

SFDR Duurzaamheidsinformatie

Index People



Inhoudsopgave

(a) Samenvatting.....	3
(b) Geen duurzame beleggingsdoelstelling	5
(c) Ecologische en/of sociale kenmerken van de duurzame beleggingsportefeuilles	6
(d) Beleggingsstrategie	7
(e) Aandeel beleggingen met ecologische en/of sociale kenmerken	7
(f) Monitoring van ecologische en/of sociale kenmerken	8
(g) Methodologieën.....	9
(h) Databronnen en -verwerking.....	9
(i) Methodologische en databeperkingen.....	10
(j) Due diligence.....	10
(k) Engagementbeleid	11
(l) Aangewezen referentie benchmark.....	12

(a) Samenvatting

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People worden geclassificeerd als artikel 8 op basis van de verordening (EU) 2019/2088, inzake informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Dit betekent dat de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People duurzame en/of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben. Index People streeft ernaar om een zo hoog mogelijk percentage aan duurzame beleggingen binnen de duurzame beleggingsportefeuilles aan te houden.

Index People wenst conform haar duurzaam beleggingsbeleid onderstaande zaken minimaal te adresseren in haar duurzame beleggingsportefeuilles:

- Hard maken voor mensenrechten, goede werkomstandigheden, anti-corruptie en milieu
- Niet beleggen in controversiële wapens
- Niet beleggen in tabaksproducenten

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People bestaan uit passieve beleggingsoplossingen die de risico- en rendementskenmerken van de door onze fondsaanbieders gekozen indices repliceren. Dit wordt vormgegeven door rechtstreeks te beleggen in de aandelen en/of obligaties van bedrijven en/of overheden die onderdeel uitmaken van de betreffende indices. Daarnaast beoordelen onze fondsaanbieders aan de hand van de gekozen methodologie de bestuurspraktijken van de ondernemingen waarin zou kunnen worden belegd. Zo worden bedrijven o.a. beoordeeld op corporate governance, mensenrechten en arbeidsrechten.

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People dient ten minste voor 85% te worden belegd in aandelen en/of obligaties die aansluiting vinden op ecologische en/of sociale kenmerken. Deze toewijzing is het resultaat van een reeks aan uitsluitingen die worden toegepast op de brede indices waarmee een aangepast ESG (Environmental, Social en Governance) universum wordt vormgegeven. Van deze 85% wordt minimaal 20% belegd in duurzame beleggingen met een ecologische en/of sociale doelstelling. Binnen de overige 15% zijn beleggingen opgenomen die worden gebruikt ten behoeve van het liquiditeits- en portefeuillerisicobeheer voor het managen van de geselecteerde beleggingsoplossingen t.o.v. de relevante benchmarkindices.

Index People verwacht van haar fondsaanbieders dat zij periodiek rapporteren over de mate van duurzaamheid van de specifieke beleggingsproducten. Zo worden de overzichten m.b.t. de bedrijven die uit de indices vallen als gevolg van ESG screening periodiek onder de loep genomen. Daarnaast verwachten wij dat onze fondsaanbieders ook rapporteren op het gebied van stemmen op aandeelhoudersvergaderingen en engagement.

Iedere fondsaanbieder heeft uiteindelijk een eigen kijk op duurzaam beleggen en daarom is er geen eenduidige methodologie die van toepassing is op alle beleggingsoplossingen die worden gebruikt binnen de duurzame portefeuilles van Index People. De meeste fondsaanbieders maken gebruik van duurzame indices die door middel van de passieve beleggingsoplossingen zo goed als mogelijk worden gevolgd. Een duurzame index wordt uiteindelijk samengesteld door de brede index te

screenen aan de hand van verschillende ESG-criteria, zoals bijvoorbeeld mensenrechten, controversiële wapens en tabak. Index People brengt het duurzaamheidsbeleid van de fondsen die in de duurzame portefeuilles worden opgenomen uitvoerig in kaart bij het opstellen van de zeer uitgebreide Manager & Fund Due Diligence (M&FDD) rapporten.

