

INDEX CAPITAL VERMOGENSBEHEER – duurzaamheidsinformatie

Samenvatting INDEX CAPITAL VERMOGENSBEHEER

Dit product promoot zowel ecologische als sociale kenmerken door te beleggen in beleggingsfondsen die ecologische en sociale kenmerken promoten, maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

Index Capital maakt bij de selectie van haar fondsen gebruik van indices.

Index Capital selecteert uit de index alleen fondsen (aandelen en obligaties) die minimaal als een artikel 8 SFDR /lichtgroen product zijn gekwalificeerd en waarbij uitluitingen/vermijdingen gelden die aansluiten op het beleggingsbeleid van Index Capital (zie indicatoren)

Daarnaast selecteert Index Capital uit de index fondsen die beleggen in ondernemingen die duurzaamheidsrisico's zoveel mogelijk uitsluiten (geen duurzaamheidsrisico's) ofwel wel vermijden (lage/bepaalde duurzaamheidsrisico's).

In de beleggingsportefeuille van Index Capital Vermogensbeheer mag en - kan alleen dan - een artikel 6 SFDR fonds in de modelportefeuille aanwezig zijn als er (nog) geen goed alternatief is.

Index Capital houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten bij het nemen van de selectie van beleggingen.

Index Capital toetst de volgende indicatoren om de ecologische en sociale kenmerken van Index Capital Vermogensbeheer te meten:

- Percentage van de beleggingen in de portefeuille met een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger;
- Percentage beleggingen:
 - Controversial Weapons
 - Nuclear Weapons
 - Civilian Firearms
 - Tobacco
 - Thermal Coal
 - Conventional Weapons
 - Unconventional Oil and Gas
- Percentage uit de index geselecteerde beleggingen met hoge duurzaamheidsrisico's;
- Percentage uit de index geselecteerde beleggingen met een kwalificatie als artikel 6 SFDR (grijs).

Het beleggingsbeleid dat gevoerd wordt binnen IndexCapital kenmerkt zich door het nauwkeurig volgen van financiële markten. Hiermee wordt er in beginsel van uitgegaan dat financiële markten niet te verslaan zijn. IndexCapital gelooft niet in het timen van de markt. Uit veel wetenschappelijk onderzoek blijkt dat het timen van financiële markten onmogelijk is. Alle kennis en verwachtingen mogen verondersteld worden in de koers van een liquide/courant financieel product te zijn verwerkt.

De beleggingsfilosofie die IndexCapital hanteert is gebaseerd op het principe dat zaken die het rendement negatief beïnvloeden worden vermeden. Dit principe bestaat uit een aantal pijlers: weinig mutaties, lage product- en beheerkosten, wereldwijde spreiding over de beleggingscategorieën en het vermijden van timing.

IndexCapital zorgt voor een goede verdeling van het te beleggen vermogen over de verschillende beleggingscategorieën (de zogenaamde strategische vermogensverdeling) en over verschillende regio's binnen de modelportefeuilles en binnen het door de cliënt gekozen risicoprofiel. IndexCapital belegt in indexbeleggingen en ETF's met een globale spreiding over duizenden bedrijven.

Index Capital is van mening dat verantwoord beleggen bijdraagt aan het bewust worden van de wereld om haar heen.

Index Capital ziet een verduurzaming binnen de financiële markten niet als trend maar als een onomkeerbaar pad welke zij omarmen. Met name niet-duurzame bedrijven gaan naar haar verwachting steeds minder kapitaal aantrekken en worden zo gedwongen om hun bedrijfsprocessen duurzamer te gaan inrichten.

De ecologische en sociale kenmerken die het product Index Capital Vermogensbeheer promoot zijn onderdeel van de beleggingstrategie.

Index Capital monitort periodiek de duurzaamheidsrisico's van haar modelportefeuilles d.w.z of duurzaamheidsrisico's in de portefeuille zijn toegenomen. Bij de monitoring wordt gebruik gemaakt van data van MSCI.

Bij de monitoring wordt ook beoordeeld of er binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden op het gebied van SFDR kwalificaties en uitsluitingen/vermijdingen.

Wanneer Index Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid van Index Capital, kan dit ertoe leiden dat Index Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijderd.

Index Capital houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten bij het nemen van de selectie van beleggingen.

