens ten behoeve van het publiek.

Index People B.V. ("Index People") heeft onderzocht welke informatie voor potentiële klanten redelijkerwijs van belang zou kunnen zijn om te besluiten wel of geen vermogensbeheerrelatie met Index People aan te gaan. De conclusie van Index People is dat de volgende aspecten daarbij een rol spelen:

1. de reputatie van Index People als vermogensbeheerder;
2. de reputatie van de instanties betrokken bij de dienstverlening van Index People;
3. de kennis en ervaring van Index People;
4. het beleggingsbeleid en werkwijze van Index People;
5. de kwaliteit en resultaten van de dienstverlening door Index People;
6. het beloningsbeleid van Index People;
7. de financiële situatie;
8. factoren van invloed op aansprakelijk vermogen van Index People.

Reputatie Index People

Index People is sinds 2007 actief als vermogensbeheerder. Sinds de dag van oprichting zijn er geen klachten of claims jegens Index People geuit, Index People is nog nooit negatief in het nieuws geweest. Index People ontvangt elk jaar van de twee toonaangevende vermogensbeheer-vergelijkingsites 5 sterren, de hoogste waardering.

Reputatie betrokken instanties

Index People maakt een gedegen analyse van de voor de dienstverlening noodzakelijke bedrijven. Hierbij gelden reputatie, ervaring en kosten als belangrijke maatstaven. Periodiek worden externe dienstverleners en toeleveranciers geëvalueerd.

Kennis en ervaring

Bij Index People werken toegewijde mensen met ruime ervaring in de financiële sector. Index People is gebonden aan de Wft-vereisten inzake vakbekwaamheid.

Beleggingsbeleid en werkwijze

Index People belegt tegen zeer lage tarieven in uiteenlopende indexen op het gebied van aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen (vastgoed, grondstoffen e.d.). Dit leidt tot een verregaande mate van risicospreiding en het optimaal kunnen profiteren van alle relevante beleggingskansen.

Index People biedt naast de standaard portefeuilles ook ESG gescreende portefeuilles aan. In deze portefeuilles wordt er streng toegezien op de ESG (Environmental, Social and Governance) criteria. Hierdoor wordt een deel van het beleggingsuniversum uitgesloten.

Index People belegt niet in individuele aandelen en obligaties en ook niet in derivaten of met geleend geld. De werkwijze is dat Index People op basis van een vastgelegd en up to date beleggingsprofiel van haar klanten tot een beleggingsportefeuille komt.

Vanwege conform het profiel beleggen, vergaande mate van risicospreiding en de samenwerking met vooraanstaande financiële dienstverleners is de kans dat er toewijsbare claims volgen uit de door Index People gevolgde wijze van beleggen bijzonder klein.

Voorts verleent Index People fiduciaire vermogensbeheerdiensten aan institutionele beleggers, welke diensten ingericht worden op basis van de individuele wensen van deze beleggers.

Kwaliteit en resultaten van dienstverlening

Index People biedt een dienstverlening aan die het voor een gering bedrag mogelijk maakt in circa 7.200 aandelen, 9.000 obligaties, vastgoed en 20 grondstoffen te beleggen.

In alle gevallen vindt het beleggen plaats op grond van een profielcheck en alle andere vereisten welke in de Wft zijn vastgelegd.

De dienstverlening aan institutionele relaties geschiedt op basis van service level agreements, waarin onder meer waarborgen voor de kwaliteit van de dienstverlening zijn vastgelegd.

Het jaar 2020 was in diverse opzichten een bijzonder jaar. Een zeer forse correctie op de financiële markten als gevolg van de coronapandemie werd gevolgd door een sterk herstel. Uiteindelijk is het jaar voor onze klanten met een positief rendement afgesloten.

Beloningsbeleid

Het beloningsbeleid van Index People bestaat uitsluitend uit vaste vergoedingen die periodiek geëvalueerd worden. De beloningen bevatten derhalve geen enkele prikkel die de medewerkers zouden kunnen uitnodigen of aanzetten tot het nemen van onverantwoorde risico's.

Financiële situatie

Index People is een winstgevende onderneming met een sterke vermogenspositie. Het eigen vermogen ligt ruim boven de wettelijke vermogensseisen die gelden voor beleggingsondernemingen. De Nederlandsche Bank houdt toezicht op de vermogenspositie van Index People.

Het vermogen van de klant waarover wij het beheer voeren, is op grond van de vereiste vermogensscheiding beschermd in geval van een eventuele insolventie van Index People.

Factoren van invloed op aansprakelijk vermogen

Index People heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering met fraude clause waarin alle denkbare aansprakelijkheden zijn gedefinieerd en afgedekt. Daarnaast kunnen tegenvallende resultaten het aansprakelijk vermogen nadelig beïnvloeden. De vermogenspositie van Index People is er voor bedoeld om tegenvallende cijfers op te vangen.

28 januari 2021, directie Index People