

2021



# OVERZICHT

Een terugblik op 2021  
en uw uitgangspositie voor 2022



Uw vragen en/of opmerkingen zijn natuurlijk van harte welkom.  
Neemt u contact met ons op?





**Jeroen Thijssen**  
Commercieel  
Directeur



**Marcel Luchtenveld**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



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



**Bianca Slagmolen**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



**Edwin Magdelijns**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



**Marco van Son**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



**Wilko Ouwerkerk**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder

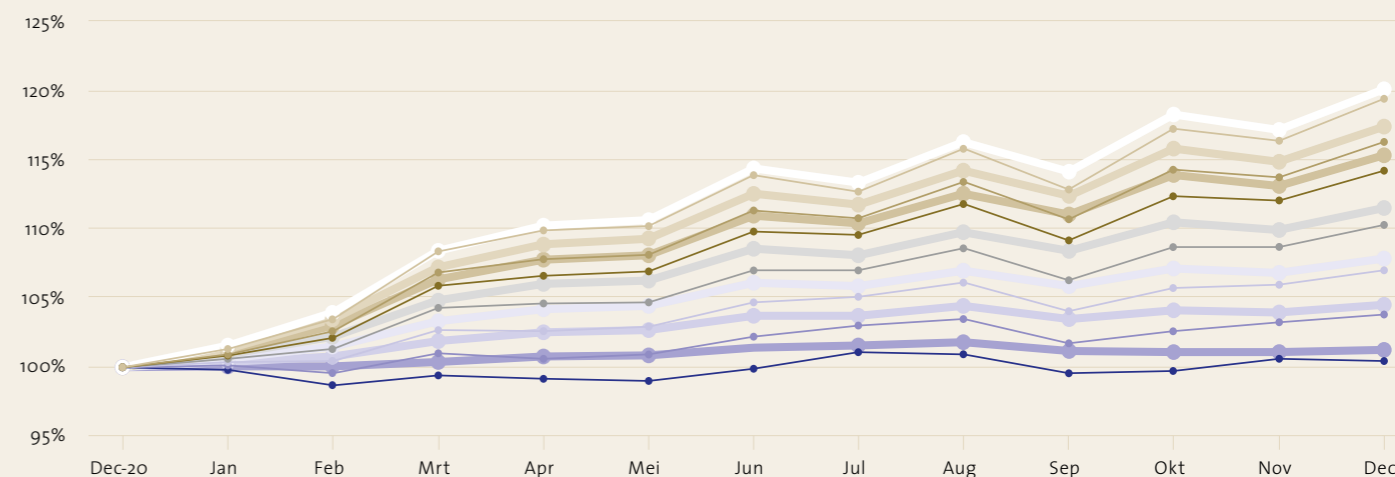


**Benjamin Grevers**  
Junior Particulier  
Vermogensbeheerder

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

# Terugblik op 2021 en uw uitgangspositie voor 2022

## Jaarverloop standaard en duurzame portefeuilles per beleggingsprofiel over heel 2021



### STANDAARD

Zeer behoudend 1,2%	Behoudend 4,5%	Behoudend tot neutraal 7,8%	Neutraal 11,5%	Neutraal tot offensief 15,3%	Offensief 17,4%	Zeer offensief 20,1%
------------------------	-------------------	--------------------------------	-------------------	---------------------------------	--------------------	-------------------------

### DUURZAAM

Zeer behoudend 0,4%	Behoudend 3,7%	Behoudend tot neutraal 7,0%	Neutraal 10,2%	Neutraal tot offensief 14,1%	Offensief 16,2%	Zeer offensief 19,3%
------------------------	-------------------	--------------------------------	-------------------	---------------------------------	--------------------	-------------------------

Bovenstaande rendementen zijn behaald na aftrek van alle kosten wanneer er tussen 1 januari 2021 en 31 december 2021 geen toevoegingen of onttrekkingen aan de portefeuille zijn gedaan.

## Highlights van de **standaard** beleggingsportefeuille bij de start van 2022

### Aandelen

- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 74 landen
- Ruim 6.700 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,2%

### Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 68 landen
- Ruim 12.800 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 3,1 jaar
- Bruto-opbrengst 0,8% per jaar

### Alternatieven

- Beleggen in 23 verschillende grondstoffen
- Spreiding over edelmetalen, energie en agrarische grondstoffen
- Beleggen in 370 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 3,1%

## Highlights van de **duurzame** beleggingsportefeuille bij de start van 2022

### Aandelen

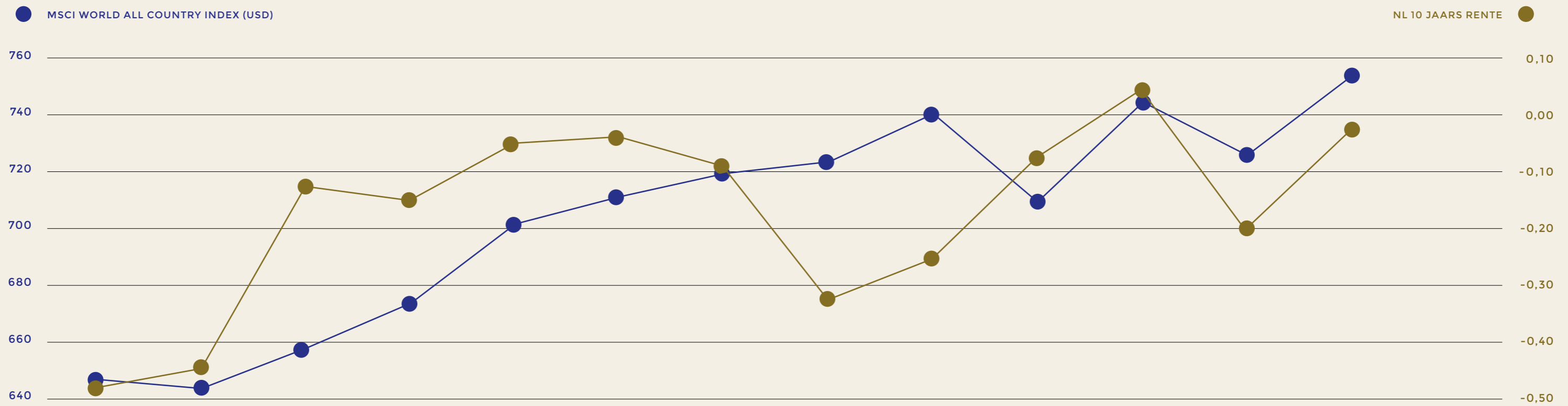
- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 65 landen
- Ruim 5.600 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,1%

### Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 42 landen
- Ruim 4.300 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 5,6 jaar
- Bruto-opbrengst 0,7% per jaar

### Alternatieven

- **Geen** beleggingen in grondstoffen
- Beleggen in 206 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 2,9%
- Beleggen in wereldwijd gespreide high yield obligaties en obligaties van opkomende landen



Deze grafiek geeft een globale indicatie van de rentestand en aandelenkoersen gedurende 2021. Door de grotere spreiding over relevante indices wijkt de rendementsontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van Index People af van deze grafiek.

