

- minder kosten
- meer rendement

waarom kiezen voor meesman-indexfondsen?

•

meer rendement

vooral door de lagere kosten bieden de Meesman-indexfondsen een hoger rendement dan de overgrote meerderheid van de gewone, actief beheerde beleggingsfondsen

•

minder risico

dankzij de brede spreiding is beleggen in de Meesman-indexfondsen relatief minder risicovol dan zelf beleggen in individuele aandelen of obligaties

•

meer rust

u hoeft er niet of nauwelijks naar om te kijken

•

gemak

inschrijven is heel eenvoudig

•

betrouwbaarheid

Meesman Index Investments is geregistreerd bij de AFM

meesman index investments

Meesman Index Investments biedt particuliere beleggers toegang tot indexfondsen: beleggingsfondsen met zeer lage kosten die zich ten doel stellen het beleggingsresultaat van een bepaalde beursindex zo nauwkeurig mogelijk te evenaren in plaats van te proberen deze index te verslaan.

Indexfondsen leveren gemiddeld een hoger rendement op dan actief beheerde fondsen, die juist *wel* proberen een index te verslaan. Deze schijnbare tegenstelling is een gevolg van de onvoorspelbaarheid van beurskoersen en vooral van de hoge kosten van actief beheer. Hierover leest u elders in deze brochure meer.

Omdat financiële dienstverleners er weinig aan verdienen, worden indexfondsen in Nederland praktisch niet aangeboden. Meesman Index Investments brengt hier verandering in, en stelt beleggers in staat op een eenvoudige manier te profiteren van lagere kosten en daardoor van een hoger rendement. Wij bieden u vier indexfondsen, waarmee u een evenwichtig gespreide beleggingsportefeuille kunt samenstellen:

Meesman Global Stock Index Fund

Een indexfonds dat wereldwijd belegt in aandelen van bedrijven in ontwikkelde landen.

Meesman European Stock Index Fund

Een indexfonds dat belegt in aandelen van Europese bedrijven.

Meesman Emerging Markets Stock Index Fund

Een indexfonds dat wereldwijd belegt in aandelen van bedrijven in opkomende landen.

Meesman Euro Bond Index Fund

Een indexfonds dat belegt in overheidsobligaties die in euro's noteren.

wat is een indexfonds?

Een indexfonds (ook wel 'tracker' genoemd) is een beleggingsfonds dat zich ten doel stelt hetzelfde rendement en risico te behalen als een bepaalde beursindex. Een beursindex is een mandje aandelen of obligaties dat dient als graadmeter van de ontwikkelingen op een bepaalde beurs of beleggingsmarkt.

Er zijn veel verschillende soorten indexen. Van breed gespreide wereldwijde indexen tot landen-, regio- en sectorindexen die uit veel minder effecten zijn samengesteld.

Een indexfonds volgt de index door te beleggen in alle (of een representatieve selectie van alle) aandelen of obligaties die in de index voorkomen, in dezelfde verhouding waarin die effecten in de index zijn opgenomen.

Doordat het indexfonds dezelfde samenstelling heeft als de index, volgt de waardeontwikkeling van het indexfonds ook de waardeontwikkeling van de index. En omdat een indexfonds 'passief' de index volgt heeft het geen dure analisten en fondsbeheerders nodig en voert het veel minder kostbare transacties uit.

Hierdoor zijn de kosten veel lager dan van gewone, actief beheerde beleggingsfondsen.

‘Financiële wetenschappers twijfelen geen moment.
Stap in een indexfonds, stellen zij unaniem.
De wetenschappers motiveren hun keuze
met een zee aan statistieken.

De Nederlander Jenke ter Horst toonde in 1998 in een
proefschrift aan dat drie van de vier beleggingsfondsen
de index gedurende een jaar niet verslaan.
Na tien jaar is dit zelfs opgelopen
tot negen van de tien beleggingsfondsen.’

NRC Handelsblad, 16 maart 2002

waarom kiezen voor indexfondsen?

In de Verenigde Staten heeft indexbeleggen de afgelopen decennia een enorme vlucht genomen, zowel onder particuliere als institutionele beleggers, zoals pensioenfondsen.

