

2024



JAAR

OVERZICHT



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



Een terugblik op 2024
en uw uitgangspositie voor 2025



Jeroen Thijssen
Commercieel
Directeur



Marcel Luchtenveld
Manager
afdeling Particulier
Vermogensbeheer



Frederik Kooij
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 Spel
Senior Particulier
Vermogensbeheerder



Roberto Kiepe
Senior Particulier
Vermogensbeheerder



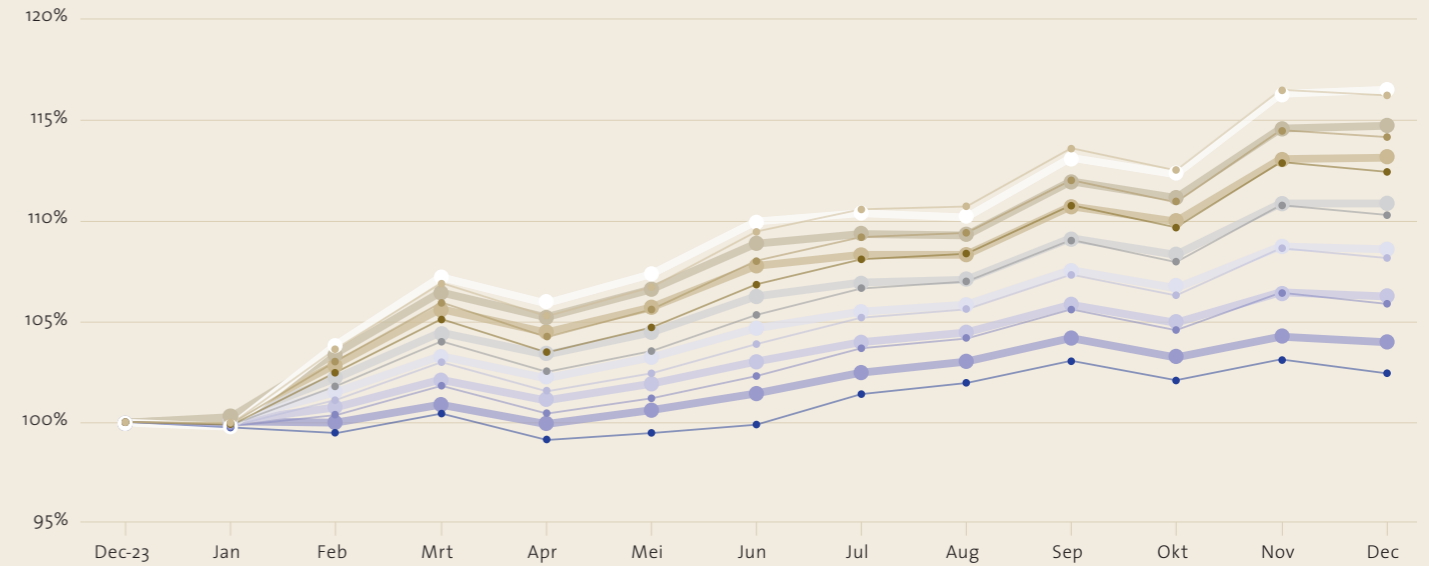
Menno van 't Riet
Particulier
Vermogensbeheerder



Joran Zethof
Particulier
Vermogensbeheerder

U kunt altijd contact
opnemen voor
een toelichting op
het jaaroverzicht

Jaarverloop standaard en duurzame portefeuilles per beleggingsprofiel over heel 2024



STANDAARD

| | | | | | | |
|----------------|-----------|------------------------|----------|------------------------|-----------|----------------|
| Zeer behoudend | Behoudend | Behoudend tot neutraal | Neutraal | Neutraal tot offensief | Offensief | Zeer offensief |
| 3,9% | 6,3% | 8,6% | 10,8% | 13,1% | 14,7% | 16,5% |

DUURZAAM

| | | | | | | |
|----------------|-----------|------------------------|----------|------------------------|-----------|----------------|
| Zeer behoudend | Behoudend | Behoudend tot neutraal | Neutraal | Neutraal tot offensief | Offensief | Zeer offensief |
| 2,5% | 5,8% | 8,1% | 10,3% | 12,4% | 14,1% | 16,2% |

Bovenstaande rendementen zijn behaald na aftrek van alle kosten wanneer er tussen 1 januari 2024 en 31 december 2024 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 2025

Aandelen

- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 70 landen
- Ongeveer 6.220 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,0%

Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 57 landen
- Ongeveer 10.150 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 3,2 jaar
- Bruto-opbrengst 3,7% per jaar

Alternatieven

- Beleggen in 24 verschillende grondstoffen
- Spreiding over edelmetalen, energie en agrarische grondstoffen
- Beleggen in 364 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 3,7%

Highlights van de **duurzame** beleggingsportefeuille bij de start van 2025

Aandelen

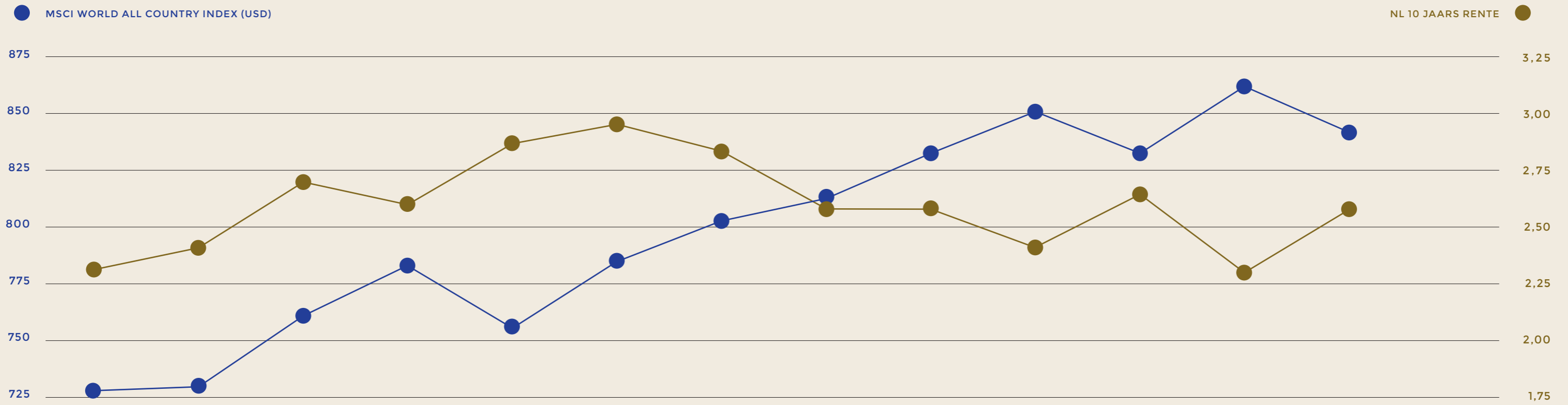
- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 64 landen
- Ongeveer 5.650 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 1,99%

Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 44 landen
- Ongeveer 2.740 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 4,4 jaar
- Bruto-opbrengst 3,6% per jaar

Alternatieven

- Geen beleggingen in grondstoffen
- Beleggen in 283 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 3,9%
- Beleggen in wereldwijde gespreide high yield obligaties en obligaties van opkomende landen



Deze grafiek geeft een globale indicatie van de rentestand en aandelenkoersen gedurende 2024. Door de grotere spreiding over relevante indices wijkt de rendementsontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van Index People af van deze grafiek.

