

## Precontractuele informatieverschaffing iBeleggen

Versie 2023

**Productnaam:** Modelportefeuille

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):** Rood t/m Blauw

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

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

**Ja**

**Nee**

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: \_\_\_%

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: \_\_\_%

Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische 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. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.



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

Wij beleggen in ESG en SRI marktfondsen en indextrackers. Alle marktfondsen en indextrackers waarin wij beleggen conformeren zich aan de 10 duurzame grondbeginselen van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. Alleen bedrijven die zich houden aan deze beginselen, worden opgenomen in onze portefeuilles.

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 kenmerken waarop wij toetsen:

1. Uitsluitingen zoals benoemd in ons beleggingsbeleid.
2. Uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan de 10 grondbeginselen van de Verenigde Naties.

De toetsingen op duurzaamheid worden uitgevoerd door de fondsen zelf die onderdeel zijn van onze modelportefeuilles. We onderhouden regelmatig contact met de fondsaanbieders om hun screeningmethoden, uitsluitingsbeleid, duurzaamheidskeuzes en toekomstplannen te bespreken.

- **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 doelstelling?**

Wij willen met onze beleggingen een duurzaam rendement genereren voor onze relaties en een positieve bijdrage leveren aan mens, milieu en maatschappij. Dit doen wij door te investeren in bedrijven die financieel rendement genereren en tegelijkertijd bijdragen aan duurzaamheid. Zo streven wij naar positieve verandering en behalen we tegelijkertijd een verantwoord rendement voor de belegger.

- **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Bedrijven die zijn gelabeld als niet-duurzaam worden uitgesloten in onze modelportefeuilles. Niet-duurzame bedrijven zijn bijvoorbeeld bedrijven die betrokken zijn bij kinderarbeid, corruptie, of ernstige schendingen van mensenrechten.

Alle marktfondsen en indextrackers waarin wij beleggen conformeren zich aan de 10 duurzame grondbeginselen van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. Alleen bedrijven die zich houden aan deze beginselen, worden opgenomen in de portefeuilles.

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

De fondsaanbieder houdt rekening met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

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

Alle marktfondsen en indextrackers waarin wij beleggen conformeren zich aan de 10 duurzame grondbeginselen van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. Alleen bedrijven die zich houden aan deze beginselen, worden door de fondsaanbieder opgenomen in de marktfondsen en indextrackers waarin wij beleggen.

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.



## Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja
- Nee

We kijken onder andere naar de duurzaamheidsclausules en de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in de prospectus van de betreffende marktfondsen of indextrackers. Dit helpt ons om inzicht te krijgen in de duurzaamheidsaspecten die de belegging hanteert en hoe deze overeenkomen met onze eigen duurzaamheidsdoelstellingen.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

We beleggen in passief beheerde marktfondsen en indextrackers die voldoen aan onze criteria, zoals een brede spreiding, lage kosten, goede verhandelbaarheid en duurzaamheid. We selecteren uiteindelijk het product dat een optimale mix biedt van deze kenmerken. Zo streven we naar een evenwichtige portefeuille die niet alleen financieel rendement genereert, maar ook bijdraagt aan een duurzame toekomst.

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

Het percentage duurzame beleggingen van alle marktfondsen en indextrackers samen bedraagt gemiddeld 10%.

Tenminste 80% van de marktfondsen en indextrackers opgenomen in de portefeuilles leveren een positieve bijdrage aan mens, milieu en maatschappij.

- ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

De fondsaanbieder van betreffende marktfondsen en indextrackers waarin wij beleggen beoordeelt deze op het gebied van goed bestuur.

Eens per kwartaal evalueert ons beleggingscomité alle beleggingen in onze portefeuilles. We onderzoeken of deze investeringen nog steeds voldoende bijdragen aan onze filosofie en aan de essentiële (duurzaamheids)kenmerken, zoals goed bestuur.

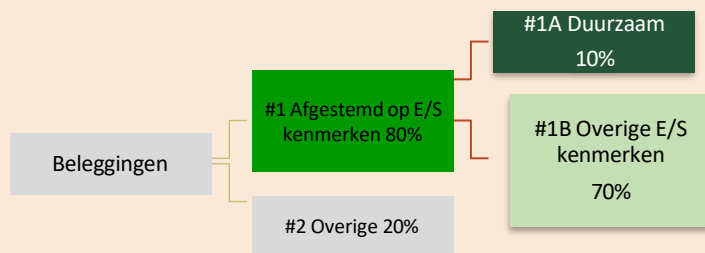
De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

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



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

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



**#1 Afgestemd op E/S kenmerken** omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**#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 gelden.

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

- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie 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 ecologische doelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

Onze portefeuilles bevatten voor minimaal 80% beleggingen die zijn afgestemd op de milieu en maatschappelijke kenmerken die wij hanteren. Maximaal 20% van de portefeuilles kan worden belegd in instrumenten die mogelijk niet voldoen aan deze E/S-kenmerken.

● **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

De beleggingen in de portefeuilles maken geen gebruik van derivaten.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

In onze modelportefeuilles wordt minimaal 10% belegd in duurzame beleggingen. Daar kunnen ook beleggingen onder vallen die afgestemd zijn op de EU-taxonomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**



Ja:



In fossiel gas



In kernenergie



Neen

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

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

Gezien de complexiteit van onze modelportefeuilles en de producten die hierin zitten is het niet mogelijk om hier een minimumaandeel aan te koppelen.



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

In onze modelportefeuilles wordt minimaal 10% belegd in duurzame beleggingen. Beleggingen die voldoen aan de EU-taxonomie kunnen hier onderdeel van zijn. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen milieu en maatschappelijke kenmerken.



**Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?**

In onze modelportefeuilles wordt minimaal 10% belegd in duurzame beleggingen. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen milieu en maatschappelijke kenmerken.



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

Er gelden geen specifieke ecologische of sociale minimumwaarborgen voor overige beleggingen.



**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 het promoot?**

Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor de vergelijking van de E/S kenmerken binnen de strategie.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

U vindt meer specifieke informatie op onze website:  
[www.ibeleggen.nl/duurzaam-beleggen](http://www.ibeleggen.nl/duurzaam-beleggen)



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

**Referentie-benchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.