



Nieuwsbrief oktober 2022

Politieke chaos in het Verenigd Koninkrijk

De Britse premier Liz Truss heeft al op de 45^{ste} dag van haar ambtstermijn haar ontslag aangekondigd. De plannen waarmee zij verkozen is tot premier kan zij naar eigen zeggen niet meer uitvoeren na de gebeurtenissen van de afgelopen weken. Na haar aantreden kondigde zij, samen met haar Minister van Financiën, al snel zeer omvangrijke belastingverlagingen aan. Daarnaast zou er een omvangrijk steunpakket komen voor huishoudens om de gestegen energiekosten te compenseren.

Financiële markten straffen de plannen genadeloos af, mede omdat er geen financiële dekking voor de plannen was. Daarnaast hadden de plannen vooral grote voordelen voor de hoog vermogenden in het Verenigd Koninkrijk. Het Britse pond zakte ver weg (tot een historisch dieptepunt) en de Britse rente schoot omhoog. De uitslagen op de financiële markten waren zelfs zo groot dat de Bank of England in moest grijpen om de rust enigszins terug te brengen. Onder druk van de financiële markten en de Bank of England (die aangaf dat het steunprogramma maar zeer kort van toepassing was) maakte Truss een ommezwaai. Vrijwel alle belastingmaatregelen werden teruggedraaid en de

Minister van Financiën werd ontslagen. Echter bleek het vertrouwen in Truss niet meer te herstellen en kondigde zij dus uiteindelijk ook haar eigen ontslag aan.

Beleggingsjaar 2022 in historisch perspectief

Sinds 1928 is er slechts 5 keer een jaar geweest dat zowel de aandelen (S&P500 index) én obligaties (10jrs staatsobligaties VS) hand in hand naar beneden gingen. Het is in die bijna 100 jaar niet eerder voorgekomen dat beide categorieën met meer dan 10% daalden. In die zin is 2022 nu al een historisch jaar.

S&P 500, US 10-Year Treasury, and 60/40 Portfolio (Total Returns, 1928 - 2022)																			
Year	S&P	10-Yr	60/40	Year	S&P	10-Yr	60/40	Year	S&P	10-Yr	60/40	Year	S&P	10-Yr	60/40	Year	S&P	10-Yr	60/40
1928	43.8%	0.8%	26.6%	1947	5.2%	0.9%	3.5%	1966	-10.0%	2.9%	-4.8%	1985	31.2%	25.7%	29.0%	2004	10.9%	4.5%	8.2%
1929	-8.3%	4.2%	-3.3%	1948	5.7%	2.0%	4.2%	1967	23.8%	-1.6%	13.6%	1986	18.5%	24.3%	20.8%	2005	4.9%	2.9%	4.0%
1930	-25.1%	4.5%	-13.3%	1949	18.3%	4.7%	12.8%	1968	10.8%	3.3%	7.8%	1987	5.8%	-5.0%	1.5%	2006	15.8%	2.0%	10.2%
1931	-43.8%	-2.6%	-27.3%	1950	30.8%	0.4%	18.7%	1969	-8.2%	-5.0%	-7.0%	1988	16.6%	8.2%	13.2%	2007	5.5%	10.2%	7.4%
1932	-8.6%	8.8%	-1.7%	1951	23.7%	-0.3%	14.1%	1970	3.6%	16.8%	8.8%	1989	31.7%	17.7%	26.0%	2008	-37.0%	20.1%	-13.9%
1933	50.0%	1.9%	30.7%	1952	18.2%	2.3%	11.8%	1971	14.2%	9.8%	12.4%	1990	-3.1%	6.2%	0.7%	2009	26.5%	-11.1%	11.1%
1934	-1.2%	8.0%	2.5%	1953	-1.2%	4.1%	0.9%	1972	18.8%	2.8%	12.4%	1991	30.5%	15.0%	24.1%	2010	15.1%	8.5%	12.3%
1935	46.7%	4.5%	29.8%	1954	52.6%	3.3%	32.9%	1973	-14.3%	3.7%	-7.1%	1992	7.6%	9.4%	8.2%	2011	2.1%	16.0%	7.7%
1936	31.9%	5.0%	21.2%	1955	32.6%	-1.3%	19.0%	1974	-25.9%	2.0%	-14.7%	1993	10.1%	14.2%	11.7%	2012	16.0%	3.0%	10.7%
1937	-35.3%	1.4%	-20.7%	1956	7.4%	-2.3%	3.6%	1975	37.0%	3.6%	23.6%	1994	1.3%	-8.0%	-2.4%	2013	32.4%	-8.1%	15.6%
1938	29.3%	4.2%	19.3%	1957	-10.5%	6.8%	-3.6%	1976	23.8%	16.0%	20.7%	1995	37.6%	23.5%	31.7%	2014	13.7%	10.7%	12.4%
1939	-1.1%	4.4%	1.1%	1958	43.7%	-2.1%	25.4%	1977	-7.0%	1.3%	-3.7%	1996	23.0%	1.4%	14.2%	2015	1.4%	1.3%	1.3%
1940	-10.7%	5.4%	-4.2%	1959	12.1%	-2.6%	6.2%	1978	6.5%	-0.8%	3.6%	1997	33.4%	9.9%	23.8%	2016	12.0%	0.7%	7.3%
1941	-12.8%	-2.0%	-8.5%	1960	0.3%	11.6%	4.9%	1979	18.5%	0.7%	11.4%	1998	28.6%	14.9%	23.0%	2017	21.8%	2.8%	14.1%
1942	19.2%	2.3%	12.4%	1961	26.0%	2.1%	16.8%	1980	31.7%	-3.0%	17.8%	1999	21.0%	-8.3%	9.2%	2018	-4.4%	0.0%	-2.5%
1943	25.1%	2.5%	16.0%	1962	-8.8%	5.7%	-3.0%	1981	-4.7%	8.2%	0.5%	2000	-9.1%	16.7%	1.2%	2019	31.5%	9.6%	22.6%
1944	19.0%	2.8%	12.4%	1963	22.6%	1.7%	14.2%	1982	20.4%	32.8%	25.4%	2001	-11.9%	5.6%	-4.9%	2020	18.4%	11.3%	15.3%
1945	35.8%	3.8%	23.0%	1964	16.4%	3.7%	11.3%	1983	22.3%	3.2%	14.7%	2002	-22.1%	15.1%	-7.1%	2021	26.7%	-4.4%	15.3%
1946	-8.4%	3.1%	-3.8%	1965	12.4%	0.7%	7.7%	1984	6.1%	13.7%	9.2%	2003	28.7%	0.4%	17.2%	2022*	-23.9%	-16.7%	-21.0%

