

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

Productbenaming: INDEX CAPITAL VERMOGENSBEHEER

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500V1YXBZU21G0823

Ecologische en/ of sociale kenmerken (E/ S-kenmerken)

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Yes
 No

<input type="checkbox"/> Er zal een minimaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> Er zal een minimaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken , en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen. <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling <input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen
--	---



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit 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/verwijdingen 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/beperkte 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 kwalificaties en uitsluitingen.

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.

In de beleggingsportefeuille van Index Capital 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.

- ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***
 - Percentage van 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).
- ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Niet van toepassing

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Niet van toepassing

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Niet van toepassing

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO- richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

Niet van toepassing

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU- criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?



Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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.

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, kan dit ertoe leiden dat Index Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

- Minimaal 90 % van de beleggingen in de portefeuille moet een artikel 8 SFDR product of hoger zijn.
- 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 5%
- Maximaal percentage uit de index geselecteerde beleggingen met hoge duurzaamheidsrisico's 0%
- Maximaal percentage uit de index geselecteerde beleggingen met een kwalificatie als artikel 6 SFDR (grijs) 10 %

● **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

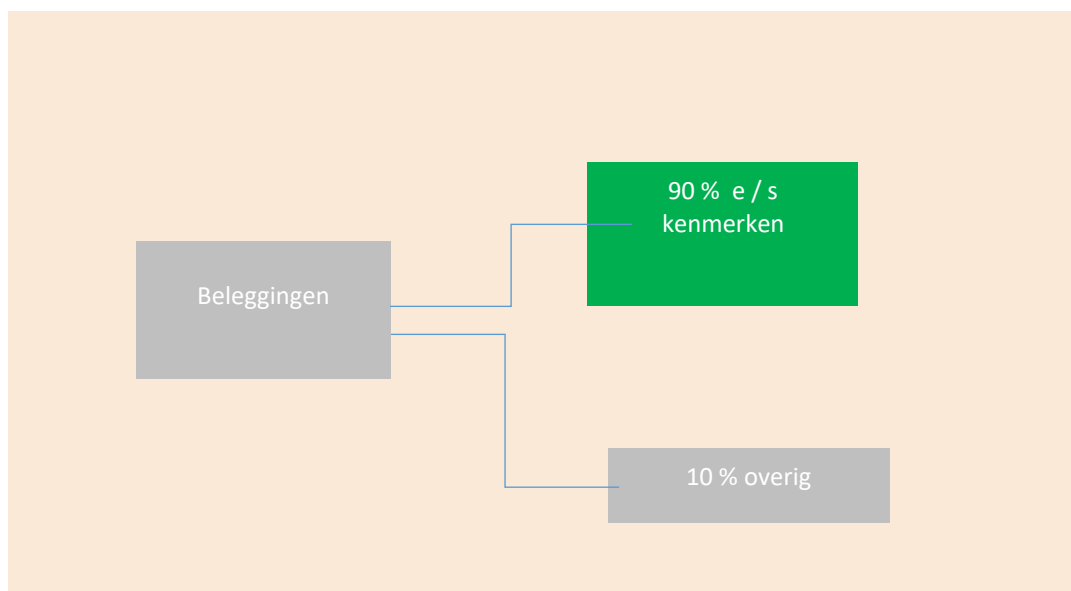
Niet van toepassing

● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

Index Capital belegt in beleggingsfondsen, de fondsbeheerder controleert of er sprake is van good governance.



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland? *Index Capital heeft ALLE risicoprofielen (6 in totaal) met een zelfde regionale invulling. De indeling van de beleggingsklassen (aandelen/obligaties) zijn verschillend. Ieder profiel is geheel ingevuld zonder het aanhouden van liquiditeiten.*



● **Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?**

Niet van toepassing



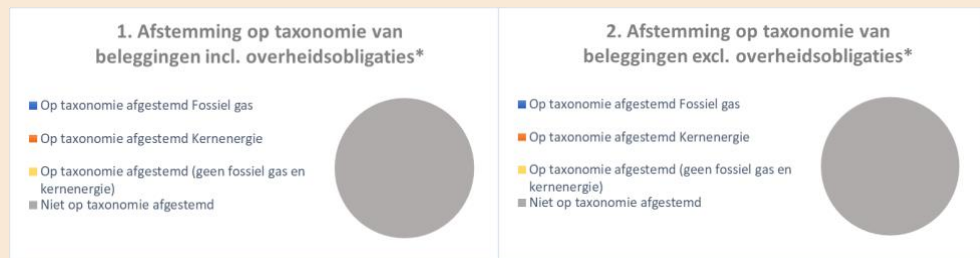
In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen**

- Ja
- In fossiel gas
- in kernenergie
- Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



- **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU- taxonomie?

0%



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

0%



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Niet van toepassing



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

**U vindt meer productspecifieke informatie op de website:
<https://indexcapital.nl/documenten/>**