
Meer dan indexbeleggen met Dimensional

Indien u een niet-professionele belegger in het Verenigd Koninkrijk, Ierland, Duitsland of Nederland bent, is dit document aan u verstrekt door uw financieel adviseur, die u meer uitleg kan geven over de inhoud van dit document.

Dimensional in één oogopslag

Dimensional past al sinds 1981 financiële wetenschap toe op beleggen. Onze basis wordt gevormd door een op bewijs gebaseerde aanpak, Nobel-prijswinnende inzichten en decennialange expertise om beter te presteren dan benchmarks en sectorgenoten, waarbij lage kosten en diversificatie worden gewaarborgd. Wij laten ons leiden door de wetenschap en innoveren continu, om zo de resultaten voor beleggers te verbeteren.

43

JAAR SINDS
OPRICHTING

€750MRD

VERMOGEN
ONDER BEHEER

1.500+

WERKNEMERS IN 15
KANTOREN WERELDWIJD

Eén

BELEGGINGSFILSOFIE

Gegevens per 31 december 2024.
Bedrijfsbreed vermogen onder
beheer is in EUR (miljarden).

Dimensional's fondsen en ETF's zijn ontwikkeld om de markten te verslaan. Onze strategieën gebruiken dagelijkse flexibiliteit en zijn gebaseerd op een onderzoeksgedreven aanpak om hogere verwachte rendementen voor beleggers na te streven.

Waarom Dimensional's strategieën

Hogere verwachte rendementen

Marktprijzen bevatten betrouwbare informatie die kan worden gebruikt om portefeuilles te positioneren voor een betere outperformance.

Flexibel dagelijks proces

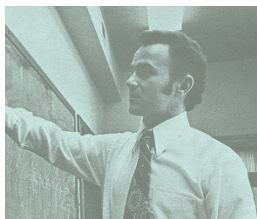
Elke dag beheren we actief onze strategieën via een flexibel proces, waarmee we ons kunnen concentreren op het verlagen van de kosten en het minimaliseren van risico's.

Brede diversificatie

Onze breed gediversifieerde portefeuilles maken de beleggingsresultaten betrouwbaarder en bieden portefeuillebeheerders en traders herbalanceringsopties die waarde toevoegen.

Een nalatenschap van toonaangevend onderzoek

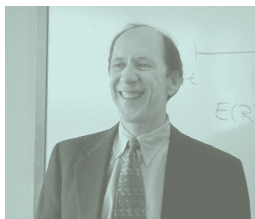
Dimensional heeft duurzame relaties opgebouwd met enkele van de beste academici op financieel gebied.



Eugene Fama

University of Chicago
Director en Consultant,
Dimensional
1981-heden

*Nobelprijswinnaar,
2013*



Kenneth French

Dartmouth College
Director, Consultant,
en Co-Chair of
the Investment
Research Committee,
Dimensional
2006-heden



Robert Merton

MIT
Resident Scientist,
Dimensional
Holdings, Inc.
2010-heden

*Nobelprijswinnaar,
1997*

Diversificatie garandeert noch winst, noch garantie tegen verlies in een dalende markt.

Het verschil van Dimensional

Traditionele beleggingsstrategieën zoals indexbeleggen of stock picking kunnen rendement laten liggen. Dimensional hanteert een andere beleggingsstrategie.

Indexers

VERTROUW DE MARKT

Indexers richten zich op het matchen van het rendement van een index in plaats van het nastreven van outperformance.

Lage kosten

Brede diversificatie

Lage turnover

Stock Pickers

SPECULEREN EN DE MARKT PROBEREN TE SLIM AF TE ZIJN

Stock Pickers proberen beter te presteren dan een index door te vertrouwen op voorspellingen om “verkeerd gewaardeerde” aandelen te vinden.

Richten op outperformance

Dimensional

BENUT DE MARKT

Je hoeft geen genoegen te nemen met het simpelweg volgen van de markt. Ook hoeft je de markt niet te slim af te zijn om beter te presteren. In plaats daarvan gebruikt Dimensional informatie in marktprijzen om systematisch onderbouwde factoren achter hoger verwachte rendementen te ontdekken.

