

2022



OVERZICHT

Een terugblik op 2022
en uw uitgangspositie voor 2023



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





Jeroen Thijssen

Commercieel
Directeur



Marcel Luchtenveld

Manager
afdeling Particulier
Vermogensbeheer



Frederik Kooij

Senior Vermogens-
beheerder Verenigingen
en Stichtingen



Peter den Bode

Senior Vermogens-
beheerder Verenigingen
en Stichtingen



Hanneke Moerman

Senior Particulier
Vermogensbeheerder



Marco van Son

Senior Particulier
Vermogensbeheerder



Wilko Ouwerkerk

Senior Particulier
Vermogensbeheerder



Bianca Slagmolen

Senior Particulier
Vermogensbeheerder



Jan Spiel

Senior Particulier
Vermogensbeheerder



Benjamin Grevers

Junior Particulier
Vermogensbeheerder



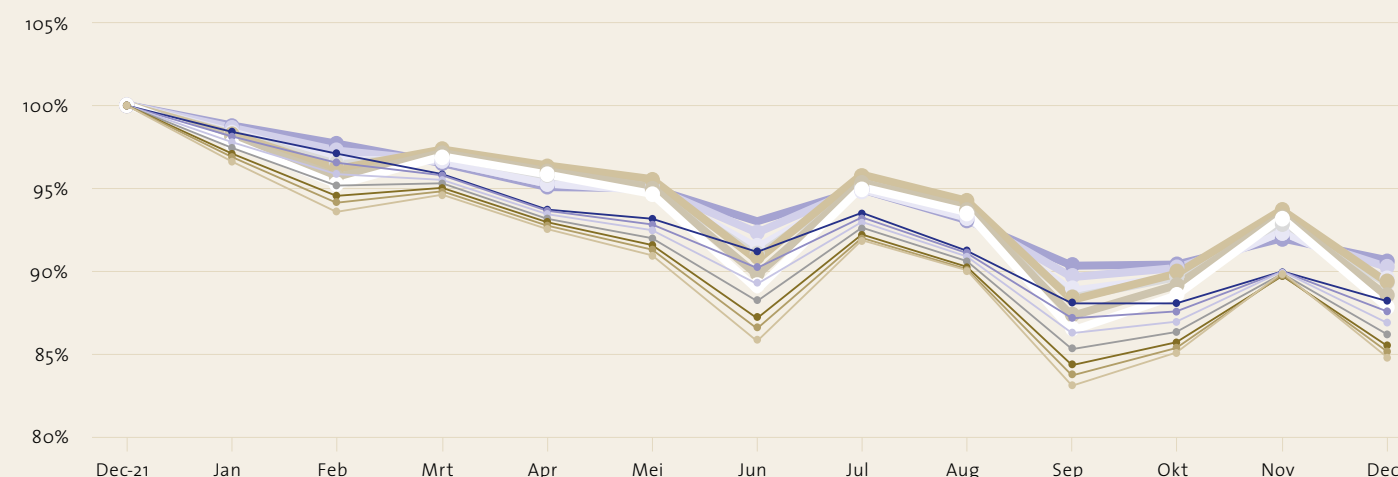
Menno van 't Riet

Junior
Vermogensbeheerder

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

Terugblik op 2022 en uw uitgangspositie voor 2023

Jaarverloop standaard en duurzame portefeuilles per beleggingsprofiel over heel 2022



STANDAARD

Profiel	Dec-21	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Zeer behoudend	-9,4%	-9,8%	-10,5%	-10,7%	-10,7%	-11,5%	-12,2%						

DUURZAAM

Profiel	Dec-21	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Zeer behoudend	-11,8%	-12,4%	-13,0%	-13,7%	-14,4%	-14,8%	-15,1%						

Bovenstaande rendementen zijn behaald na aftrek van alle kosten wanneer er tussen 1 januari 2022 en 31 december 2022 geen toevoegingen of onttrekkingen aan de portefeuille zijn gedaan.

Let op: De waarde van uw belegging kan fluctueren, resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Highlights van de **standaard** beleggingsportefeuille bij de start van 2023

Aandelen

- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 75 landen
- Ongeveer 7.200 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 3,1%

Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 56 landen
- Ongeveer 9.200 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 3,2 jaar
- Bruto-opbrengst 3,8% per jaar

Alternatieven

- Beleggen in 23 verschillende grondstoffen
- Spreiding over edelmetalen, energie en agrarische grondstoffen
- Beleggen in 379 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 4,1%

Highlights van de **duurzame** beleggingsportefeuille bij de start van 2023

Aandelen

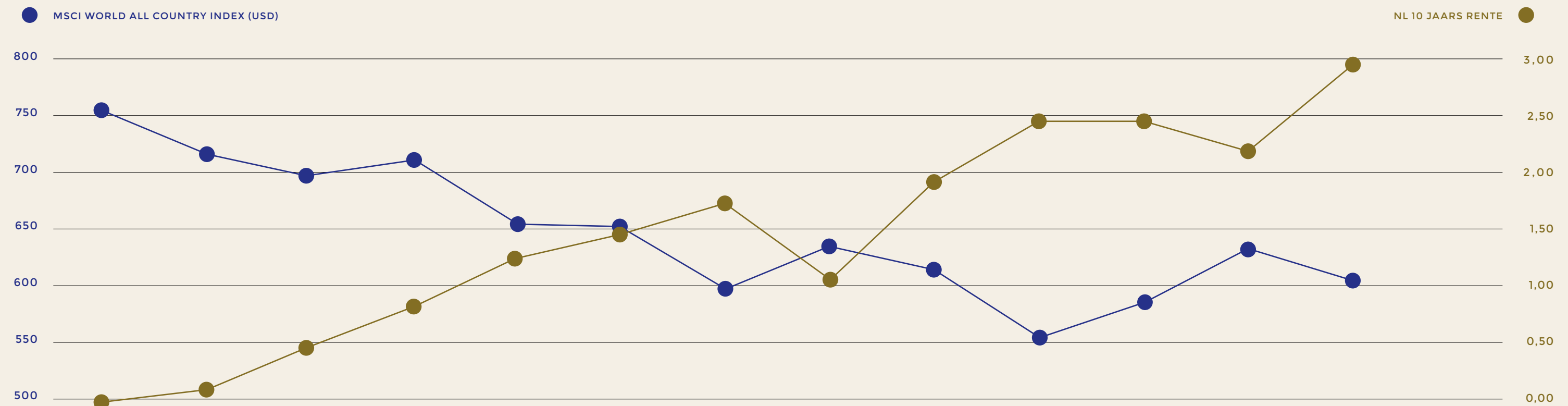
- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 60 landen
- Ongeveer 5.500 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 3,0%

Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 36 landen
- Ongeveer 5.000 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 4,9 jaar
- Bruto-opbrengst 3,6% per jaar

Alternatieven

- Geen beleggingen in grondstoffen
- Beleggen in 308 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 4,0%
- Beleggen in wereldwijde gespreide high yield obligaties en obligaties van opkomende landen



Deze grafiek geeft een globale indicatie van de rentestand en aandelenkoersen gedurende 2022. Door de grotere spreiding over relevante indices wijkt de rendementsontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van Index People af van deze grafiek.

