

Nieuwsbrief december 2021

Risico op negatief rendement neemt sterk af bij lange beleggingshorizon

De kans op een negatief rendement in een volledige aandelenbelegging (volledig in de Amerikaanse S&P 500) na 1 jaar is 30,9%. Na 20 jaar is er nog slechts 0,1% kans op een negatief rendement. In de onderstaande afbeelding is de kans op een negatief rendement in de loop der jaren weergegeven. Het gaat hier om een 100% aandelenbelegging in de S&P 500 index. De rendementen zijn op basis van gegevens tussen januari 1871 en maart 2020.

How Risk Declines Over Time



Source: Robert Shiller, Schroders. Analysis based on rolling periods for S&P 500 Index January 1871- March 2020.

De afbeelding laat goed zien dat een lange beleggingshorizon het risico op een negatief rendement sterk verlaagt. Uiteraard is een belegging niet alleen bij een zeer lange beleggingshorizon interessant. Bovenstaand voorbeeld betreft zoals gezegd een volledige aandelenbelegging. Door in een mix van verschillende beleggingscategorieën (aandelen, obligaties en alternatieven) te beleggen, te spreiden over regio's en de portefeuille structureel te herbalanceren, is er voor iedereen een beleggingsportefeuille met een passend risico samen te stellen.

Index People biedt ook volledig duurzame portefeuilles

Wij bieden al langere tijd zowel een "standaard" als een "maatschappelijk verantwoorde" beleggingsportefeuille aan. Binnen de maatschappelijk verantwoorde beleggingsportefeuille is (nog) meer aandacht voor duurzaamheid. In maart 2021 is er regelgeving in werking getreden die beleggingsoplossingen een classificatie op het gebied van duurzaamheid geeft. Wij hebben in onze maatschappelijk verantwoorde portefeuilles een aantal wijzigingen doorgevoerd waardoor wij onze portefeuilles conform de nieuwe regelgeving als "duurzaam" mogen classificeren.

De regelgeving deelt beleggingsoplossingen op in drie categorieën:

- Artikel 6: Een portefeuille waarvoor de beheerder enkel de wettelijk verplichte uitsluitingscriteria toepast.
- Artikel 8: Een portefeuille waarvoor de beheerder verdergaande uitsluitingscriteria toepast en beleggingen o.a. selecteert o.b.v. compliance met specifieke ESG kenmerken.
- Artikel 9: Een portefeuille die zich richt op impact beleggen, een portefeuille die duurzame beleggingen tot doel heeft.

Na het doorvoeren van een aantal wijzigingen in de bestaande portefeuille voldoet de duurzame portefeuille nu minimaal aan een “artikel 8” classificatie. Wij zijn erin geslaagd om een portefeuille samen te stellen die voldoet aan de duurzaamheidscriteria, maar ook nog steeds in lijn is met onze beleggingsuitgangspunten (o.a. brede spreiding en lage kosten). Meer informatie over duurzaamheid vindt u op www.indexpeople.nl/duurzaam-beleggen.

Wilt u ook beleggen in een duurzame(re) beleggingsportefeuille? Wij horen dit uiteraard graag van u, neem contact op via klantenservice@indexpeople.nl of op telefoonnummer 023 711 44 16. Voor iedere rekening met een duurzaam profiel zal Index People een boom laten planten. Dit om naast de verdere verduurzaming binnen de beleggingsportefeuille ook buiten de beleggingsportefeuille bij te dragen aan een duurzamere wereld. Dit geldt uiteraard als u als nieuwe klant in een duurzaam profiel gaat beleggen, maar ook als u als bestaande klant wilt overstappen naar een duurzaam profiel.

Uitbreiding directie Index People

Vanwege de groei van Index People treedt Marc van Maarle per 1 januari 2022 toe tot de statutaire directie van Index People als financieel directeur.

Marc is gezien zijn taken als hoofd van de institutionele afdeling en hoofd van de beleggingscommissie al verantwoordelijk voor belangrijke onderdelen van Index People, en is al sinds jaar en dag betrokken bij de financiële gang van zaken van het bedrijf. De benoeming tot financieel directeur is dan ook een logische beslissing. Het draagt bij aan de ambitie om verantwoordelijkheden binnen de directie meer te spreiden. De benoeming is goedgekeurd door de Autoriteit Financiële Markten.

Rendementen Index People

De behaalde rendementen in 2021 (sinds 1 januari) van de standaardportefeuilles zijn op het moment van schrijven (28 december 2021) 4,8% voor de behoudende portefeuilles, 12,1% voor de neutrale en 21,1% voor de meest offensieve portefeuilles. Voor de duurzame portefeuilles zijn de rendementen 3,7% voor de behoudende portefeuilles, 10,2% voor de neutrale en 19,3% voor de zeer offensieve portefeuilles. Alle genoemde rendementen zijn na aftrek van alle kosten.

Wilt u meer informatie over onze dienstverlening?

[Vraag online uw persoonlijk beleggingsvoorstel aan via deze link](#)

[Laat u terugbellen voor uw vragen of een afspraak](#)