Naar verwachting zullen de komende jaren wereldwijd steeds meer beleggers kiezen voor indexbeleggen, vooral vanwege het hogere rendement.

meer rendement

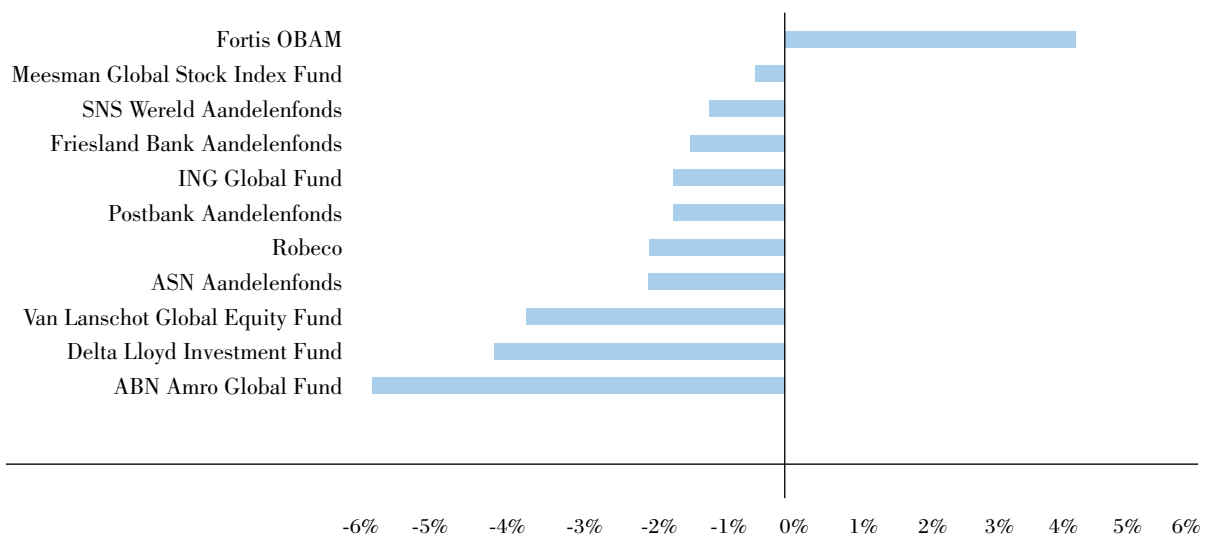
Met beleggen in indexfondsen behaalt u een hoger rendement dan met de overgrote meerderheid van de gewone, actief beheerde beleggingsfondsen en andere vormen van actief vermogensbeheer. Dit is een logisch gevolg van het feit dat vrijwel geen enkele professionele belegger erin slaagt de index op langere termijn te verslaan. Zo leert de praktijk dat zo'n 80% van de actief beheerde beleggingsfondsen achterblijft bij de index. Dit geldt voor zowel aandelen- als obligatiefondsen. Op korte en op lange

termijn. Vele wetenschappelijke onderzoeken hebben dit keer op keer aangetoond. Wie nu en dan de rendementoverzichten van beleggingsfondsen in bladen, kranten of op internet bekijkt, kan dit ook eenvoudig zelf vaststellen. Maar het zijn niet alleen professionele beleggers die de index niet verslaan. Uit onderzoek blijkt dat ook de overgrote meerderheid van de particuliere beleggers die zelf beleggen in individuele aandelen en obligaties achterblijft bij de index.

Figuur 1

Gemiddeld jaarlijks rendement ten opzichte van de MSCI World Index van tien wereldwijd beleggende aandelenfondsen over vijf jaar (2002 - 2006).

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.



meesman index investments

‘Het is nu eenmaal verrekte moeilijk om de markt te verslaan.
Daarnaast zorgen kosten - zoals beheerkosten en transactiekosten -
voor het achterblijven bij de index die geen kosten kent.’

[...]

‘Het grote voordeel van indexbeleggen is dat het veel
goedkoper is dan actief beleggen.

[...]

Het mooie van kosten is dat u ze vooraf weet.
Deze zekerheid kunt u aanwenden door fondsen met lage kosten
te selecteren. Door de jaren heen zal een kostenbesparing
(door het zogenoemde rente-op-rente effect) een grote invloed
hebben op het uiteindelijke rendement.’

