



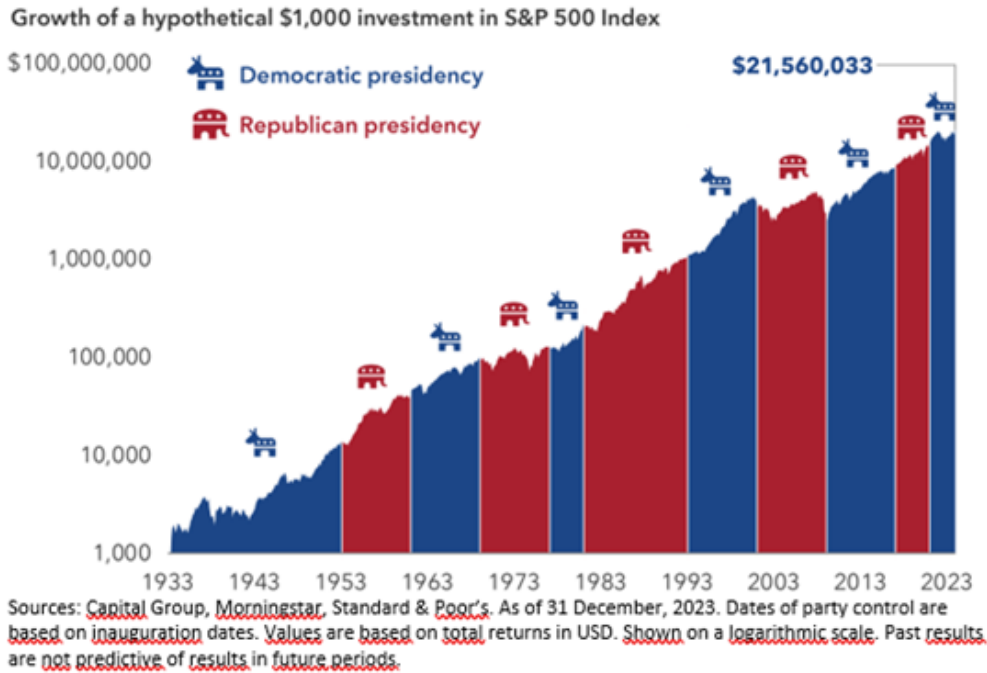
Nieuwsbrief oktober 2024

Verkiezingen Verenigde Staten

Op 5 november aanstaande vinden de verkiezingen in de Verenigde Staten plaats. Veel beleggers proberen te voorspellen hoe de uitkomst de financiële markten zal beïnvloeden en zoeken manieren om hierop in te spelen. Uit historische gegevens blijkt echter dat de S&P 500-index nauwelijks beïnvloed wordt door verkiezingsresultaten.

In onderstaande afbeelding is de prestatie van de S&P 500 te zien onder zowel Democratische als Republikeinse presidenten. Een initiële investering van \$1.000 in de S&P 500 bij de start van Franklin D. Roosevelts ambtstermijn zou nu bijna \$22 miljoen waard zijn, ondanks dat er sindsdien acht Democratische en zeven Republikeinse presidenten zijn geweest.

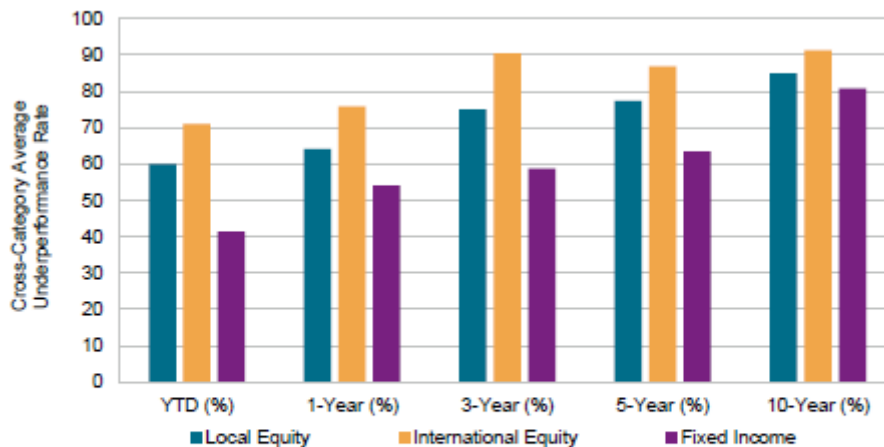
Kortom, de echte winnaars zijn beleggers die zich niet laten beïnvloeden door verkiezingsuitslagen, maar vasthouden aan een langetermijnstrategie.



SPIVA Global Mid-Year 2024-rapport

Uit het SPIVA Global Mid-Year 2024-rapport blijkt dat actief beheerde fondsen ook in de eerste zes maanden van 2024 moeite hadden om hun benchmark te overtreffen. In twee derde van de 56 categorieën van aandelen- en vastrentende fondsen presteerde de meerderheid van de fondsen onder de maat. Van de 8.417 unieke fondsen bleef ongeveer 64% achter bij hun toegewezen benchmark. In onderstaande afbeelding zijn de prestaties in een aantal categorieën weergegeven.

Exhibit 1: Global Average Underperformance Rates



Sources: S&P Dow Jones Indices LLC, Morningstar, Funddata, CRSP. Data as of June 30, 2024. Local Equity includes actively managed fund categories focused in geographic segments within their respective SPIVA Scorecard region. Excludes non-USD Global Equity categories for 5- and 10-year periods, and the Japan International Equity category for the 10-year period, because the comparison benchmark performance was not being published in the category currency at the start of the period. Past performance is no guarantee of future results. Chart is provided for illustrative purposes.

Jaarruimte 2024

Met een rekening bij Pensioenbeleggen kunt u aanvullend pensioenvermogen opbouwen. Zoals u wellicht weet, kunt u de bedragen die u op deze rekening stort in de meeste gevallen fiscaal aftrekken, waardoor u nu minder belasting betaalt.

Over de uitkeringen die u ontvangt na uw pensioen betaalt u belasting, maar vaak is dan een lager belastingtarief van toepassing. Wilt u nog in 2024 gebruik maken van de mogelijkheid om fiscaal aftrekbaar bij te storten op uw lijfrenterekening? Dan moet uw storting uiterlijk op 31 december 2024 bij Pensioenbeleggen binnen zijn.

Wilt u weten hoeveel u maximaal kunt storten? U kunt uw jaarruimte over 2024 berekenen op [de website van de Belastingdienst](#). U kunt uw jaarruimte ook laten berekenen door uw boekhouder, accountant of financieel adviseur.

Overigens organiseren wij dit jaar nog een aantal keer een Webinar over de mogelijkheden om aanvullend pensioen op te bouwen. Schrijf u voor meer informatie nu in voor één van deze webinars: [Webinar Pensioen opbouwen met belastingvoordeel](#)

Rendementen

De behaalde rendementen in 2024 (sinds 1 januari) van de standaardportefeuilles zijn op het moment van schrijven (30 oktober 2024) 5,6% voor de behoudende portefeuilles, 9,6% voor de neutrale en 14,7% voor de zeer offensieve portefeuilles. Voor de duurzame portefeuilles zijn de rendementen 5,4% voor de behoudende portefeuilles, 9,5% voor de neutrale en 14,8% voor de zeer offensieve portefeuilles. Alle genoemde rendementen zijn na aftrek van alle kosten. Alle rendement gegevens vindt u op www.indexpeople.nl/rendement.

[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

Indien u onze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen:

[uitschrijven nieuwsbrief](#)