Gedreven door financiële wetenschap

Flexibel proces

Lage kosten

Brede diversificatie

Lage turnover

Richten op outperformance

“Je hoeft de markt niet te slim af te zijn om deze te verslaan.”

DAVID BOOTH
Founder en Chairman

Leidende principes voor beleggers in Dimensional's strategieën

LAAT DE MARKT VOOR JE WERKEN

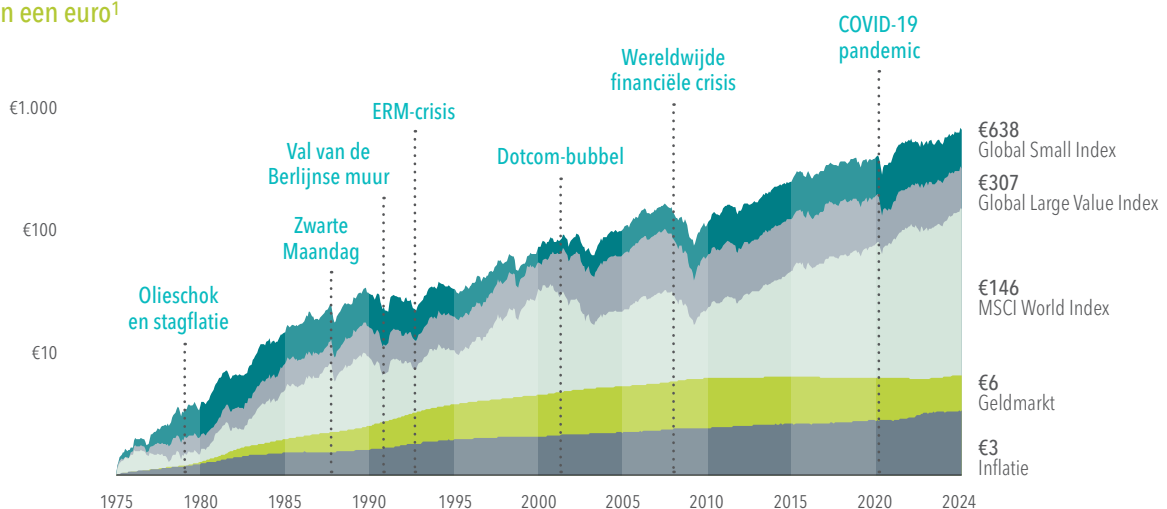
De financiële markten hebben langetermijnbeleggers beloofd.

Terwijl dagelijks nieuws en commentaar over de markt de discipline van een belegger op de proef kan stellen, hebben aandelen- en obligatiemarkten een lange geschiedenis van groei – ondanks de krantenkoppen.

De strategieën van Dimensional kunnen beleggers helpen hun vermogen in de loop van de tijd te vergroten, met een breed gediversifieerde blootstelling aan aandelen- en obligatiemarkten.

Groei van een euro¹

1975-2024



In het verleden behaalde resultaten, bieden geen garantie voor de toekomst.