Om inzicht te krijgen in het gedrag van bedrijven wordt o.a. gebruik gemaakt van databronnen van de daarin gespecialiseerde bedrijven waaronder MSCI, Sustainalytics en Refinitiv. Daarnaast wordt er voor informatie op het gebied van engagement en proxy voting onder meer gebruik gemaakt van Federated Hermes EOS en ISS. Onze fondsaanbieders hebben gespecialiseerde duurzaamheidsafdelingen die o.a. als doel hebben om de kwaliteit van de aangeleverde data te borgen.

Een van de grootste tekortkomingen die momenteel speelt binnen duurzaam beleggen betreft het gebrek aan hoogwaardige en eenduidige duurzaamheidsdata. Veel financiële marktpartijen hebben moeite om adequate informatie te verkrijgen over verschillende duurzaamheidsindicatoren. Daarom maken onze fondsaanbieders gebruik van meerdere dataproviders, omdat elke provider zijn eigen respectievelijke sterke en zwakke punten heeft.

Voordat er namens een klant in een beleggingsoplossing wordt geïnvesteerd, wordt een zeer uitgebreide Manager & Fund Due Diligence uitgevoerd. Hieronder staan een aantal zaken weergegeven die o.a. worden geadresseerd gedurende het Due Diligence traject.

- Kosten van de beleggingsoplossing
- Beleggingsproces
- ESG beleid (screening, engagement en indien van toepassing proxy voting)
- Samenstelling en ervaring van het Investment Team

Index People streeft naar het actief zoeken van de dialoog (engagement) om aan het verstrekken van kapitaal ook invloed te verbinden. Deze invloed wordt aangewend om de onderneming te bewegen om haar eigen (ESG) beleid te verbeteren. Daarnaast biedt het beleggers de mogelijkheid om duurzaamheidsrisico's te mitigeren. Engagement is een van de belangrijkste pijlers binnen duurzaam beleggen. Daarnaast kan een belegger door middel van stemmen op aandeelhoudersvergaderingen ook invulling geven aan duurzame uitgangspunten.

Het gros van de beleggingsoplossingen die Index People in haar duurzame portefeuilles heeft opgenomen volgen een duurzame index. Dat betekent dat de specifieke ESG-criteria al in de indices (benchmarks) die door de betreffende fondsen worden gevolgd, zijn opgenomen. Index People maakt voor haar duurzame portefeuilles indien mogelijk gebruik van brede (niet duurzame) benchmarks om inzichtelijk te kunnen maken wat het effect van duurzaamheid is op het relatieve rendement van de duurzame beleggingsportefeuilles.

(b) Geen duurzame beleggingsdoelstelling

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People worden geclassificeerd als artikel 8 op basis van de verordening (EU) 2019/2088, inzake informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Dit betekent dat de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People duurzame en/of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben. Index People streeft ernaar om een zo hoog mogelijk percentage aan duurzame beleggingen binnen de duurzame beleggingsportefeuilles aan te houden.

De beleggingen binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People die als duurzaam kwalificeren zijn:

1. Staats- of bedrijfsobligaties die geclassificeerd kunnen worden als "green bonds"
2. Bedrijven die betrokken zijn bij activiteiten waarvan kan worden aangenomen dat ze een positieve bijdrage leveren aan ecologische en/of sociale effecten.
3. Bedrijven die zich hebben gecommitteerd aan een of meerdere actieve CO2 reductiedoelstellingen die zijn goedgekeurd door het Science Based Target initiative (SBTi)

De beoogde doelstellingen van de duurzame beleggingen zijn er om op positieve wijze bij te dragen aan een van de onderstaande onderwerpen.

