

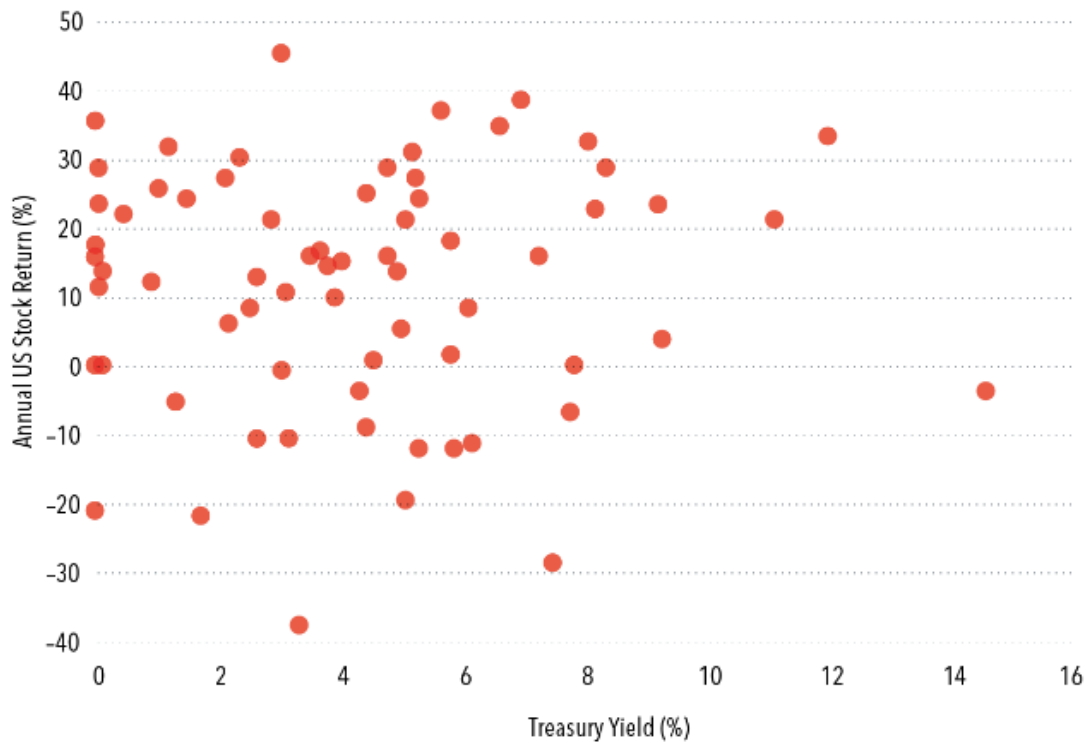
# the | index | people



## Nieuwsbrief november 2023

### **Geen relatie tussen hoge renteniveaus en jaarlijkse aandelenrendementen**

Veel beleggers vragen zich af of het nog zinvol is om in aandelen te beleggen in tijden dat staatsobligaties ook hoge renteopbrengsten kennen. In onderstaande afbeelding (bron: [www.dimensional.nl](http://www.dimensional.nl)) is op de horizontale as de 3-maands renteopbrengst te zien van Amerikaanse staatsobligaties aan het begin van een jaar. Op de verticale as is het Amerikaanse aandelenrendement in dat betreffende jaar te zien. De weergegeven periode is van 1955-2022. In de afbeelding is goed te zien dat aandelenrendementen sterk variëren en dat er geen directe correlatie met het renteniveau is.

*Annual US stock returns vs. beginning-of-year three-month US Treasury yields, 1955-2022*

**Past performance is no guarantee of future results. Actual results will vary.**

De huidige renteniveaus zouden dan ook geen directe aanleiding moeten zijn om een aanpassing in uw verdeling tussen verschillende beleggingscategorieën aan te brengen. Veel belangrijker is het om te kijken naar bijvoorbeeld uw wensen, doelen en beleggingshorizon en op basis daarvan een juiste verdeling te maken tussen de beleggingscategorieën. Uiteraard gaan wij hier graag het gesprek met u over aan.

### **Nieuwe collega: Roberto Kiepe**

Op 1 november is Roberto Kiepe gestart bij Index People als Senior Vermogensbeheerder. Roberto is een gepassioneerde en toegewijde belegger met ruim 25 jaar ervaring. Na een studie bedrijfseconomie met als afstudeerrichting 'Financiering en beleggingen' aan de Tilburg University is hij gestart als junior beurshandelaar. Roberto is in zijn loopbaan 25 jaar werkzaam geweest als belegger bij ING Private Banking.

Zijn drive vindt hij in het zorgvuldig adviseren en ontzorgen van relaties op het gebied van beleggen, waarbij goed luisteren naar en echte aandacht geven aan relaties zijn kracht is. Beleggingsportefeuilles dienen immers de relatie en niet andersom is zijn uitgangspunt.



[www.indexpeople.nl](http://www.indexpeople.nl)

Beleggen brengt risico's met zich mee

the index | people

### **Pensioenbeleggen door MoneyView bekroond met 5 sterren**

MoneyView, een toonaangevend bureau dat informatie van en over de markt voor financiële dienstverlening analyseert, doet ieder jaar onderzoek gedaan naar de producten, voorwaarden en tarieven van verschillende aanbieders. Er worden transparante criteria gehanteerd die voor iedere productaanbieder gelijk zijn. De beoordelingen van MoneyView zijn 100% onafhankelijk.

Pensioenbeleggen heeft van MoneyView de maximale score gekregen in de categorie 'Lijfrente Beleggen' op basis van Product Rating Voorwaarden. Hier zijn wij ontzettend trots op!



### **Webinars Pensioenbeleggen.nl**

In de komende periode organiseert Pensioenbeleggen.nl een aantal Webinars over de mogelijkheden voor het opbouwen van aanvullend pensioen. De eerstvolgende Webinars zijn op:

- Woensdag 6 december om 11:00 uur
- Dinsdag 12 december om 20:00 uur

U kunt zich aanmelden voor deze Webinars via [deze link](#).

Daarnaast organiseert Pensioenbeleggen.nl samen met FinRust een Webinar voor financieel adviseurs op donderdag 30 november om 13:30. Aanmelden voor dit Webinar kan via [deze link](#).

### **Rendementen Index People**

De behaalde rendementen in 2023 (sinds 1 januari) van de standaardportefeuilles zijn op het moment van schrijven (29 november 2023) 3,2% voor de behoudende portefeuilles, 4,7% voor de neutrale en 7,0% voor de zeer offensieve portefeuilles. Voor de duurzame portefeuilles zijn de rendementen 3,0% voor de behoudende portefeuilles, 4,9% voor de neutrale en 7,7% voor de zeer offensieve portefeuilles. Alle genoemde rendementen zijn na aftrek van alle kosten. Alle rendement gegevens vindt u op

[www.indexpeople.nl/rendement](http://www.indexpeople.nl/rendement).

## 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](#)

---

Bekijk onze aanpak

Beleggingsvoorstel aanvragen

---

Wilt u contact met ons? Klik hier

*Copyright © 2023 Index People, Alle rechten voorbehouden.*

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

### Onze contactgegevens:

Index People  
Lichtfabriekplein 1  
2031TE Haarlem  
Nederland  
Telefoon: 023-7114416  
E-mail: [klantenservice@indexpeople.nl](mailto:klantenservice@indexpeople.nl)

Indien u onze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen:

[uitschrijven nieuwsbrief](#)

---