

Verslagjaar 2023

OPENBAARMAKING GEGEVENS TEN BEHOEVE VAN HET PUBLIEK

Inleiding

Als gevolg van de invoering van het Kapitaalakkoord Bazel II en de Wet op het financieel toezicht (Wft) dienen beleggingsondernemingen onder meer te voldoen aan de eisen betreffende de openbaarmaking van gegevens ten behoeve van het publiek.

Index People B.V. ("Index People") heeft onderzocht welke informatie voor potentiële klanten redelijkerwijs van belang zou kunnen zijn om te besluiten wel of geen vermogensbeheerrelatie met Index People aan te gaan. De conclusie van Index People is dat de volgende aspecten daarbij een rol spelen:

1. de reputatie van Index People als vermogensbeheerder;
2. de reputatie van de instanties betrokken bij de dienstverlening van Index People;
3. de kennis en ervaring van Index People;
4. het beleggingsbeleid en werkwijze van Index People;
5. de kwaliteit en resultaten van de dienstverlening door Index People;
6. het beloningsbeleid van Index People;
7. de financiële situatie;
8. factoren van invloed op aansprakelijk vermogen van Index People.

Reputatie Index People

Index People is sinds 2007 actief als vermogensbeheerder. Sinds de dag van oprichting zijn er geen klachten of claims jegens Index People geuit, Index People is nog nooit negatief in het nieuws geweest. Index People ontvangt elk jaar van de twee toonaangevende vermogensbeheer-vergelijkingsites 5 sterren, de hoogste waardering.

Reputatie betrokken instanties

Index People maakt een gedegen analyse van de voor de dienstverlening noodzakelijke bedrijven. Hierbij gelden reputatie, ervaring en kosten als belangrijke maatstaven. Periodiek worden externe dienstverleners en toeleveranciers geëvalueerd.

Kennis en ervaring

Bij Index People werken toegewijde mensen met ruime ervaring in de financiële sector. Index People is gebonden aan de Wft-vereisten inzake vakbekwaamheid.

Beleggingsbeleid en werkwijze

Index People belegt tegen zeer lage tarieven in uiteenlopende indexen op het gebied van aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen (vastgoed, grondstoffen e.d.). Dit leidt tot een verregaande mate van risicospreiding en het optimaal kunnen profiteren van alle relevante beleggingskansen.

Index People biedt naast de standaard portefeuilles ook duurzame, ESG gescreende portefeuilles aan. In deze portefeuilles wordt er streng toegezien op de ESG (Environmental, Social and Governance) criteria. Index People is transparant over de mate van duurzaamheid van de producten waarin zij belegt. Zo voorziet Index People haar portefeuilles van classificaties op basis van de verordening (EU) 2019/2088. Hierdoor wordt een deel van het beleggingsuniversum uitgesloten.

Index People belegt niet in individuele aandelen en obligaties en ook niet in derivaten of met geleend geld. De werkwijze is dat Index People op basis van een vastgelegd en up to date beleggingsprofiel van haar klanten tot een beleggingsportefeuille komt.

Vanwege conform het profiel beleggen, vergaande mate van risicospreiding en de samenwerking met vooraanstaande financiële dienstverleners is de kans dat er toewijsbare claims volgen uit de door Index People gevolgde wijze van beleggen bijzonder klein.

Voorts verleent Index People fiduciaire vermogensbeheerdiensten aan institutionele beleggers, welke diensten ingericht worden op basis van de individuele wensen van deze beleggers.

Kwaliteit en resultaten van dienstverlening

Index People biedt binnen de standaardportefeuilles de mogelijkheid om in circa 7.900 aandelen, 10.500 obligaties, 369 vastgoedondernemingen en 24 grondstoffen te beleggen. De duurzame portefeuilles bieden de mogelijkheid om in circa 2.572 aandelen, 5.300 obligaties en 272 vastgoedondernemingen te beleggen (aantallen per 2024, beleggen in grondstoffen is in de duurzame portefeuilles niet mogelijk).

In alle gevallen vindt het beleggen plaats op grond van een profielcheck en alle andere vereisten welke in de Wft zijn vastgelegd. Een uitgebreide customer due diligence conform anti witwas- en terrorisme regelgeving maakt deel uit van de screening van onze klanten.

De dienstverlening aan institutionele relaties geschiedt op basis van service level agreements, waarin onder meer waarborgen voor de kwaliteit van de dienstverlening zijn vastgelegd.

De markten lieten in 2023 een herstel zien ten opzichte van het teleurstellende jaar 2022. 2023 is dan ook voor onze beleggingsportefeuilles met een positief rendement geëindigd, variërend van 4,3% (zeer behoudend) tot 12,5% (zeer offensief) na kosten.

Beloningsbeleid

Het beloningsbeleid van Index People bestaat uit vaste vergoedingen die periodiek geëvalueerd worden.

Indien er variabele vergoedingen uitgekeerd worden bedragen die in alle gevallen minder dan de maximum beloningsnormen die de overheid stelt.

De beloningen zijn niet gekoppeld aan het behalen van individuele commerciële doelstellingen. De beloningen bevatten geen enkele prikkel die de medewerkers zouden kunnen uitnodigen of aanzetten tot het nemen van onverantwoorde risico's.

Financiële situatie

Index People is een winstgevende onderneming met een sterke vermogenspositie. Het eigen vermogen ligt ruim boven de wettelijke vermogenseisen die gelden voor beleggingsondernemingen. De Nederlandsche Bank houdt toezicht op de vermogenspositie van Index People.

Het vermogen van de klant waarover wij het beheer voeren, is op grond van de vereiste vermogensscheiding beschermd in geval van een eventuele insolventie van Index People.

Factoren van invloed op aansprakelijk vermogen

Index People heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering met fraude clause waarin alle denkbare aansprakelijkheden zijn gedefinieerd en afgedekt. Daarnaast kunnen tegenvallende resultaten het aansprakelijk vermogen nadelig beïnvloeden. De vermogenspositie van Index People is er voor bedoeld om tegenvallende cijfers op te vangen.

1 februari 2024, directie Index People B.V.