

Informatie over hoe Vermogensbeheer Index Zeer Defensief ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken promoot¹

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Productbenaming: Vermogensbeheer Collectief Index Zeer Defensief, Vermogensbeheer Index Zeer Defensief

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500D8WOYCL1BUCB80

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___% <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 checked="" type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 5% behelzen <input checked="" type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input checked="" type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?



Vermogensbeheer Index promoot ecologische kenmerken die verband houden met:

- Het beperken van klimaatverandering en aanpassing aan klimaatverandering;

Er is geen specifieke index aangewezen als benchmark voor de hiervoor genoemde ecologische karakteristieken. De ecologische kenmerken die Vermogensbeheer Index promoot dienen in eerste instantie bij te dragen aan het Akkoord van Parijs en het Nederlandse Klimaatakkoord. Dit houdt onder andere een reductiedoelstelling van de CO2 uitstoot in op de korte termijn (2025), de middellange termijn (2030) en een langetermijn doelstelling om netto uitstootvrij te zijn in 2050. Alhoewel er geen index is aangewezen als benchmark heeft Vermogensbeheer Index de doelstelling om een 'CO2 intensiteit' te hebben

¹ Model voor 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.

die lager ligt dan de relevante marktbenchmark (de afgesproken regionale aandelenbenchmark).

Vermogensbeheer Index promoot sociale kenmerken die verband houden met:

- Het vermijden van controversiële activiteiten, gemeten aan schending van de VN Global Compact principes;
- Het tegengaan van de productie en gebruik van controversiële wapens.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt voor het meten van de verwezenlijking van de ecologische en sociale kenmerken:

Ecologische duurzaamheidsindicatoren (en eveneens Principal Adverse Impacts, of PAIs):

- **CO2 intensiteit** wordt gebruikt als belangrijke indicator voor onze middellange en lange termijn klimaatdoelstellingen. Vermogensbeheer Index promoot beperking van klimaatverandering en aanpassing aan klimaatverandering, in lijn met het Akkoord van Parijs. Dit betekent dat Vermogensbeheer Index zich committeert aan een pad dat de portefeuille in 2050 op een netto nul uitstoot van broeikasgassen brengt. Dit betekent dat Vermogensbeheer Index naar een aanzienlijk lagere ecologische voetafdruk streeft dan de relevante marktindices.
- **Uitstoot van broeikasgassen en CO2 voetafdruk** worden gebruikt bij de constructie van de portefeuille en de selectie van beleggingsfondsen. Hieronder valt ook een dialoog met beheerders van geselecteerde fondsen ten aanzien van hun beleid op het gebied van broeikasgassen.

Sociale, governance en het voorkomen van ernstige afbreuk duurzaamheidsindicatoren:

- Beleggingsfondsen waar Vermogensbeheer Index direct of via de Vermogensfondsen Index (Van Lanschot Kempen Vermogensfondsen) in belegt sluiten bedrijven uit die de VN Global Compact principes en OESO richtlijnen schenden.
- Beleggingsfondsen waar Vermogensbeheer Index direct of via de Vermogensfondsen Index in belegt voeren dialoog met of sluiten bedrijven uit die geen processen hebben om compliance met de VN Global Compact principes en OESO richtlijnen te monitoren.

Uitsluiten en vermijden van ondernemingen (Van Lanschot Kempen)

- **Omzet uit controversiële wapens (PAI)** (productie, handel of opslag > 0%)

We bedoelen hiermee dat Vermogensbeheer Index bedrijven die op wat voor manier dan ook in verband worden gebracht met controversiële wapens uitsluiten.

- **Omzet uit tabak** (productie > 0%, distributie >5%, verkoop > 20%)

We bedoelen hiermee dat Vermogensbeheer Index ondernemingen die meer dan 5% van hun omzet verdienen door de distributie van tabaksproducenten en/of 20% van hun omzet verdienen door de verkoop van tabaksproducten uitsluiten.