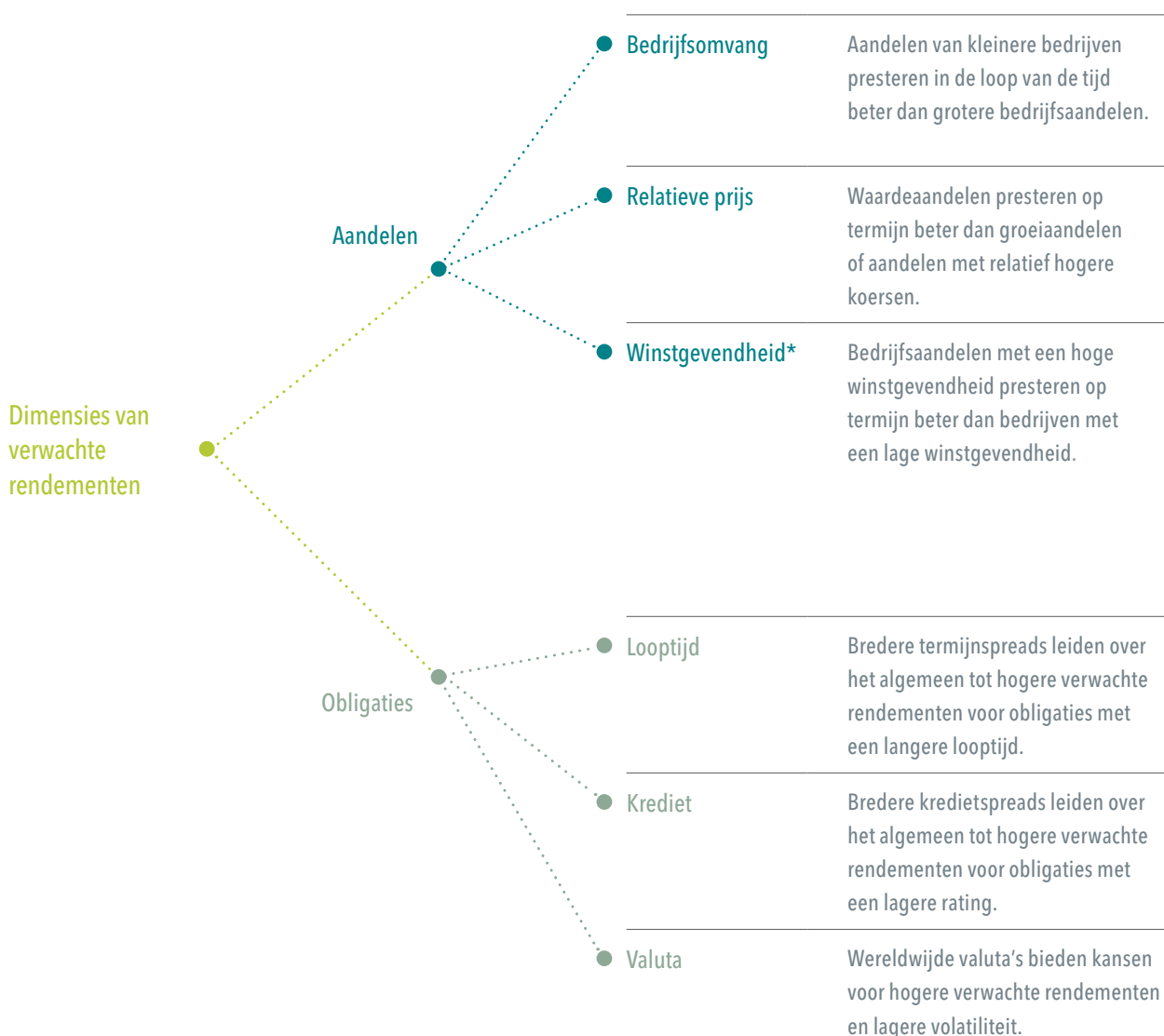
Indices zijn niet beschikbaar voor directe beleggingen. Hun resultaat geeft niet weer de kosten die zijn verbonden aan het beheer van de daadwerkelijke portefeuille.

1. In EUR van 1999 tot heden. Voor 1999 is valuta gerapporteerd in Duitse mark. De gegevens in de groei van een eurografiek zijn hypothetisch en gaan uit van herbelegging van inkomsten zonder transactiekosten of belastingen. De grafiek is uitsluitend bedoeld ter illustratie en is niet indicatief voor enige belegging. Global Small Index is de Dimensional Global Small Index. Global Large Value Index is de Dimensional Global Large Value Index. De inflatie is de Duitse consumentenprijsindex. Zie laatste pagina voor indexbeschrijvingen.

KIJK NAAR FINANCIËLE WETENSCHAP

Tientallen jaren aan academisch en empirisch onderzoek bieden inzicht in de factoren achter verschillen in verwachte rendementen.

De strategieën van Dimensional zijn ontwikkeld met de nadruk op hogere verwachte rendementen op aandelen en obligaties.



“Bij Dimensional duiken we niet op elk nieuw idee dat zich voordoet. We zijn op zoek naar wat er over een langere periode stand zal houden.”

EUGENE FAMA

Nobelprijswinnaar, 2013
Professor, University of Chicago
Dimensional Director en Consultant

*Winstgevendheid: Het bedrijfsresultaat van een bedrijf vóór afschrijvingen minus rentelasten, geschaald op basis van het eigen vermogen.