Veel beleggers vragen zich af wat nu verstandig is om te doen. Het is een natuurlijke reactie om nu iets te willen doen. Echter het beste advies is en blijft om niet te reageren op de waan van de dag. Probeer naar het grote plaatje te blijven kijken en vast te houden aan de lange termijn doelen. Wat namelijk vaststaat is dat markten zich altijd weten te herstellen. Beleggers die zich niet hebben laten afleiden door tussentijdse dalingen, profiteren dan ook weer volop mee van het herstel.

IEX Beleggersonderzoek 2022

Beleggerssite IEX houdt onder beleggers een onderzoek waarin ervaringen met diverse financiële dienstverleners gedeeld kunnen worden. U kunt hier ook uw ervaringen met Index People delen. Als u uw mening over Index People wilt delen geeft u aan dat u geld laat beleggen door een vermogensbeheerder en selecteert vervolgens "The Index People". Vervolgens wordt uw tevredenheid

op zes punten gevraagd. Uiteraard waarderen wij het erg als u uw (positieve) mening deelt via dit onderzoek. U kunt de enquête vinden via de volgende [link](#).

Verenigingen & Stichtingen bijeenkomst

Op 16 november organiseert Index People in Utrecht een bijeenkomst speciaal voor bestuurders van Verenigingen & Stichtingen. De bijeenkomst staat in het teken van beleggen voor stichtingen en verenigingen. Daarnaast zal er uitgebreid stilgestaan worden bij de actuele ontwikkelingen op de financiële markten met de boeiende spreker Lukas Daalder. Hij is Managing Director en Chief Investment Strategist van BlackRock Nederland. Lukas Daalder heeft 25 jaar ervaring in de financiële markten en is sinds 2014 columnist van Het Financieele Dagblad. Mocht u bestuurder zijn bij een stichting of vereniging dan is deze bijeenkomst zeker de moeite waard om bij te wonen. Wilt u aanwezig zijn bij deze bijeenkomst? Meldt u aan via klantenservice@indexpeople.nl.

Nieuwe medewerker: Menno van 't Riet



Recent is Menno van 't Riet bij Index People gestart als junior vermogensbeheerder particulier. Menno heeft een Bachelor Commerciële Economie behaald aan de Hogeschool van Amsterdam, tijdens deze studie heeft hij een Minor beleggen gevolgd van een half jaar. Daarna runde hij de Master Digital Driven Business af met een scriptie over het voorspellen van stortingen en onttrekkingen van individuele beleggers met behulp van een machine learning algoritme. Tijdens deze laatste scriptie heeft hij al wat kennis en ervaring in de financiële wereld opgedaan. Binnen Index People krijgt Menno de mogelijkheid zich verder te ontwikkelen tot ervaren vermogensbeheerder.

Rendementen Index People

De behaalde rendementen in 2022 (sinds 1 januari) van de standaardportefeuilles zijn op het moment van schrijven (25 oktober 2022) - 10,5% voor de behoudende portefeuilles, -11,3% voor de neutrale en -12,7% voor de zeer offensieve portefeuilles. Voor de duurzame portefeuilles zijn de rendementen -13,1% voor de behoudende portefeuilles, -14,6% voor de neutrale en -16,2% voor de zeer offensieve portefeuilles. Alle genoemde rendementen zijn na aftrek van alle kosten. Alle rendement gegevens vindt u op www.indexpeople.nl/rendement.

Wilt u meer informatie over onze dienstverlening?

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

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

[Bekijk onze aanpak](#)

[Beleggingsvoorstel aanvragen](#)

Onze contactgegevens:

Index People

Lichtfabriekplein 1

2031TE Haarlem

Nederland

Telefoon: 023-7114416

E-mail: klantenservice@indexpeople.nl

Indien u onze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen:

[uitschrijven nieuwsbrief](#)

[Wilt u contact met ons? Klik hier](#)