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

De duurzame beleggingen die Vermogensbeheer Index beoogt, dragen bij aan het mitigeren van klimaatverandering en het aanpassen aan klimaatverandering (in lijn met het Akkoord van Parijs). Dit uit zich concreet in een hogere allocatie naar beleggingen in bedrijven die in vergelijking met vergelijkbare bedrijven een lagere CO2 uitstoot kennen. Ook wordt er minder belegd in bedrijven die fossiele brandstofreserves op de balans hebben staan, om het risico op 'stranded assets' te verkleinen.

De klimaatgerelateerde kenmerken worden gerealiseerd door het consequent uitvoeren van het ESG-beleid van Vermogensbeheer Index. Het ESG-beleid is volledig geïmplementeerd in het beleggingsproces van onze strategie over de vier ESG-pijlers: uitsluiting, ESG-integratie, actief aandeelhouderschap en positieve impact

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

Duurzame beleggingen die Vermogensbeheer Index gedeeltelijk beoogt te doen, moeten voldoen aan onze "geen ernstige afbreuk doen aan" (ofwel "do no significant harm" (DNSH)) normen en duurzame beleggingscriteria, naast de naleving van goede bestuurspraktijken. In ons beleggingsproces passen wij een uitsluitingsbeleid toe. Dit betekent dat wij ondernemingen uitsluiten die betrokken zijn bij controversiële wapens (dit zijn kern- chemische en biologische wapens, clusterbommen en anti-persoonsmijnen) en tabak. Verder sluiten wij bedrijven met zeer ernstige schade toebrengen aan mens, milieu of maatschappij uit.

Ook voor staatsobligaties passen wij een uitsluitingsbeleid toe dat staatsobligaties uitsluit van landen die ernstige afbreuk doen aan mens, milieu of maatschappij zoals aangegeven door EU/ VN-wapensancties en/of die betrokken zijn bij ernstige schendingen van mensenrechten of geweld tegen de eigen bevolking, die negatieve impact hebben op het milieu (inclusief klimaatverandering) omdat ze het Akkoord van Parijs niet ondersteunen. Verder passen we ook een positieve screening toe door staatsobligatiefondsen te toetsen op hun duurzaamheidsbeleid.

De Belangrijkste

ongunstige effecten zijn

de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

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

Vermogensbeheer Index maakt in het beleggingsproces gebruik van een combinatie van de belangrijkste indicatoren voor negatieve impact zoals hierboven vermeld en algemene ESG-methodes om de huidige en potentiële negatieve impact op duurzaamheidsfactoren te bepalen. Vermogensbeheer Index houdt rekening met een brede reeks indicatoren voor negatieve effecten

op duurzaamheidsfactoren waaronder, uitsluiting van beleggingen, ESG-integratie & best-in-class en actieve participatie (engagement en stemmen).

- 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:

Vermogensbeheer Index sluit via het Vermogensfonds waar ze in belegt bedrijven uit op basis van objectieve criteria waaronder bepaalde belangrijkste ongunstige effecten. Deze criteria omvatten internationale standaarden, zoals het VN Global Compact Framework, de OESO richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

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?

Ja,

Vermogensbeheer Index en de onderliggende beleggingsfondsen houden rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Dit gebeurt door middel van de specifieke duurzaamheidsindicatoren waarmee bepaald wordt in hoeverre beleggingen bijdragen aan het promoten van ecologische, sociale of governance kenmerken. In deze analyse maken wij voor Vermogensbeheer Index gebruik van belangrijkste ongunstige effecten. Deze effecten dienen onderdeel te zijn van het ESG beleggingsproces van het geselecteerde beleggingsfonds of individuele aandeel. Dit ESG beleggingsproces dient gebaseerd te zijn op uitsluiting, ESG integratie via ESG ratings en een best-in-class beleid, actief aandeelhouderschap en dialoog en stembeleid.

In de vermogensbeheerrapportage zal deze informatie terug te vinden zijn.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Vermogensbeheer Index belegt direct of via Vermogensfonds Index in onderliggende beleggingsfondsen. Als onderdeel van onze beleggingsstrategie houden wij in het

beleggingsproces rekening met de ESG-criteria via: Uitsluiting en vermijden, ESG Integratie en Actief aandeelhouderschap. Deze worden hieronder nader toegelicht.

