

2023



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

# OVERZICHT



Een terugblik op 2023  
en uw uitgangspositie voor 2024



**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 Spel**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



**Roberto Kiepe**  
Senior Particulier  
Vermogensbeheerder



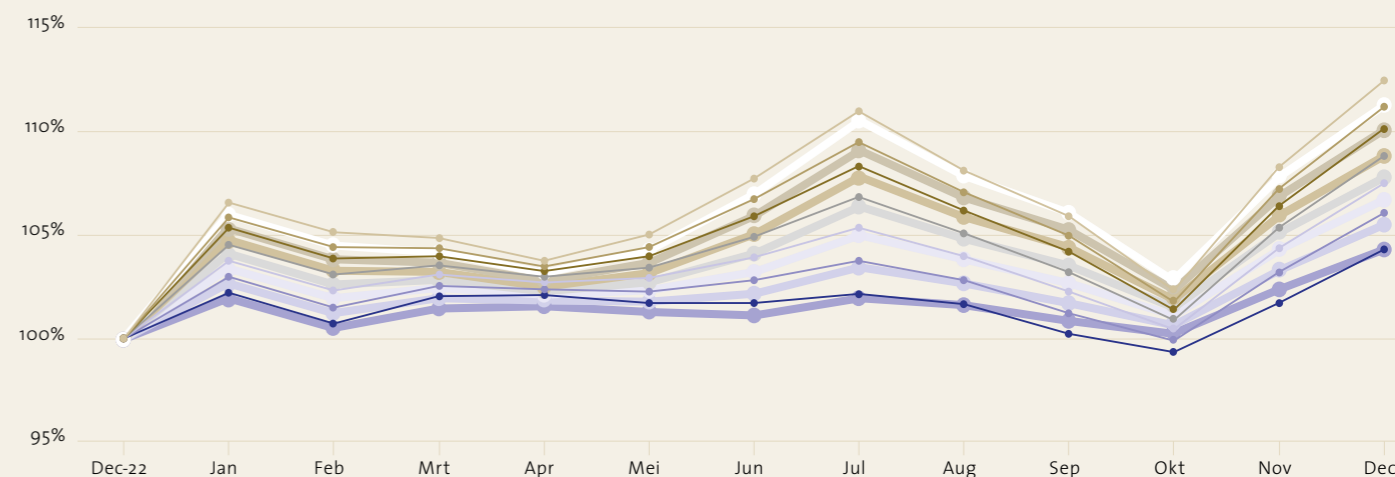
**Benjamin Grevers**  
Junior Particulier  
Vermogensbeheerder



**Menno van 't Riet**  
Junior  
Vermogensbeheerder

U kunt altijd contact  
opnemen voor  
een toelichting op  
het jaaroverzicht

## Jaarverloop standaard en duurzame portefeuilles per beleggingsprofiel over heel 2023



### STANDAARD

Zeer behoudend	Behoudend	Behoudend tot neutraal	Neutraal	Neutraal tot offensief	Offensief	Zeer offensief
4,3%	5,5%	6,8%	7,8%	8,9%	10,0%	11,3%

### DUURZAAM

Zeer behoudend	Behoudend	Behoudend tot neutraal	Neutraal	Neutraal tot offensief	Offensief	Zeer offensief
4,3%	6,1%	7,5%	8,8%	10,2%	11,2%	12,5%

Bovenstaande rendementen zijn behaald na aftrek van alle kosten wanneer er tussen 1 januari 2023 en 31 december 2023 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 2024

### Aandelen

- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 74 landen
- Ongeveer 7.000 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,2%

### Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 57 landen
- Ongeveer 10.500 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 3,2 jaar
- Bruto-opbrengst 3,9% per jaar

### Alternatieven

- Beleggen in 24 verschillende grondstoffen
- Spreiding over edelmetalen, energie en agrarische grondstoffen
- Beleggen in 369 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 4,1%

## Highlights van de **duurzame** beleggingsportefeuille bij de start van 2024

### Aandelen

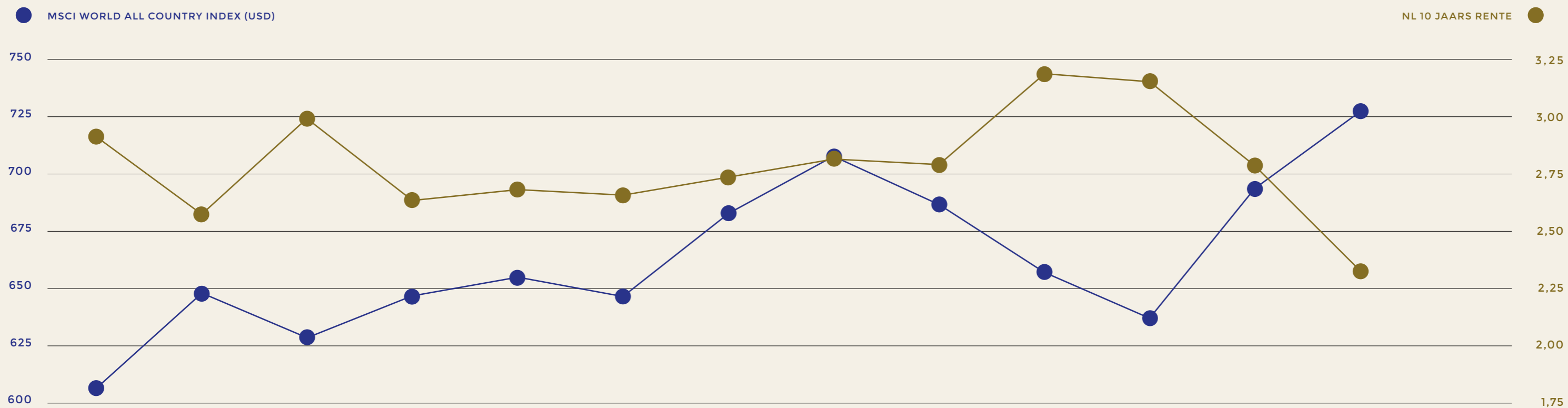
- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 50 landen
- Ongeveer 2.572 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,2%

### Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 42 landen
- Ongeveer 5.300 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 272 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 2023. Door de grotere spreiding over relevante indices wijkt de rendementsontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van Index People af van deze grafiek.