BELEGGEN MET FLEXIBILITEIT

De voordelen van flexibel blijven zijn duidelijk zichtbaar in veel aspecten van het leven, ook bij beleggen. De strategieën van Dimensional maken gebruik van dagelijkse flexibiliteit in ons streven naar hogere verwachte rendementen.

Blijf actueel

Tijdens het autorijden is het beter om een GPS te gebruiken die zich in realtime aan de verkeersomstandigheden aanpast, dan te vertrouwen op een statische kaart.



Net als het verkeer veranderen aandelenkoersen en marktomstandigheden voortdurend. Het flexibele dagelijkse proces van Dimensional maakt gebruik van realtime informatie over marktprijzen, om zo onze portefeuilles te positioneren voor een betere outperformance en risico's te beheren.

Shop verstandig

Als je naar de supermarkt gaat maak je een boodschappenlijst voor de komende week, omdat je waarschijnlijk niet letterlijk elk product in de winkel nodig hebt.



Elke dag kan Dimensional aandelen kopen of verkopen op basis van wat het verwachte rendement kan verbeteren. Dat is de dagelijkse flexibiliteit die veel indexfondsen niet hebben.

Verlaag kosten

Op Valentijnsdag drijft de grote vraag naar rozen de prijzen omhoog. Slimme romantici kunnen in plaats daarvan beter voor tulpen kiezen.



Dimensional kan prijsdruk vermijden rond gebeurtenissen zoals het herbalanceren van indices, wanneer fondsen die een index volgen mogelijk moeten handelen. Deze flexibiliteit stelt ons in staat de handelskosten te verlagen.

“Het gaat voor 10% om het hebben van een goed idee en voor 90% om het idee te implementeren en te laten werken. Dimensional zorgt er al tientallen jaren voor dat het werkt.”

ROBERT MERTON

Nobelprijswinnaar 1997

Professor, MIT

Dimensional Resident Scientist

Wilt u meer weten?

Neem contact op met uw financieel adviseur voor meer informatie over Dimensional Investing en het gebruik van Dimensional's strategieën om uw langetermijnbeleggingsdoelen na te streven.

De Dimensional indices zijn geen 'financiële indices' in de zin van de Europese richtlijn Markten in Financiële Instrumenten (MiFID). Deze indices vertegenwoordigen academische concepten die relevant of informatief kunnen zijn in relatie tot de opbouw van de portefeuille en zijn niet beschikbaar voor directe beleggingen of voor gebruik als een benchmark.

De index is met terugwerkende kracht berekend door Dimensional en bestond vóór april 2008 niet. Winstgevendheid wordt gedefinieerd als het bedrijfsresultaat vóór afschrijvingen minus rentelasten gedeeld door het eigen vermogen. Vermogensgroei wordt gedefinieerd als de verandering in het totale vermogen van het voorgaande boekjaar tot het huidige boekjaar.

De resultaten die worden getoond tijdens de perioden voorafgaand aan de startdatum van elke index vertegenwoordigen, geen daadwerkelijk rendementen van de index. Andere geselecteerde perioden kunnen andere resultaten opleveren, inclusief verliezen.

De backtestprestaties van de index zijn hypothetisch en worden alleen ter informatie verstrekt om de historische prestaties aan te geven als de index over de relevante perioden was berekend. Backtested prestatieresultaten gaan uit van de herbelegging van dividenden en vermogenswinsten.

DIMENSIONAL GLOBAL SMALL INDEX: Januari 1990-heden: Samengesteld door Dimensional met aandelengegevens van Bloomberg. Naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van kleine bedrijven in de daarvoor in aanmerking komende markten, met uitzondering van de markten met de laagste winstgevendheid en de hoogste relatieve prijs binnen de small cap-markt van hun land. De index sluit ook bedrijven uit met de hoogste vermogensgroei binnen de small cap-markt van hun land. De maandelijkse indexrendementen worden berekend als het eenvoudige gemiddelde van de maandelijkse rendementen van vier sub-indexen, die elk eenmaal per jaar aan het einde van ieder kwartaal van het jaar opnieuw worden samengesteld. Het maximale indexgewicht van een bedrijf is beperkt tot 5%. Landen die momenteel zijn opgenomen zijn Australië, Oostenrijk, België, Canada, Denemarken, Finland, Frankrijk, Duitsland, Hong Kong, Ierland, Israël, Italië, Japan, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Portugal, Singapore, Spanje, Zweden, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten. Uitsluitingen: REIT's en investeringsmaatschappijen. De berekenings-methode voor de index werd in januari 2014 gewijzigd om winstgevendheid mee te nemen als factor bij de selectie van aandelen voor opname in de index. De berekeningsmethode voor de index is in november 2019 gewijzigd om de vermogensgroei mee te nemen als factor bij de selectie van aandelen voor opname in de index. Juli 1981-december 1989: Dimensional US Small Cap Index en Dimensional International Small Cap Index gecombineerd op basis van marktkapitalisatiewegingen. Vóór juli 1981: 50% Dimensional US Small Cap Index, 50% Dimensional International Small Cap Index.