Bij de selectie van beleggingsfondsen worden de criteria voor verantwoord beleggen van de beleggingsfondsen beoordeeld en de ESG-risico's en -kansen geanalyseerd. Daarnaast is onze eigen ESG-aanpak geïntegreerd bij de selectie van beleggingen en de monitoring van deze beleggingen. Op kwartaalbasis worden de ESG-profielen van de beleggingsfondsen en van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd gescreend om na te gaan of deze in overeenstemming zijn met onze ESG-criteria.

Vermogensbeheer Index selecteert op basis van kwalitatieve en kwantitatieve criteria, direct of via Vermogensfonds Actief, beleggingsfondsen die een duurzaam beleggingsbeleid voeren.

- ***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?***

Uitsluiting en vermijden

Uitsluiten en vermijden draait om het vermijden van afbreuk, ofwel niet beleggen in bedrijven die verbonden zijn aan controversiële activiteiten, waaronder bepaalde belangrijkste ongunstige effecten. Vermogensbeheer Index sluit bedrijven uit op basis van normatieve en negatieve screening.

Normatieve screening

Vermogensbeheer Index past normatieve screening toe. Bedrijven worden uitgesloten wanneer zij niet voldoen aan:

- De VN Global Compact principes;
- Beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten;
- de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen; en
- de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).

Vermogensbeheer Index promoot ook goede ESG praktijk voor overheden door niet te beleggen in staatsobligaties van landen die:

- Het Akkoord van Parijs niet hebben geratificeerd;
- Die betrokken zijn bij schendingen van mensenrechten of geweld tegen de eigen bevolking;
- Onderdrukkende regimes of landen waartegen de EU of VN wapensancties heeft ingesteld.

Negatieve screening

Vermogensbeheer Index past negatieve screening toe. Het promoot het voorkomen van ernstige afbreuk door producten of activiteiten uit te sluiten waarvan verondersteld wordt dat deze te schadelijk zijn voor mensen of de planeet: onconventionele wapens, kernwapens, tabak, delven van thermische kolen en onconventionele winning van olie.

ESG integratie

ESG criteria worden gebruikt bij de selectie en monitoring van beleggingsfondsen. Het uitgangspunt is dat alle beleggingsfondsen een beleid hebben én volgen op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Beleggen dat in ieder geval inhoudt dat corporate governance en ecologische en sociale risico's en kansen worden geïntegreerd in het beleggingsproces en er dialoog wordt gevoerd met bedrijven waar ruimte is voor verbetering.

Bij de selectie van nieuwe beleggingsfondsen binnen Vermogensbeheer Index wordt onder andere gebruik gemaakt van een uitgebreide ESG scorebord. Hiermee worden beheerders van fondsen beoordeeld op basis van hun commitment aan verantwoord beleggen, ESG integratie, actief aandeelhouderschap, bewijsvoering en transparantie, maatwerk en impact. Voor beleggingsfondsen die al in de portefeuille zitten van de Vermogensbeheer Index moedigen wij doorlopende verbeteringen op het gebied van ESG aan, afhankelijk van de sterke en zwakke punten van de beheerder. Dit geldt zowel voor passieve als voor actieve fondsen.

Actief aandeelhouderschap

Actief aandeelhouderschap draait om het verantwoordelijk omgaan met het kapitaal dat beleggers in Vermogensbeheer Index hebben geïnvesteerd, en het aanwenden van de invloed van de beheerder van beleggingsfondsen middels dialoog en stemmen om het gedrag van bedrijven ten goede te beïnvloeden. Vermogensbeheer Index gelooft in het voeren van dialoog met bedrijven waarin belegd wordt. Beleggingsfondsen die in aandelen beleggen dienen een stembeleid te hebben. Zo niet zal dit uiteindelijk leiden tot een desinvestering van het beleggingsfonds.