Ecologisch

- Alternatieve energie (hernieuwbare energie)
- Energie-efficiëntie
- Groen bouwen
- Duurzaam water
- Voorkomen en bestrijden van vervuiling
- Duurzame landbouw

Sociaal

- Gezonde voeding
- Behandelingen van ziekten
- Sanitaire voorzieningen
- Betaalbare woningen
- MKB financiering
- Onderwijs
- Verbondenheid

Om een belegging als duurzaam te kunnen beschouwen, moet deze ook voldoen aan een 'do no significant harm' test (DNSH). Deze test is ontworpen om ervoor te zorgen dat er geen significante schade wordt toegebracht aan een doelstelling op ecologisch en/of sociaal gebied. Voor de algehele beoordeling maken onze fondsaanbieders gebruik van een reeks aan uiteenlopende ecologische en sociale indicatoren, waaronder: broeikasgasemissies, carbon voetafdruk en broeikasgasintensiteit.

Onder aan de streep kan een belegging alleen als duurzaam worden beschouwd als:

1. Er wordt voldaan aan de minimale positieve bijdragetest;
2. De belegging de 'do no significant harm' test (DNSH) doorstaat;
3. De bedrijven waarin wordt geïnvesteerd goede bestuurspraktijken volgen die consistent zijn met de minimumwaarborgen zoals deze zijn opgetekend in de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

Daarnaast worden bedrijven uitgesloten als ze zich niet houden diverse internationale normen en standaarden, zoals: [the UN Declaration of Human Rights](#), [the ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work](#) en het [UN Global Compact](#).

(c) Ecologische en/of sociale kenmerken van de duurzame beleggingsportefeuilles

Binnen index (passief) beleggen zijn er verschillende manieren om duurzaamheid te integreren. De meest bekende methode betreft de uitsluitingsmethodiek (negatieve screening). Dit houdt in dat bedrijven of overheden die niet aan bepaalde duurzaamheidscriteria voldoen, worden uitgesloten. Voorbeelden van ESG-criteria zijn wapenhandel, tabak of kinderarbeid. Daarnaast wordt er bij index beleggen ook vaak gebruik gemaakt van de Best-in-class methodiek (positieve screening). Hierbij wordt enkel in ondernemingen belegd die binnen hun sector kunnen worden aangemerkt als vooruitstrevend op het gebied van voldoen aan ESG-criteria.

Zoals in de vorige alinea weergegeven, is de uitsluitingsmethodiek een bekende methode om duurzaamheid te integreren binnen passief beleggen. Zo worden de beleggingsfondsen die Index People momenteel in haar duurzame portefeuilles heeft opgenomen, gescreend op verschillende onderwerpen. Index People wenst conform haar duurzaam beleggingsbeleid onderstaande zaken minimaal te adresseren in haar duurzame beleggingsportefeuilles.

Hard maken voor mensenrechten, goede werkomstandigheden, anti-corruptie en milieu

Binnen de duurzame portefeuilles van Index People wordt er niet belegd in bedrijven die de [UN Global Compact](#) principes schenden (mensenrechten, werkomstandigheden, anti-corruptie en milieu). Daarnaast zal bij de selectie van fondsbeheerders het onderschrijven van de UN PRI en/of [UN Global Compact](#) als selectiecriteria worden opgenomen.

Niet beleggen in controversiële wapens

Index People houdt zich vanzelfsprekend aan het wettelijk verbod op het investeren in bedrijven die clustermunitie produceren. Daarnaast dient er binnen de duurzame portefeuilles ook niet te worden belegd in aan controversiële wapens gelieerde ondernemingen. Naast clustermunitie maken ook landmijnen, nucleaire, biologische en chemische wapens onderdeel uit van controversiële wapens.

Niet beleggen in tabaksproducenten

Roken is uitermate slecht voor de gezondheid. Het is veruit de belangrijkste leefstijlfactor waardoor mensen ziek worden of overlijden. Volgens het RIVM overlijden in Nederland elk jaar bijna 20.000 mensen aan de gevolgen van roken. Roken verhoogt het risico op allerlei vormen van kanker, maar ook op andere ernstige aandoeningen, zoals longaandoeningen en hart- en vaatziekten. Vanwege de negatieve gezondheidseffecten streeft Index People ernaar om tabaksproducten volledig uit te sluiten binnen de duurzame portefeuilles.