FREDDY VAN MULLIGEN

Morningstar, aanbieder van objectieve informatie over beleggingsfondsen

10 december 2004

waarom presteren indexfondsen beter?

Er zijn twee redenen waarom indexfondsen beter presteren dan de overgrote meerderheid van de gewone, actief beheerde fondsen: lagere kosten en het feit dat beurskoersen niet of nauwelijks te voorspellen zijn.

minder kosten

Transactiekosten en jaarlijkse kosten

Wanneer u in een beleggingsfonds belegt, betaalt u niet alleen aan- en verkoopkosten. U betaalt ook de kosten die doorlopend binnen het beleggingsfonds in rekening worden gebracht. Zoals de beheervergoeding, allerlei operationele kosten en de transactiekosten die het fonds zelf maakt bij het kopen en verkopen van effecten. Deze jaarlijks terugkerende kosten drukken het rendement van het fonds. En hebben een veel groter negatief effect op uw rendement dan de eenmalige aan- en verkoopkosten.

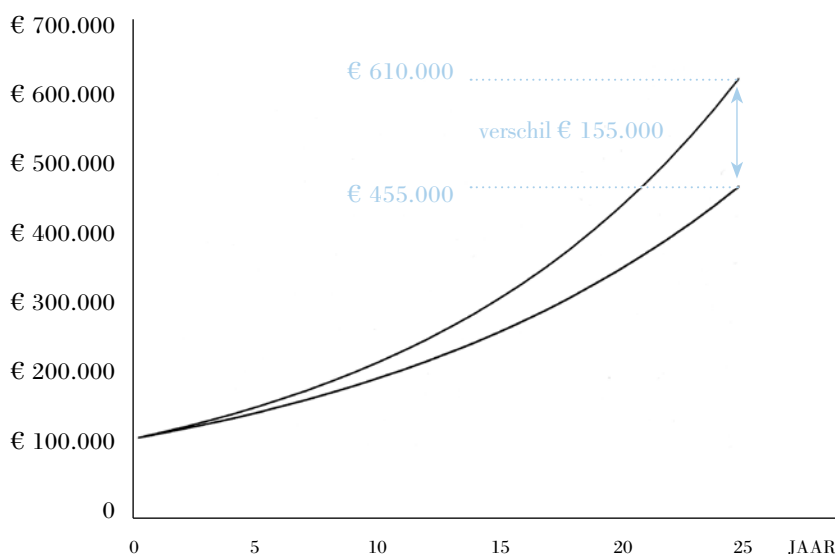
Indexfondsen rekenen vier keer minder kosten

Bij actief beheerde aandelenfondsen bedragen de jaarlijkse kosten alles bij elkaar al gauw 1,5% tot 2% per jaar (al is dit niet op te maken uit de zogeheten Total Expense Ratio, omdat daarin niet alle kosten worden meegenomen). Bij een aandelenindexfonds

daarentegen is dit veelal niet meer dan 0,5% per jaar. Actief beheer kost u dus gemiddeld 3 tot 4 keer zo veel als indexbeleggen. Dit kostenverschil is cruciaal. Elke euro die u aan kosten betaalt gaat direct van uw rendement af. Zelfs ogenschijnlijk kleine verschillen in kosten hebben grote gevolgen voor het rendement.

Kosten maken het verschil!

Lagere kosten betekenen al gauw duizenden euro's meer aan opbrengst. Een voorbeeld: u belegt € 100.000 in een aandelenfonds met een rendement (vóór kosten) van 8%. Is dit een actief beheerd fonds met kosten van 1,75% per jaar, dan is uw belegging na 25 jaar aangegroeid tot € 455.000. Belegt u daarentegen in een indexfonds met jaarlijkse kosten van 0,5% dan is uw opbrengst na 25 jaar € 610.000. Een verschil van meer dan € 150.000!



Figuur 2

Illustratie van het effect van kosten op de waardeontwikkeling van een belegging. Bij een gemiddeld rendement van 8% per jaar levert een inleg van € 100.000 in een aandelenindexfonds na 25 jaar gemiddeld € 610.000 op. Bij een gemiddeld actief beheerd aandelenfonds is dit € 155.000 minder.

‘Er gebeuren zo veel onverwachte dingen dat koersen
voorspellen een hachelijke zaak is.’