- ***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?***

Goed bestuur moet tenminste een goede managementstructuur, relatie met werknemers, beloningsbeleid en naleving van belastingwetgeving omvatten. Van Lanschot Kempen heeft als beleid dat er in principe niet belegd wordt in bedrijven die de **VN Global Compact principes en OESO richtsnoeren** schenden. Met de uitsluiting van rode vlaggen op ESG-controverses volgen wij PAI 10: Schendingen van de UN Global Compact-beginselen en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen). Vermogensbeheer Index controleert direct of via de Vermogensfondsen de onderliggende beleggingsfondsen op een look-through basis wat betreft de beoordeling van goed bestuur van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

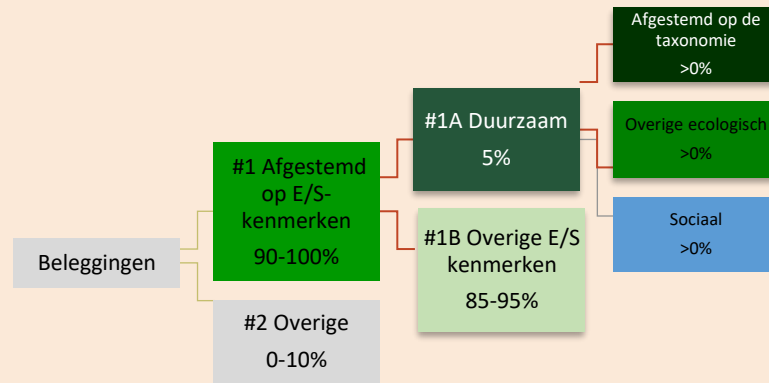


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken bevat beleggingen die gebruikt worden om ecologische en sociale kenmerken te promoten. De verwachting is dat 100% van de beleggingen van Vermogensbeheer Index in deze categorie valt. Hieronder vallen beleggingen in staatsobligaties, bedrijfsobligaties en aandelen.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen. Duurzame beleggingen weerspiegelen het toegezegde minimumaandeel duurzame beleggingen onder SFDR artikel 2(17). We maken gebruik van de MSCI Sustainable Impact Solution. Hierbij wordt de blootstelling gemeten aan milieuactiviteiten gericht op het tegengaan van klimaatverandering en energie-efficiëntie, het voorkomen van vervuiling en het minimaliseren van afval, duurzaam beheer van water, bosbouw en landgebruik en sociale activiteiten. Deze sociale indicatoren omvatten toegang tot basisbehoeften, zoals gezondheidszorg, huisvesting, en voeding, het verstrekken van MKB- en persoonlijke leningen, onderwijsdiensten en het overbruggen van de digitale kloof in de minst ontwikkelde landen. Er wordt een minimumdrempel van 20% van de inkomsten gehanteerd om te bepalen of een bedrijf een duurzame belegging is, terwijl deze bedrijven ook geen significante schade mogen aanrichten zoals beschreven in de uitsluitingscriteria en ons beleid voor goed bestuur moeten volgen. De mate waarin wordt belegd in duurzame economische activiteiten wordt gemeten aan de hand van de omzet waarvoor we een beroep doen op een derde partij (MSCI ESG) die gebruikmaakt van een combinatie van feitelijke gegevens van bedrijven waarin wordt belegd en schattingen van de derde partij.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren. Hieronder zullen voornamelijk beleggingen in staatsobligaties vallen.

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

Niet van toepassing.

Om te bepalen of aan de EU-taxononomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

 zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxononomie.



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxononomie?

Ons streven is dat de totale duurzame investeringen boven de minimale drempelwaarde zijn. De ambitie van Vermogensbeheer Index met betrekking tot het minimale deel van duurzame investeringen richt zich op duurzame investeringen die verband houden met de milieudoelstellingen van klimaatverandering en klimaatadaptatie. De mate waarin de investeringen betrekking hebben op milieuvriendelijke economische activiteiten wordt gemeten aan de hand van omzet, waarbij we een externe dataleverancier (MSCI ESG) inzetten die gebruik maakt van een combinatie van feitelijke gegevens van bedrijven waarin wordt belegd en schattingen van EU-taxonomieafstemming, gemaakt door de externe dienstverlener. Naleving van het voorgenomen aandeel van Vermogensbeheer Index van de op de EU-taxononomie afgestemde beleggingen met de criteria die zijn vastgelegd in artikel 3 van de EU-taxononomie zal niet worden onderworpen aan een garantie die wordt verstrekt door een of meer auditors of een andere beoordeling door een derde partij.

