

**Meesman**  
Indexbeleggen

**MEESMAN  
INTRODUCEERT  
TWEE NIEUWE FONDSEN**

**24 JUNI 2019**

---

## Meesman beleggingsfilosofie

Sinds oprichting in 2005 heeft Meesman een eenvoudige en heldere beleggingsfilosofie: beleg in een wereldwijd gespreid, marktgewogen indexfonds met lage kosten en houd die voor de lange termijn aan. Omdat beurskoersen niet te voorspellen zijn is het beter om niet te proberen de 'beste' aandelen (of landen, regio's, bedrijfstakken) te selecteren en het 'beste' moment van in- en uitstappen te timen. Vijftig jaar onafhankelijk (wetenschappelijk) onderzoek en praktijkervaring laten overtuigend zien dat deze manier van passief beleggen de beste kans op goede beleggingsresultaten biedt.

## Wereldwijd beleggen

Wereldwijd in aandelen beleggen betekent beleggen in aandelen van grote, middelgrote en kleine bedrijven in zowel ontwikkelde als opkomende landen. Op dit moment kunt u bij Meesman:

- met het **Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd** beleggen in aandelen van grote en middelgrote bedrijven in ontwikkelde landen wereldwijd
- met het **Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen** beleggen in aandelen van grote en middelgrote bedrijven in opkomende landen wereldwijd

Met deze twee fondsen kunt u in een groot deel van de wereldwijde aandelenmarkt beleggen. Maar er ontbreekt nog een deel. Deze twee fondsen beleggen immers alleen in aandelen van grote en middelgrote bedrijven. Niet in aandelen van kleine bedrijven. Hieronder is dit schematisch weergegeven, met tussen haakjes de omvang van de verschillende segmenten van de wereldwijde aandelenmarkt.

	Ontwikkelde landen	Opkomende landen
Grote & middelgrote bedrijven	Aandelen Wereldwijd (75%)	Aandelen Opkomende Landen (11%)
Kleine bedrijven	Geen fonds (13%)	Geen fonds (1%)

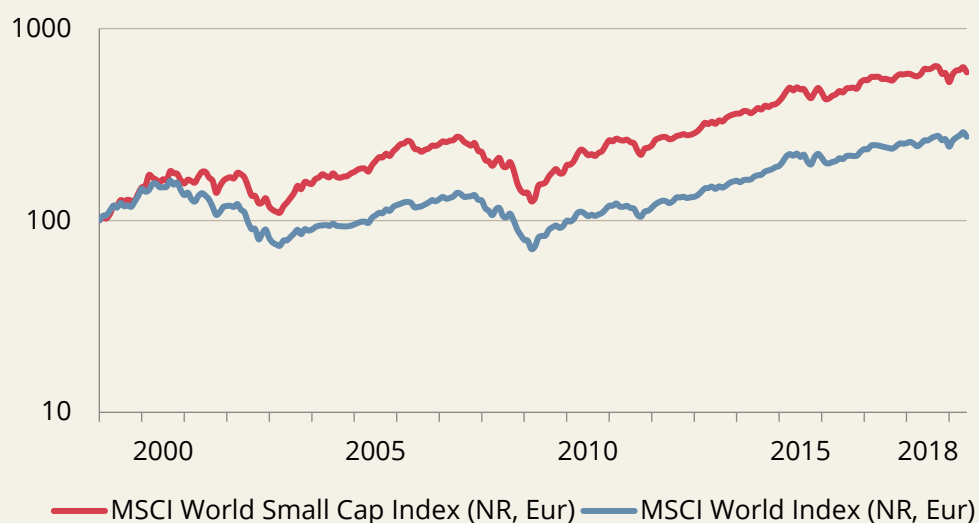
Om volledig wereldwijd gespreid in aandelen te beleggen moet ook in aandelen van kleine bedrijven worden belegd. Om dit mogelijk te maken introduceert Meesman een nieuw indexfonds: Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven.

## Nieuw fonds (1): Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven

Het nieuwe Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven belegt in een indexfonds van Northern Trust dat de MSCI World Custom ESG Low Carbon Index volgt. Dit is een naar marktwaarde gewogen index van circa 3.800 aandelen van kleine bedrijven gevestigd in 23 ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Small Cap Index met uitsluiting van ongeveer 600 bedrijven die niet voldoen aan de door Northern Trust opgestelde criteria op het gebied van mens, milieu en goed ondernemingsbestuur (internationaal aangeduid als Environmental, Social and Governance (ESG) criteria). Net als de andere Meesman aandelenfondsen kan ook dit nieuwe aandelenfonds de ingehouden dividendbelasting vrijwel volledig terugvorderen. In aandelen van kleine bedrijven uit opkomende landen wordt (voorlopig) niet belegd.

Index	MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index
Beleggingsbeleid	Fysiek, volledige nabootsing
Aantal landen	23
Aantal aandelen	± 3.800
Duurzaam	Ja. ± 600 uitsluitingen (13% van beurswaarde)
Dividendbelasting terug	Ja. Extra rendement 0,4% - 0,5% per jaar
Jaarlijkse kosten	0,5%
Dividenduitkering	Eens per jaar

In de onderstaande grafiek ziet u de waardeontwikkeling van de MSCI World Small Cap Index (kleine bedrijven uit ontwikkelde landen wereldwijd) versus de MSCI World Index (grote en middelgrote bedrijven uit ontwikkelde landen wereldwijd) vanaf 1 januari 1999 (de invoering van de euro). De index van kleine bedrijven had over deze periode een hoger rendement. Het risico was echter ook hoger.