(d) Beleggingsstrategie

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People bestaan uit passieve beleggingsoplossingen die de risico- en rendementskenmerken van de door onze fondsaanbieders gekozen indices repliceren. Dit wordt vormgegeven door rechtstreeks te beleggen in de aandelen en/of obligaties van bedrijven en/of overheden die onderdeel uitmaken van de betreffende indices. Duurzaamheid kan binnen passieve beleggingsoplossingen o.a. worden geïntegreerd door middel van uitsluiting. De specifieke duurzaamheidscriteria die Index People minimaal wenst te adresseren binnen haar duurzame portefeuilles staan weergegeven onder “Ecologische en/of sociale kenmerken van de duurzame beleggingsportefeuilles”.

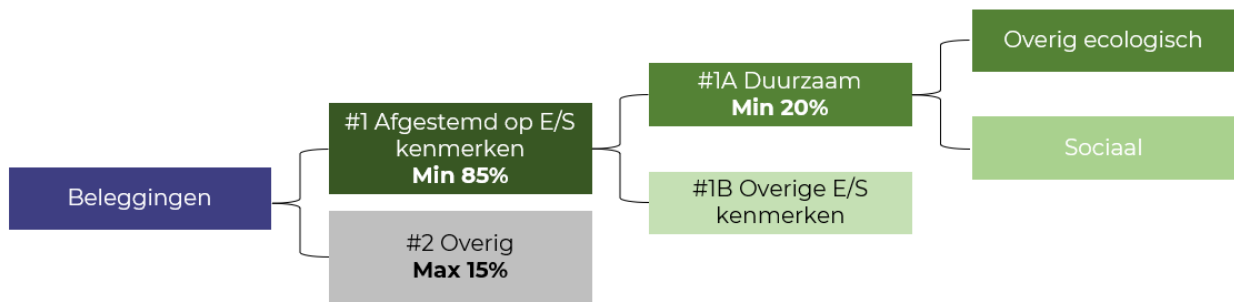
Daarnaast beoordelen onze fondsaanbieders aan de hand van de gekozen methodologie de goede bestuurspraktijken van de ondernemingen waarin zou kunnen worden belegd. Zo worden bedrijven o.a. beoordeeld op corporate governance, mensenrechten en arbeidsrechten. De beweegredenen om bedrijven uit te sluiten van belegging volgen onder meer de onderstaande principes/richtlijnen.

- [UN Guiding Principles on Business and Human Rights](#)
- [De OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen](#)
- [Het UN Global Compact](#)

(e) Aandeel beleggingen met ecologische en/of sociale kenmerken

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People dient ten minste voor **85%** te worden belegd in aandelen en/of obligaties die aansluiting vinden op ecologische en/of sociale kenmerken (**#1 Afgestemd op E/S kenmerken**). Deze toewijzing is het resultaat van de uitsluitingen die worden toegepast op de brede indices waarmee een aangepast ESG universum wordt vormgegeven. Van deze 85% wordt **minimaal 20%** belegd in duurzame beleggingen met een ecologische en/of sociale doelstelling.