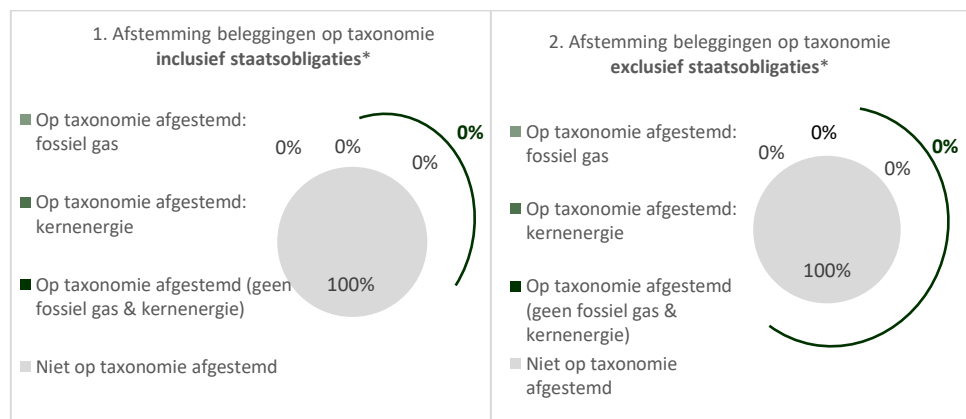
Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen ²?

Ja

in fossiel gas *in kernenergie*

Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxononomie. 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.



*Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden

² Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxononomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Wat is het minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

0%.



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

Ons streven is dat de totale duurzame investeringen boven de minimale drempelwaarde zijn. De ambitie van Vermogensbeheer Index met betrekking tot het minimale deel van duurzame investeringen richt zich op duurzame investeringen die verband houden met de milieudoelstellingen van klimaatverandering en klimaatadaptatie. De mate waarin de investeringen betrekking hebben op milieuvriendelijke economische activiteiten wordt gemeten aan de hand van omzet, waarbij we een externe dataleverancier (MSCI ESG) inzetten die gebruik maakt van een combinatie van feitelijke gegevens van bedrijven waarin wordt belegd en schattingen van EU-taxonomieafstemming, gemaakt door de externe dienstverlener. Naleving van het voorgenomen aandeel van Vermogensbeheer Index van de op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen met de criteria die zijn vastgelegd in artikel 3 van de EU-taxonomie zal niet worden onderworpen aan een garantie die wordt verstrekt door een of meer auditors of een andere beoordeling door een derde partij.

Wat is het minimaandeel van sociaal duurzame beleggingen?



We streven ernaar dat de totale duurzame investeringen boven de minimale drempelwaarde liggen. Het aandeel sociaal duurzame beleggingen wordt periodiek gerapporteerd. Deze categorie van duurzame investeringen met een sociale doelstelling omvat de volgende activiteiten: toegang tot basisbehoeften, zoals gezondheidszorg, huisvesting en voeding, het verstrekken van MKB- en persoonlijke leningen, onderwijsdiensten en het overbruggen van de digitale kloof in de minst ontwikkelde landen. Om te bepalen of een bedrijf een duurzame investering is, wordt een minimumdrempel van 20% van de omzet gehanteerd. De mate waarin wordt belegd in duurzame economische activiteiten wordt gemeten aan de hand van de omzet waarvoor we een beroep doen op een derde partij (MSCI ESG) die gebruikmaakt van een combinatie van feitelijke gegevens van bedrijven waarin wordt belegd en schattingen van de derde partij.



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

#2 Overige bestaat uit investeringen die niet op enige wijze zijn afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken, noch als duurzame investeringen kwalificeren. #2 Overige omvat in sommige portefeuilles investeringen in alternatieve beleggingen, grondstoffen, geldmarktfondsen of aangehouden liquide middelen op de vermogensbeheerrekening voor herbalanceringsdoeleinden. Deze investeringen zijn, als onderdeel van ons actief beheer, bedoeld om het risico van het portefeuille te verlagen. Er zijn geen milieu- of sociale minimumwaarborgen van toepassing op de contantenpositie.

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



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:

www.vanlanschot.nl/beleggen/duurzaamheidsinformatie