DANIEL KAHNEMAN
winnaar Nobelprijs voor de economie 2002
Het Financieele Dagblad, 15 december 2003



‘Uit elk onderzoek blijkt steeds weer dat koersen
absoluut onvoorspelbaar zijn.’

JENKE TER HORST
Katholieke Universiteit Brabant
FEM De Week, 8 december 2001

waarom presteren indexfondsen beter?

Er zijn twee redenen waarom indexfondsen beter presteren dan de overgrote meerderheid van de gewone, actief beheerde fondsen: lagere kosten en het feit dat beurskoersen niet of nauwelijks te voorspellen zijn.

beurskoersen laten zich niet voorspellen

Beurskoersen worden bepaald door vraag en aanbod van miljoenen mensen over de hele wereld die om allerlei uiteenlopende redenen vele miljoenen beurstransacties uitvoeren. Die miljoenen mensen baseren hun beleggingsbeslissingen op hun verwachtingen voor de toekomstige ontwikkeling van een heel scala aan financiële, economische, technologische, sociale, politieke en psychologische factoren. De wereld is te complex en onzeker om met enige mate van zekerheid te kunnen voorspellen wat de uitkomst van al deze beslissingen zal zijn op de koersen van individuele ondernemingen of de markt als geheel. Het is dan ook niet meer

dan logisch dat zelfs de grootste deskundigen niet in staat zijn ontwikkelingen op financiële markten consistent juist te voorspellen.

Bovendien zijn de financiële markten bijzonder efficiënt en competitief. Nieuwe informatie verspreid zich razendsnel en is binnen de kortste keren verwerkt in de koersen van aandelen en obligaties. Als iemand een mogelijkheid ziet om de markt te slim af te zijn en een bovengemiddeld rendement te behalen, zullen andere beleggers daar snel op inhaken. Dat drijft de koersen op en zo verdwijnt weer de mogelijkheid om extra rendement te behalen.

de psychologie van de belegger

De financiële wetenschap gaat ervan uit dat beleggers rationeel zijn. In vele onderzoeken is echter aangetoond dat dit in de praktijk niet het geval is. Emoties beïnvloeden op allerlei manieren het gedrag van beleggers, waardoor zij geen optimale financiële beslissingen nemen en herhaaldelijk dezelfde fouten maken.

Wellicht de bekendste (en meest schadelijke) vorm van irrationeel gedrag is dat beleggers hun eigen kennis en kunde overschatten waardoor zij te veel vertrouwen in zichzelf hebben en overmoedig zijn.

Verder is bekend dat beleggers moeite hebben met verlies nemen, te veel naar de korte termijn kijken, patronen zien waar die er niet zijn, een voorkeur hebben voor beleggen dicht bij huis, en successen onthouden en mislukkingen vergeten. Allemaal begrijpelijk, maar niet verstandig.

En ook de reden waarom velen geloven dat je om succesvol te beleggen de factor mens zoveel mogelijk moet uitschakelen.

‘Undoubtedly, a few active managers do beat the market,
and these are worth paying for. The impossible part is knowing
which ones will pull it off.’

[...]

‘Fund managers themselves know quite well that in their
industry past performance is no guide to the future.
The head of one of the world’s biggest mutual fund companies argues
privately that past performance is not only a false guide
but if anything a contrary sign.
However, few managers would say as much in public,
because it would undermine the way in which
the industry sells its products.’

Other people’s money: A survey of asset management,
The Economist, 5 juli 2003

en de fondsen die wel de index weten te verslaan?

Hoewel de overgrote meerderheid van de actief beheerde fondsen niet in staat is de index te verslaan, zijn er altijd een paar die hier wel in slagen.

Moet u dan niet gewoon in die fondsen beleggen?

Helaas is dat makkelijker gezegd dan gedaan. Het is namelijk onmogelijk om van tevoren te bepalen welke fondsen in de toekomst de index zullen verslaan. Dat verschilt van jaar tot jaar. Het ene jaar doet fonds A het goed, het volgende jaar fonds B. Geen enkel fonds doet het jaar in jaar uit beter dan gemiddeld.