DIMENSIONAL GLOBAL LARGE VALUE INDEX: Januari 1990-heden: Samengesteld door Dimensional met aandelengegevens van Bloomberg. Bestaat uit grote aandelenbedrijven binnen de in aanmerking komende markten waarvan de relatieve prijs zich in de onderste 30% van de grote bedrijven van hun land bevindt, na uitsluiting van nutsbedrijven en bedrijven met negatieve of ontbrekende relatieve prijsgegevens. De index legt de nadruk op bedrijven met een kleinere kapitalisatie, een lagere relatieve prijs en een hogere winstgevendheid. De index sluit ook bedrijven uit met de laagste winstgevendheid binnen de grootste waardemarkt van het land. De maandelijkse indexrendementen worden berekend als het eenvoudige gemiddelde van de maandelijkse rendementen van vier sub-indexen, die elk eenmaal per jaar aan het einde van ieder kwartaal van het jaar opnieuw worden samengesteld. Het maximale indexgewicht van een bedrijf is beperkt tot 5%. Landen die momenteel zijn opgenomen zijn Australië, Oostenrijk, België, Canada, Denemarken, Finland, Frankrijk, Duitsland, Hong Kong, Ierland, Israël, Italië, Japan, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Portugal, Singapore, Spanje, Zweden, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten. Uitsluitingen: REIT's en investeringsmaatschappijen. De berekeningsmethode voor de index werd in januari 2014 gewijzigd om winstgevendheid mee te nemen als factor bij de selectie van aandelen voor opname in de index. Voor januari 1990: Fama/French international value country indices en Fama/French US Large Value Research Index gecombineerd op basis van marktkapitalisatiewegingen.

MSCI WORLD INDEX: Weergegeven in bruto dividenden. MSCI World Index © MSCI 2025, alle rechten voorbehouden.

EURO SHORT-TERM RATE: Januari 1999-heden: ICE BofA Euro Valuta 1-maands deposito aangeboden renteconstante looptijdindex. ICE BofA index data © 2025 ICE Data Indices, LLC. Vóór januari 1999: Duitse 3-maanden geldmarktrente in Duitse mark valuta.

GERMAN CONSUMER PRICE INDEX: De Duitse consumentenprijsindex is aangeboden door de Deutsche Bundesbank. Bevat vóór 1995 alleen West-Duitsland. Exclusief West-Berlijn tot 1962 en exclusief Saarland tot 1960.

BIJSLUITER

INDIEN U EEN NIET-PROFESSENELE BELEGGER IN HET VERENIGD KONINKRIJK, IERLAND, DUITSLAND OF NEDERLAND BENT, IS DIT DOCUMENT AAN U VERSTREKT DOOR UW FINANCIËEL ADVISEUR, DIE U MEER UITLEG KAN GEVEN OVER DE INHOUD VAN DIT DOCUMENT.