Door dit selectiebeleid strikt toe te passen kan worden voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot en hoe het beleid is

om na te gaan dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

Dit product promoot zowel ecologische als sociale kenmerken maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

Index Capital maakt bij de selectie van haar fondsen gebruik van indices.

Index Capital selecteert uit de index alleen fondsen (aandelen en obligaties) die minimaal als een artikel 8 SFDR /lichtgroen product zijn gekwalificeerd en waarbij uitluitingen/vermijdingen gelden die aansluiten op het beleggingsbeleid van Index Capital (zie indicatoren)

Daarnaast selecteert Index Capital uit de index fondsen die beleggen in ondernemingen die duurzaamheidsrisico's zoveel mogelijk uitsluiten (geen duurzaamheidsrisico's) ofwel wel vermijden (lage/bepaalde duurzaamheidsrisico's).

Index Capital monitort periodiek de duurzaamheidsrisico's van haar modelportefeuilles d.w.z of duurzaamheidsrisico's in de portefeuille zijn toegenomen.

Bij de monitoring wordt ook beoordeeld of er binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden op het gebied van SFDR kwalificaties en uitsluitingen/vermijdingen.

Wanneer Index Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid voor Index Capital Vermogensbeheer, kan dit ertoe leiden dat Index Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

In de beleggingsportefeuille van Index Capital Vermogensbeheer mag en - kan alleen dan - een artikel 6 SFDR fonds in de modelportefeuille aanwezig zijn als er (nog) geen goed alternatief is.

Index Capital houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten bij het nemen van de selectie van beleggingen.

Beleggingstrategie

Het beleggingsbeleid dat gevoerd wordt binnen Index Capital kenmerkt zich door het nauwkeurig volgen van financiële markten. Hiermee wordt er in beginsel van uitgegaan dat financiële markten niet te verslaan zijn. IndexCapital gelooft niet in het timen van de markt. Uit veel wetenschappelijk onderzoek blijkt dat het timen van financiële markten onmogelijk is. Alle kennis en verwachtingen mogen verondersteld worden in de koers van een liquide/courant financieel product te zijn verwerkt.

De beleggingsfilosofie die IndexCapital hanteert is gebaseerd op het principe dat zaken die het rendement negatief beïnvloeden worden vermeden. Dit principe bestaat uit een aantal pijlers: weinig mutaties, lage product- en beheerkosten, wereldwijde spreiding over de beleggingscategorieën en het vermijden van timing.

IndexCapital zorgt voor een goede verdeling van het te beleggen vermogen over de verschillende beleggingscategorieën (de zogenaamde strategische vermogensverdeling) en over verschillende regio's binnen de modelportefeuilles en binnen het door de cliënt gekozen risicoprofiel. IndexCapital belegt in indexbeleggingen en ETF's met een globale spreiding over duizenden bedrijven.

Index Capital is van mening dat verantwoord beleggen bijdraagt aan het bewust worden van de wereld om haar heen.

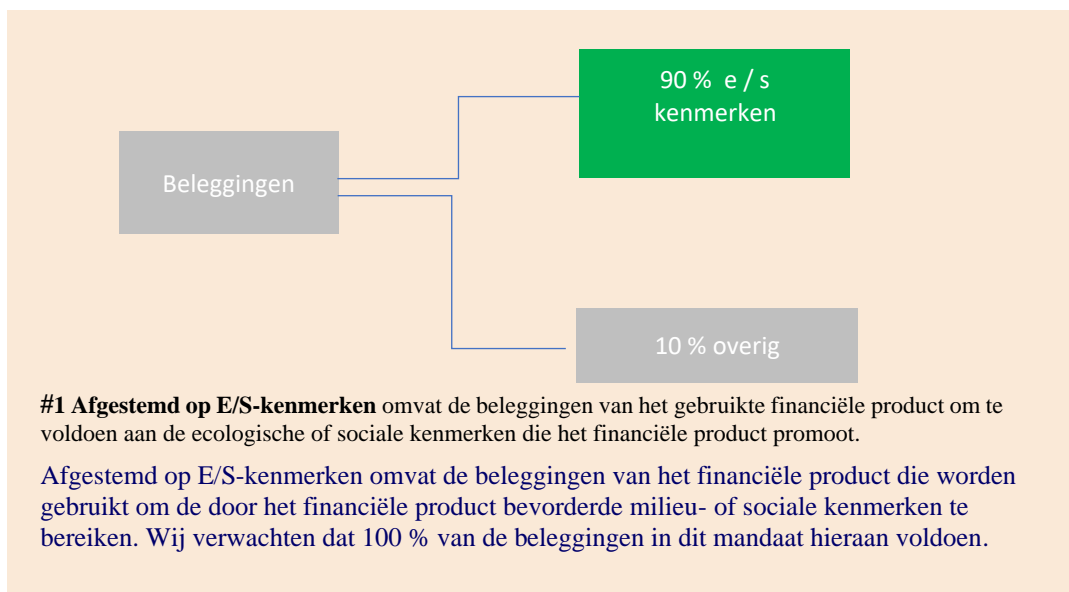
Index Capital ziet een verduurzaming binnen de financiële markten niet als trend maar als een onomkeerbaar pad welke zij omarmen. Met name niet-duurzame bedrijven gaan naar haar verwachting steeds minder kapitaal aantrekken en worden zo gedwongen om hun bedrijfsprocessen duurzamer te gaan inrichten. De ecologische en sociale kenmerken die het product Index Capital Vermogensbeheer promoot zijn onderdeel van de beleggingstrategie.