Het heeft weinig zin om te kijken naar in het verleden behaalde rendementen, want zoals bekend bieden die geen garantie voor de toekomst. Uit onderzoek blijkt ook dat beleggingsfondsen die in het verleden goede rendementen hebben behaald dit

zelden of nooit op lange termijn weten vast te houden. Vrijwel altijd wisselen goede en slechte tijden elkaar af.

Alleen achteraf kan worden vastgesteld welke fondsen het beter hebben gedaan dan de index. Wat u vooraf wél weet, is dat u hoge kosten betaalt voor het actieve beheer. Want voor het selecteren van ‘veelbelovende’ aandelen wordt veel geld uitgegeven aan onderzoek en bedrijfsbezoeken, uitgevoerd door duurbetaalde analisten en beleggers. Om nog maar te zwijgen over de transactiekosten die worden gemaakt bij het kopen en verkopen van de beleggingen.

kop of munt?

Beleggingsfondsen die over een bepaalde periode goed presteren weten dit maar zelden vast te houden. Een Amerikaans onderzoek laat het volgende zien.

Over een periode van één jaar behaalt de helft van een groep beleggingsfondsen een beter rendement en de andere helft een slechter rendement dan het gemiddelde van de groep. Het percentage fondsen dat twee jaar achtereen bovengemiddeld presteert, is 27%.

Voor 3, 4 en 5 jaar bedragen de percentages respectievelijk 14%, 4% en 3%.

Dit komt vrijwel overeen met de percentages die gelden voor het goed gokken van kop of munt.

De kans dat u de eerste keer goed gokt is 50%. De kans dat u dit een tweede keer lukt is 25%.

De kans op drie keer achter elkaar goed is 12,5%, die op vier keer 6,25% en die op vijf keer circa 3%.

WILLIAM SHERDEN

The fortune seller: the big business of buying and selling predictions.

‘Most investors, both institutional and individual, will find that the best way to own common stocks is through an index fund that charges minimal fees. Those following this path are sure to beat the net results (after fees and expenses) of the great majority of investment professionals.’

WARREN BUFFETT

‘s werelds bekendste en meest succesvolle belegger,
Berkshire Hathaway Annual Report 1996



‘Het Meesman Global Stock Index Fund en het Meesman Euro Bond Index Fund, de goedkoopste en best gespreide indexfondsen van Nederland.’

NRC Handelsblad, 21 januari 2006

de meesman-indexfondsen

Wij bieden u vier indexfondsen aan. Deze vier breed gespreide indexfondsen volstaan om (de kern van) een evenwichtig gespreide beleggingsportefeuille samen te stellen.

	Meesman [] Index Fund			
	Global Stock	European Stock	Emerging Markets Stock	Euro Bond
<i>belegt in</i>	aandelen van bedrijven in ontwikkelde landen wereldwijd	aandelen van Europese bedrijven	aandelen van bedrijven in opkomende landen wereldwijd	overheidsobligaties die in euro's noteren
<i>gevolgde index</i>	MSCI World Index	MSCI Europe Index	MSCI Emerging Markets Index	Lehman Euro Aggregate Government Bond Index
<i>aantal landen in index</i>	23	16	25	11
<i>aantal effecten in index</i>	1.900 aandelen	600 aandelen	850 aandelen	800 obligaties
<i>jaarlijkse kosten</i>	0,5%	0,5%	0,65%	0,3%
<i>dividendbeleid</i>	geen dividenduitkering: ontvangen dividenden worden binnen het fonds herbelegd			
<i>minimale belegging</i>	<ul style="list-style-type: none"> • eenmalige storting 10.000 euro • maandelijkse storting 100 euro per maand 			
<i>beursnotering</i>	nee, met als voordeel dat: <ul style="list-style-type: none"> • de koers altijd gelijk is aan de intrinsieke (werkelijke) waarde • u geen bewaarloon betaalt 			

‘The best investment advice - diversify, use index funds,
you can’t beat the market, buy and hold for the long term -
does not change much from decade to decade.’

The Economist, 28 oktober 2000



Vijf lessen voor langetermijnbeleggers:

- 1) beurskoersen zijn niet te voorspellen.
- 2) de markt laat zich niet timen.
- 3) verdeling over aandelen en obligaties is het allerbelangrijkst.
- 4) koop van alles wat.
- 5) neem een indexfonds.

