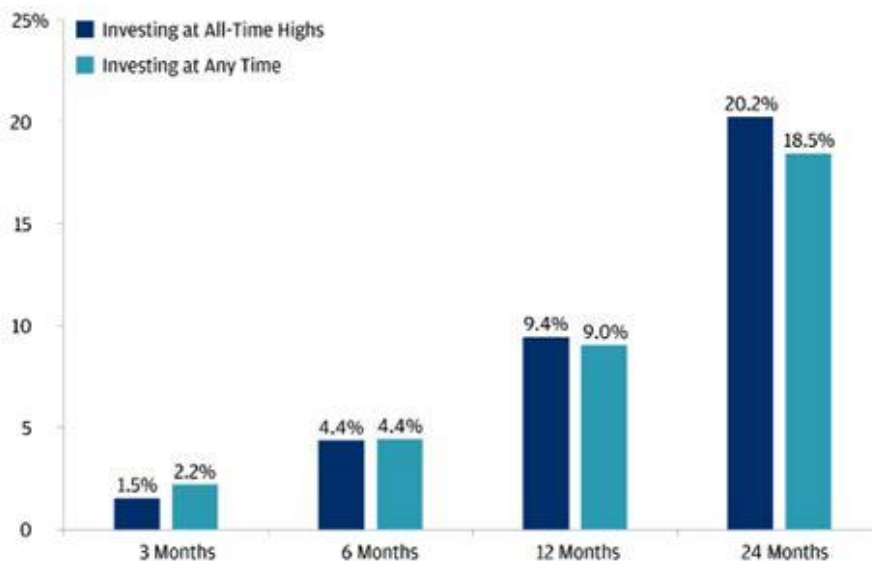




## Nieuwsbrief mei 2024

### **Instappen op een hoogtepunt in de markt**

Veel beleggers vragen zich af of het wel verstandig is om te gaan beleggen (of te blijven beleggen) nu de financiële markten nieuwe records behalen. In de onderstaande afbeelding is te zien dat instappen op een dag dat de beurs een nieuw record behaalt, na één en twee jaar gemiddeld zelfs betere rendementen kan opleveren dan instappen op een willekeurige andere dag. Dit komt doordat records op de financiële markten vaak gevolgd worden door nieuwe records. Het feit dat een beurs zich op recordhoogte begeeft, hoeft dus niet te betekenen dat het niet meer interessant is om te beleggen. Een brede spreiding, lange beleggingstermijn en lage kosten zijn veel belangrijker dan het exacte moment van instappen.

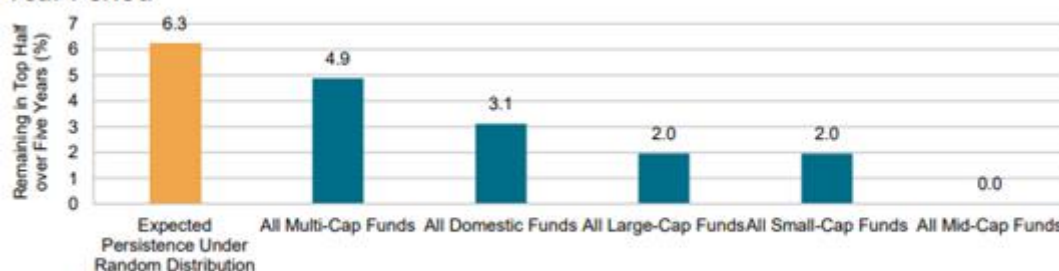


Sources: Bloomberg Finance L.P., J.P. Morgan. Data as of February 29, 2024. Past performance is no guarantee of future results. It is not possible to invest directly in an index.

### Fondsmanagers weten goede prestaties niet vast te houden

Uit veel onderzoeken is gebleken dat het op de lange termijn niet lukt om de markt te verslaan. Nu blijkt uit een nieuw onderzoek dat het voor fondsmanagers, die relatief goede prestaties leveren in jaar 1 (de 50% best presterende fondsen), niet lukt om dit langere tijd vast te houden. Er is in het onderzoek gekeken of deze fondsen 5 jaar lang tot de beste 50% scorende fondsen kunnen behoren. Statistisch gezien zou het 6,3% van de fondsen die in het eerste jaar tot de beste helft behoren moeten lukken om dat ook de 4 jaar daarna vol te houden. Uit onderstaande afbeelding blijkt dat het statistisch gemiddelde in geen enkele fondscategorie behaald wordt.

**Exhibit 1: Only 2% of All Large-Cap Equity Funds Remained in the Top Half Over a Five-Year Period**



Source: S&P Dow Jones Indices LLC, CRSP. Data as of Dec. 31, 2023. Chart is provided for illustrative purposes. Past performance is no guarantee of future results.

### **Geslaagde bijeenkomst op 28 mei**

Op 28 mei hebben wij een erg geslaagde bijeenkomst gehad in Anafora te Utrecht. Marcel Luchtenveld gaf namens Index People een toelichting op de dienstverlening van Index People en gastspreker Guido Baltussen, verantwoordelijk voor het internationale Quant-team bij Northern Trust en hoogleraar Finance aan de Erasmus Universiteit Rotterdam, heeft een boeiende presentatie geven over Behavioural Finance. Op onze [LinkedIn](#) vindt u een sfeerimpressie van deze middag.

### **Nieuwe medewerker: Joran Zethof**

Afgelopen maand is Joran Zethof bij Index People gestart als vermogensbeheerder. Hij heeft in zijn loopbaan al de nodige ervaring opgedaan in verschillende rollen binnen de financiële dienstverlening. Naast zijn kennis van beleggen haalt Joran energie uit het begeleiden van klanten met als uitgangspunten deskundigheid, transparantie en interesse.



### **Rendementen**

De behaalde rendementen in 2024 (sinds 1 januari) van de standaardportefeuilles zijn op het moment van schrijven (31 mei 2024) 2,0% voor de behoudende portefeuilles, 4,8% voor de neutrale en 8,3% voor de zeer offensieve portefeuilles. Voor de duurzame portefeuilles zijn de rendementen 0,6% voor de behoudende portefeuilles, 3,5% voor de neutrale en 6,9% 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?

[Bekijk onze aanpak](#)

[Beleggingsvoorstel aanvragen](#)

---

[Wilt u contact met ons? Klik hier](#)

*Copyright © 2024 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](#)

---