---

Met de introductie van het Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven heeft Meesman in totaal drie wereldwijd beleggende aandelenfondsen. Met deze drie fondsen kunt u (vrijwel) volledig wereldwijd gespreid in aandelen beleggen. Hoeveel u in ieder van deze drie fondsen zou moeten beleggen om neutraal (d.w.z. in lijn met de beurswaarde) wereldwijd te beleggen kunt u te zijner tijd terugvinden op onze website.

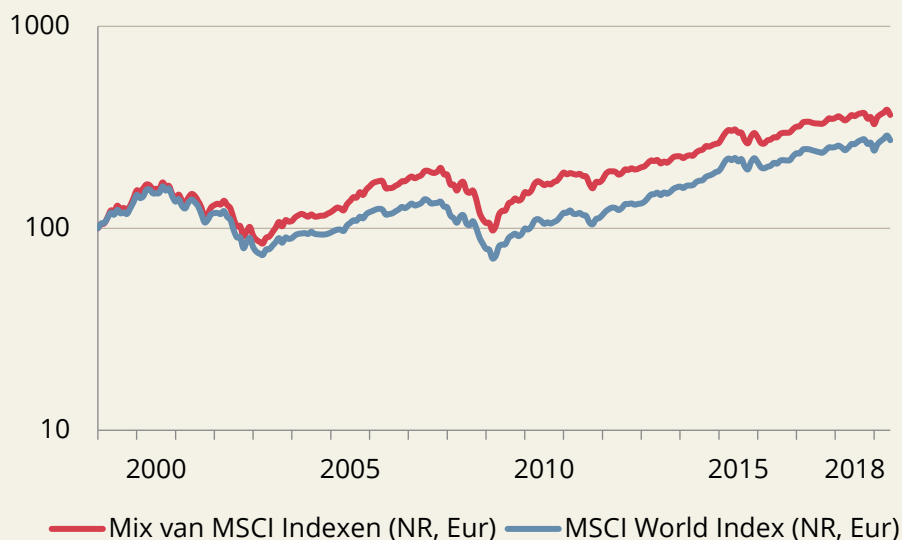
## Nieuw fonds (2): Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd (Compleet)

Om het u echter nog makkelijker te maken gaat Meesman ook een aandelenfonds introduceren dat alle bovengenoemde soorten aandelen binnen één fonds herbergt. Dit nieuwe fonds belegt in aandelen van grote, middelgrote en kleine bedrijven uit ontwikkelde landen en aandelen van grote en middelgrote bedrijven uit opkomende landen. Alleen aandelen van kleine bedrijven uit opkomende landen, 1% van de wereldwijde aandelenmarkt, ontbreken dan nog.

Dit nieuwe aandelenfonds biedt u het ultieme gemak. Met één fonds bent u (vrijwel) volledig wereldwijd belegd. U hoeft niet meer in meerdere fondsen te beleggen en ook niet meer na te denken over de optimale mix van die fondsen. Makkelijker kunnen we het niet maken. Voortaan zal Meesman beleggers ook adviseren om in dit nieuwe, wereldwijd gespreide aandelenfonds te beleggen.

Belegt in ...	Een mix van 3 Northern Trust indexfondsen
Aantal landen	49
Aantal aandelen	± 6.500
Duurzaam	Ja. ± 750 uitsluitingen (10% van beurswaarde)
Dividendbelasting terug	Ja. Extra rendement 0,4% - 0,5% per jaar
Jaarlijkse kosten	0,5%
Dividenduitkering	Eens per jaar

In de grafiek op de volgende pagina ziet u de waardeontwikkeling van de mix van drie MSCI indexen (die overeenkomt met de mix van het nieuwe Meesman fonds) versus de MSCI World Index (van grote en middelgrote bedrijven uit ontwikkelde landen wereldwijd) vanaf 1 januari 1999 (de invoering van de euro). De mix van drie MSCI indexen heeft over deze periode een wat hoger rendement behaald. En vanwege het feit dat deze drie indexen niet precies met elkaar mee bewegen (beperkte correlatie, in het jargon) was het risico iets lager dan de MSCI World Index. Een mooi voorbeeld van de volgens wetenschappers enige 'gratis lunch' in de financiële wereld: door (breed) te spreiden is het mogelijk om met een lager risico een hoger rendement te behalen.



## Praktische zaken / Handig om te weten

### Introductiedatum

De twee nieuwe indexfondsen gaan naar verwachting begin september van start. De exacte datum is nu nog niet bekend.

### Verlaagde instapkosten

Bij introductie van de twee nieuwe indexfondsen zult u tijdelijk kunnen instappen of overstappen (switchen vanuit een ander Meesman fonds) tegen lagere kosten dan de gebruikelijk 0,25%.

### Naamswijziging

Het bestaande Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd krijgt een andere naam. De nieuwe naam wordt Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen. Deze nieuwe naam geeft beter weer waar het fonds in belegt en voorkomt mogelijke verwarring met het nieuwe echt wereldwijd beleggende aandelenfonds. Behalve de naamswijziging verandert verder niets aan het Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd.

Bij de andere Meesman fondsen verandert er niets.

### Meer informatie



Enkele weken voor de introductiedatum zullen wij u nader informeren over de twee nieuwe Meesman indexfondsen. Wilt u voor die tijd meer weten? Neemt u dan gerust contact met ons op. U kunt ons bellen op 070 - 363 7300 of een mail sturen naar [info@meesman.nl](mailto:info@meesman.nl).