Elsevier magazine, 7 januari 2006

onze kijk op beleggen

Wij hebben geen visie op de ontwikkeling van financiële markten en beurskoersen op de korte termijn. Dit is immers niet te voorspellen. Wel hebben wij een duidelijke opvatting over de beste manier om te beleggen.

Wij zijn ervan overtuigd dat beleggers die onderstaande uitgangspunten in acht nemen, op een verantwoorde manier met hun geld omgaan en bovengemiddelde beleggingsresultaten zullen behalen.

- Aandelen leveren op lange termijn een gemiddeld rendement op van 8-9% per jaar, obligaties 4-5% en spaargeld 3-4%.*
- Risico is de kans dat het rendement dat u daadwerkelijk behaalt afwijkt van het verwachte rendement. Op korte termijn is dit waarschijnlijker dan op lange termijn.
- Rendement en risico gaan altijd samen. Hoe hoger het risico van een belegging, hoe hoger het te verwachten rendement.
- De voor u optimale verhouding tussen rendement en risico hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Van belang daarbij zijn uw rendementsdoelstelling, uw beleggingstermijn, uw houding ten aanzien van risico en uw ervaring met beleggen.
- Het rendement en risico van een beleggingsportefeuille wordt grotendeels bepaald door de verdeling over beleggingscategorieën, zoals aandelen en obligaties, niet door het selecteren van individuele beleggingen.
- De koersen van aandelen en obligaties zijn niet te voorspellen.
- Om zo min mogelijk afhankelijk te zijn van de onvoorspelbare koersontwikkeling van individuele aandelen en obligaties, is het raadzaam uw beleggingen zo breed mogelijk te spreiden.
- Omdat kosten een groot effect hebben op het rendement van een belegging, is het raadzaam de kosten zo laag mogelijk te houden.
- Vanwege de onvoorspelbaarheid van markten en koersen heeft het weinig zin om te proberen het beter te doen dan de markt door actief te beleggen. Dit kost alleen maar tijd en geld. Dat laatste gaat ten koste van uw rendement. 'Buy and hold' is in de meeste gevallen de beste manier om te beleggen

*) Gebaseerd op ABN AMRO / LBS Global Investment Returns Yearbook 2005, rendementen van 1900 - 2004, en CBS daggeldrente 1957 - 2002.

core-satellitestrategie

Wie meer tijd in zijn beleggingen wil steken, kan overwegen de portefeuille uit te breiden met minder gangbare beleggingen, zoals hedgefondsen, private equity of grondstoffen, waarvan de koersontwikkeling weinig samenhang vertoont met die van traditionele beleggingen. Zo kunt u het risico-rendementsprofiel van uw portefeuille verbeteren. Op www.meesman.nl vindt u meer informatie over zo'n 'core-satellitestrategie'.

‘Where are the customers’ yachts?’ De vraag die een bezoeker stelt
wanneer een gids hem de jachten van bankiers en effectenmakelaars
in de haven van New York laat zien.

oude Wall Street-grap



‘Beleggingsadviseurs worden vaak beoordeeld op het resultaat dat zij
behalen óp klanten, niet op het resultaat dat zij behalen voor klanten.

TOM LOONEN

bankier, over zijn proefschrift ‘Een kwestie van vertrouwen’
Het Financieele Dagblad, 21 juni 2006

onze principes

wij zien het belang van de klant als ons eigen belang

Onze organisatie is erop gericht om het rendement voor u zo hoog mogelijk te maken. Zo denken wij veel vermogen aan te trekken en een succesvolle onderneming op te bouwen.

wij houden de kosten zo laag mogelijk

Kosten zijn op lange termijn de belangrijkste indicator voor het rendement op een belegging. Wij houden de kosten voor u laag door:

Niet te betalen voor dure analisten en fondsbeheerders.

Geen kantoretnetwerk te hebben.

Geen geld uit te geven aan dure reclamecampagnes.

Geen provisie te betalen aan financiële dienstverleners (banken, verzekeraars, tussenpersonen) om onze producten daar te laten aanbieden.

