

2025



JAAAR

OVERZICHT



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



Een terugblik op 2025
en uw uitgangspunt voor 2026



Jeroen Thijssen
Commercieel
Directeur



Marcel Luchtenveld
Manager
afdeling Particulier
Vermogensbeheer



Frederik Kooij
Senior Vermogens-
beheerder Verenigingen
en Stichtingen



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



Menno van 't Riet
Particulier
Vermogensbeheerder



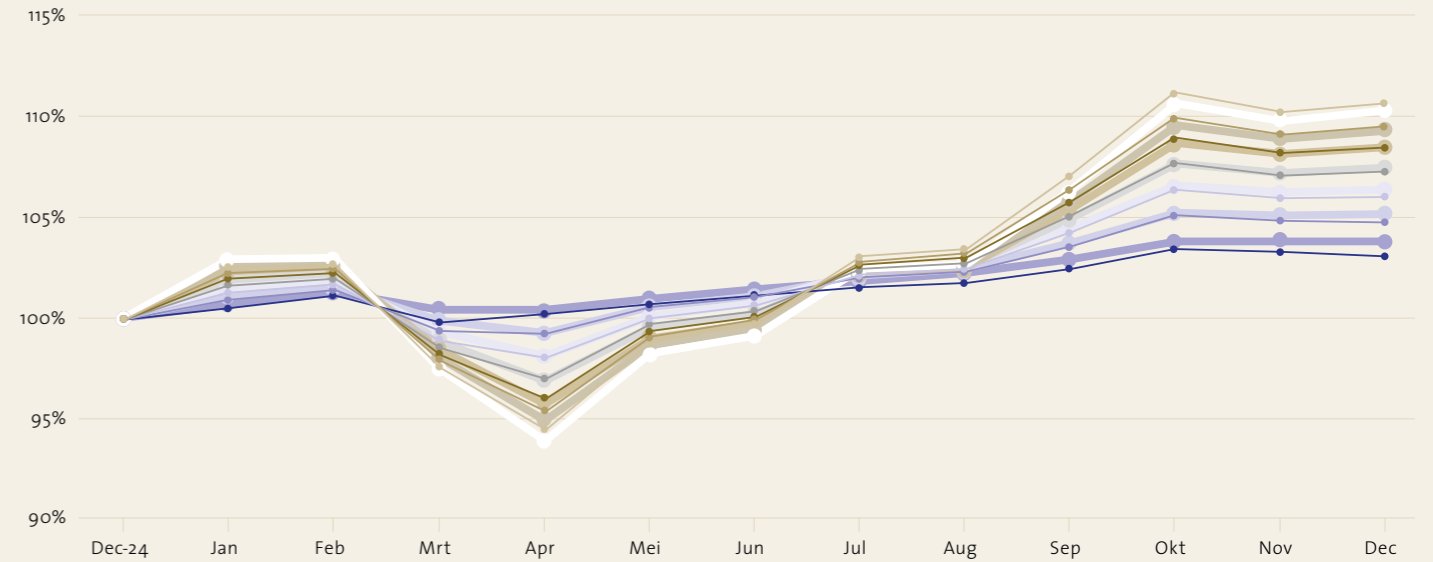
Joran Zethof
Particulier
Vermogensbeheerder



Robin Bartels
Particulier
Vermogensbeheerder

U kunt altijd contact
opnemen voor
een toelichting op
het jaaroverzicht

Jaarverloop standaard en duurzame portefeuilles per beleggingsprofiel over heel 2025



STANDAARD

Zeer behoudend	Behoudend	Behoudend tot neutraal	Neutraal	Neutraal tot offensief	Offensief	Zeer offensief
3,8%	5,2%	6,5%	7,6%	8,6%	9,5%	10,5%

DUURZAAM

Zeer behoudend	Behoudend	Behoudend tot neutraal	Neutraal	Neutraal tot offensief	Offensief	Zeer offensief
3,2%	4,7%	5,9%	7,1%	8,2%	9,2%	10,3%

Bovenstaande rendementen zijn behaald na aftrek van alle kosten wanneer er tussen 1 januari 2025 en 31 december 2025 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 2025

Aandelen

- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 70 landen
- Ongeveer 6.015 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 2,0%

Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 57 landen
- Ongeveer 11.697 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 3,3 jaar
- Bruto-opbrengst 3,3% per jaar

Alternatieven

- Beleggen in 24 verschillende grondstoffen
- Spreiding over edelmetalen, energie en agrarische grondstoffen
- Beleggen in 375 beursgenoteerde vastgoedondernemingen wereldwijd
- Dividendopbrengst van beleggingen in vastgoed 3,7%

Highlights van de **duurzame** beleggingsportefeuille bij de start van 2025

Aandelen

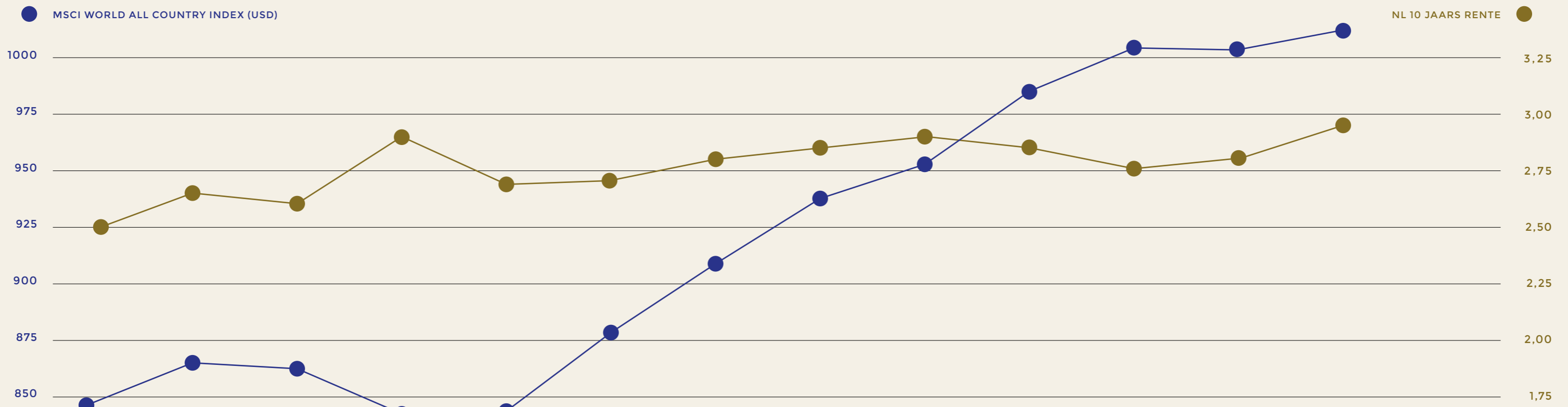
- Wereldwijde GDP-wegingen zijn het uitgangspunt voor regionale verdelingen
- Wereldwijde spreiding over 65 landen
- Ongeveer 5.369 aandelen in portefeuille
- Dividendopbrengst 1,68%

Obligaties

- Wereldwijde spreiding over 49 landen
- Ongeveer 3.259 obligaties in portefeuille
- Spreiding over staats- en bedrijfsobligaties
- Kredietwaardigheid AA-
- Gemiddeld gewogen looptijd 4,4 jaar
- Bruto-opbrengst 3,3% per jaar

Alternatieven

- Geen beleggingen in grondstoffen
- Beleggen in 284 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 2025. Door de grotere spreiding over relevante indices wijkt de rendementsontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van Index People af van deze grafiek.