Bij de monitoring wordt ook beoordeeld of er binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden die niet in lijn zijn met de strategie waarbij SFDR kwalificaties, uitsluitingen en duurzaamheidsrisico's worden meegenomen.

Wanneer Index Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid van Index Capital Vermogensbeheer, kan dit ertoe leiden dat Index Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

Aandeel beleggingen

Voor Index Capital kennen ALLE risicoprofielen (6 in totaal), een zelfde regionale invulling. De indeling van de beleggingsklassen (aandelen/obligaties) zijn verschillend. Ieder profiel is geheel ingevuld zonder het aanhouden van liquiditeiten. De procentuele assetallocatie is als volgt:



Monitoring van ecologische of sociale kenmerken

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om periodiek te meten of de gepromote ecologische en sociale kenmerken van Index Capital Vermogensbeheer worden behaald:

- Minimaal 90 % van de beleggingen in de portefeuille hebben een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger.
- Maximale percentages voor uitsluitingen/vermijdingen op fondsniveau:
 - Controversial Weapons 0%
 - Nuclear Weapons 0%
 - Civilian Firearms 0%
 - Tobacco 5%
 - Thermal Coal 0%
 - Conventional Weapons 0%
 - Unconventional Oil and Gas maximaal 0%
- Maximaal percentage uit de index geselecteerde beleggingen met hoge duurzaamheidsrisico's 0%
- Maximaal percentage uit de index geselecteerde beleggingen met een kwalificatie van artikel 6 SFDR (grijs) 10 %

Methodologieën

Periodiek beoordeelt Index Capital of binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden die niet in lijn zijn met de strategie waarbij SFDR kwalificaties, uitsluitingen/vermijdingen en duurzaamheidsrisico's worden meegenomen.

Wanneer Index Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid van Index Capital, kan dit ertoe leiden dat Index Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

Databronnen en -verwerking

Bij de monitoring en gebruikte methodologieën wordt mede gebruik gemaakt van data van MCSI, een instituut voor beleggingsonderzoek. De verkregen data rapportages worden beoordeeld door Index Capital. MSCI maakt deels gebruik van schattingen maar procentueel is dit op de gehele portefeuille te verwaarlozen.

Methodologische en databeperkingen

De verwachting is dat de periodieke toetsing waarbij mede gebruik wordt gemaakt van data van MSCI geen beperkingen oplevert waardoor de ecologische en sociale kenmerken die de Index Capital Vermogensbeheer promoot niet worden behaald.

Due diligence

Index Capital selecteert beleggingen conform haar beleggingsbeleid met de daarin opgenomen ecologische en sociale kenmerken.

Engagementbeleid

Index Capital voert geen engagement beleid.

Aangewezen referentiebenchmark

Er wordt voor Index Capital Vermogensbeheer geen gebruik gemaakt van een benchmark voor het bereiken van de ecologische en sociale kenmerken die Index Capital Vermogensbeheer promoot.

De precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852 (uitgewerkt door IndexCapital in het AnnexII template) kunt u vinden via de volgende link [KLIK HIER](#)