Uit te besteden wat een ander beter en goedkoper kan doen.

wij hebben geen geheimen voor u

Beleggen draait om vertrouwen. Daarom bieden wij u volledige openheid en objectieve informatie, en gebruiken we duidelijke taal, of het nu gaat om kosten, risico's of hoe wij als organisatie te werk gaan.

wij houden het simpel

Beleggen wordt vaak onnodig ingewikkeld gemaakt. Wij maken het niet moeilijker dan het is.

Dat leidt meestal tot de beste resultaten en houdt de zaken overzichtelijk.

Zo bieden wij slechts vier fondsen aan, omdat dit volstaat voor de meeste beleggers.

wij beleggen in onze eigen fondsen

Wij zijn overtuigd van de kwaliteit van onze producten en beleggen dus ook persoonlijk in onze fondsen.

uw geld is in goede handen

Het vermogen van de Meesman-indexfondsen is belegd bij Vanguard, wereldwijd een van de grootste en meest ervaren indexbeleggers. Onze indexfondsen worden geadmistreerd door Fastnet Netherlands, onderdeel van de Fastnet groep. De Fastnet groep, een joint venture tussen Credit Agricole en Fortis, is de Europese marktleider op het gebied van administratieve dienstverlening aan financiële instellingen.

Het vermogen van de Meesman-indexfondsen staat op naam van een onafhankelijke bewaarder (Stichting Bewaarbedrijf Guestos) en is zodoende volledig afgescheiden van het vermogen van Meesman Index Investments. Dit betekent dat eventuele financiële problemen bij Meesman Index Investments geen nadelige gevolgen zouden hebben voor beleggers in de Meesman-indexfondsen.

Op www.meesman.nl vindt u meer informatie.

‘Most of my investments are in equity-index funds.’

WILLIAM SHARPE

winnaar Nobelprijs voor de economie 1990
Business Week, juli 1998



‘Ik stop bijna alles in indexfondsen.’

DANIEL KAHNEMAN

winnaar Nobelprijs voor de economie 2002
NRC Handelsblad, 7 december 2002

inschrijven?

Beleggen in de Meesman-indexfondsen is eens per maand mogelijk, op de eerste handelsdag van elke kalendermaand. U kunt eenmalig een bedrag beleggen en/of elke maand een vast bedrag storten.

Wilt u inschrijven? Stuur dan het inschrijfformulier op naar Fastnet Netherlands, de administrateur van de Meesman-indexfondsen. Het bedrag dat u wilt beleggen maakt u over op de bankrekening van de Meesman-indexfondsen. Het adres van Fastnet Netherlands, het bankrekeningnummer en verdere aanwijzingen voor het inschrijven vindt u op het inschrijfformulier en op onze website www.meesman.nl.

Bevestiging van uw inschrijving

Instappen kan op de eerste handelsdag van elke kalendermaand. Uw inschrijfformulier en storting(en) dienen uiterlijk door ons te zijn ontvangen op de 25e van de kalendermaand vóór de datum waarop u wilt instappen. Van eenmalige stortingen ontvangt u altijd een schriftelijke bevestiging. Van vaste maandelijkse stortingen ontvangt u eens per jaar (aan het begin van het kalenderjaar) een overzicht van al uw maandelijkse stortingen in het voorgaande kalenderjaar.

Aan- en verkoopkosten

Bij een eenmalige storting zijn de aankoopkosten 0,5% plus € 50. Bij vaste maandelijkse stortingen zijn de aankoopkosten 0,5% en is er een administratievergoeding van € 25 per jaar voor elk fonds waarin maandelijks wordt belegd. Bij verkoop bedragen de verkoopkosten 0,5% plus € 50.



belangrijke informatie

Meesman Index Investments is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten. Beleggers wordt geadviseerd het prospectus en de financiële bijsluiter te lezen. Beide documenten staan op onze website www.meesman.nl en zijn kosteloos te verkrijgen bij Meesman Index Investments.

De informatie in deze brochure is ontleend aan of gebaseerd op door Meesman Index Investments betrouwbaar geachte bronnen. Meesman Index Investments neemt geen verantwoordelijkheid en geeft geen garantie voor de nauwkeurigheid of volledigheid hiervan.

Contact:

- Meesman Index Investments
Bazarstraat 26
2518 AJ Den Haag
T (070) 363 73 00
F (070) 363 94 64

www.meesman.nl
info@meesman.nl