De informatie in dit document is uitsluitend bedoeld voor eigen gebruik door en als achtergrondinformatie voor de ontvanger. De informatie is in goed vertrouwen verstrekt, zonder enige garantie omtrent de volledigheid of nauwkeurigheid van de inhoud. Informatie of opinies gepresenteerd in dit materiaal zijn verkregen of afgeleid uit bronnen die door Dimensional betrouwbaar worden geacht en Dimensional heeft goede redenen om aan te nemen dat alle feitelijke informatie juist is op de datum van dit document. Er is geen sprake van een beleggingsadvies, aanbeveling of een aanbod van diensten of producten en de verstrekte informatie is niet bedoeld om een toereikende basis te verschaffen voor het nemen van een beleggingsbeslissing. Alvorens te handelen op basis van enige informatie in dit document dient u te overwegen of deze geschikt is voor uw specifieke omstandigheden en indien nodig professioneel advies in te winnen. Het is de verantwoordelijkheid van eenieder die een aankoop wenst te doen om zich op de hoogte te stellen van alle toepasselijke wet- en regelgeving en deze na te leven. Ongeoorloofde reproductie of overdracht van dit materiaal is ten strengste verboden. Dimensional aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade die voortvloeit uit het gebruik van de hierin opgenomen informatie.

Dit materiaal is niet gericht op personen in jurisdicties waar de beschikbaarheid van dit materiaal verboden is of waar Dimensional of haar producten of diensten onderworpen zouden zijn aan enige registratie, licentie of andere dergelijke wettelijke vereisten binnen de jurisdictie.

De aanduiding naar 'Dimensional' verwijst naar het geheel van de afzonderlijke en aan Dimensional verbonden entiteiten, en niet naar één specifieke entiteit. Deze entiteiten betreffen: Dimensional Fund Advisors LP, Dimensional Fund Advisors Ltd., DFA Australia Limited, Dimensional Fund Advisors Canada ULC, Dimensional Fund Advisors Pte. Ltd., Dimensional Ireland Limited, Dimensional Japan Ltd. en Dimensional Hong Kong Limited. Dimensional Hong Kong Limited staat onder toezicht van de Securities and Futures Commission en is bevoegd om gereguleerde Type 1 (effectenhandel) activiteiten te verrichten. Dimensional Hong Kong Limited biedt geen vermogensbeheerdiensten aan.

RISICO

Beleggen brengt risico's met zich mee. Het beleggingsrendement en de hoofdsom van de beleggingen kunnen fluctueren zodat de waarde van de beleggingen van de investeerder, bij verkoop ervan, mogelijk meer of minder waard kunnen zijn dan hun oorspronkelijke waarde. In het verleden behaalde resultaten, bieden geen garantie voor de toekomst. Daarnaast kan niet worden gegarandeerd dat strategieën succesvol zullen zijn.

INDIEN UITGEGEVEN DOOR DIMENSIONAL IRELAND LIMITED

Deze informatie is uitgegeven door Dimensional Ireland Limited (Dimensional Ireland), statutair gevestigd te 25 North Wall Quay, Dublin 1, D01 H104, Ierland. Dimensional Ireland staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland (onder registratienummer C185067).

INDIEN UITGEGEVEN DOOR DIMENSIONAL FUND ADVISORS LTD.

Deze informatie is uitgegeven door Dimensional Fund Advisors Ltd. (Dimensional UK), 20 Triton Street, Regent's Place, London, NW1 3BF. Dimensional UK staat onder de toezicht van de Financial Conduct Authority (FCA) onder nummer 150100.

Dimensional Ireland en Dimensional UK worden relevant en betrouwbaar worden geacht (waar de context het vereist zullen Dimensional Ireland en Dimensional UK in het hiernavolgende afzonderlijk worden aangeduid als de "Uitgevende Entiteit") en geeft geen financieel advies. Het is uw verantwoordelijkheid om te bepalen of een belegging geschikt is voor uw persoonlijke omstandigheden.

Dimensional UK en Dimensional Ireland verstrekt informatie en materialen in het Engels en kan deze informatie en materialen tevens in andere talen verstrekken. De voortdurende aanvaarding van de ontvanger van deze informatie en materialen van Dimensional UK en Dimensional Ireland houdt in dat de ontvanger ermee instemt dat dergelijke informatie en materialen, waar van toepassing, in meer dan één taal worden verstrekt.

MEDEDELING AAN BELEGGER'S IN ZWITSERLAND: Dit is een reclame-uiting.

Eugene Fama en Ken French zijn lid van de raad van bestuur van Dimensional Fund Advisors LP en hebben een adviserende rol bij Dimensional Fund Advisors LP.

Robert Merton levert adviesdiensten aan Dimensional Fund Advisors LP.