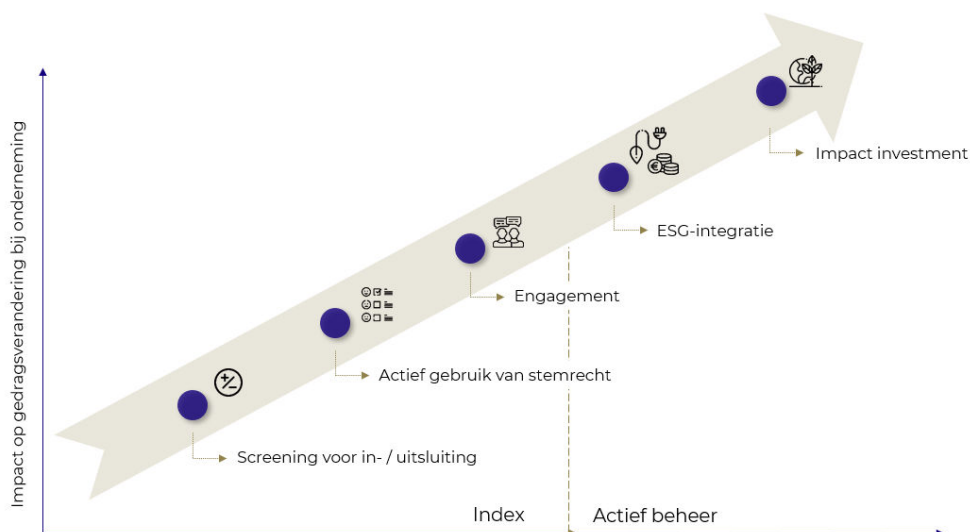
Binnen **‘#2 Overig’** zijn beleggingen opgenomen die worden gebruikt ten behoeve van het liquiditeits- en portefeuillerisicobeheer voor het managen van de geselecteerde beleggingsoplossingen t.o.v. de relevante benchmarkindices. Binnen deze categorie kunnen er ook effecten (obligaties of aandelen) worden opgenomen waar geen relevante duurzaamheidsgegevens van beschikbaar zijn.



(f) Monitoring van ecologische en/of sociale kenmerken

Index People verwacht van haar fondsaanbieders dat zij periodiek rapporteren over de mate van duurzaamheid van de specifieke beleggingsproducten. Zo worden de overzichten m.b.t. de bedrijven die uit de indices vallen als gevolg van ESG screening periodiek onder de loep genomen en bij vragen en/of onduidelijkheden gaat Index People de dialoog aan met haar fondsaanbieders.

Verder verwachten wij ook dat periodiek verslag wordt gedaan over engagement en het gebruik van stemrecht. Ook deze rapportages worden door Index People uitvoerig bestudeerd. Index People is van mening dat engagement en proxy voting ook erg belangrijk zijn bij het invullen van duurzame uitgangspunten. De onderstaande afbeelding maakt de verschillende manieren om invloed uit te oefenen op de gedragsverandering van ondernemingen inzichtelijk.



(g) Methodologieën

Iedere fondsaanbieder heeft uiteindelijk een eigen kijk op duurzaam beleggen en daarom is er geen eenduidige methodologie die van toepassing is op alle beleggingsoplossingen die worden gebruikt binnen de duurzame portefeuilles van Index People. De meeste fondsaanbieders maken gebruik van duurzame indices die door middel van de beleggingsoplossingen worden gevolgd. Een duurzame index wordt uiteindelijk samengesteld door de brede index te screenen aan de hand van verschillende ESG-criteria, zoals bijvoorbeeld mensenrechten, controversiële wapens en tabak. Daarnaast volgen een aantal van onze duurzame beleggingsoplossingen een brede index. De integratie van duurzaamheid is dan uiteindelijk gebaseerd op het duurzaamheidsbeleid van de fondsaanbieder zelf. Zo volgen de duurzame indexproducten van ACTIAM de brede indices, maar wordt duurzaamheid vormgegeven als gevolg van het eigen hoogwaardige duurzaamheidsbeleid van ACTIAM.

Index People brengt het duurzaamheidsbeleid van de fondsen die in de duurzame portefeuilles worden opgenomen uitvoerig in kaart bij het opstellen van de zeer uitgebreide Manager & Fund Due Diligence (M&FDD) rapporten. Hierin wordt specifiek gekeken naar uitsluitingen, stemmen op aandeelhoudersvergaderingen en engagement.

(h) Databronnen en -verwerking

Onze fondsaanbieders hebben toegang tot onderzoek, gegevens en analyses om ESG-inzichten in het beleggingsproces te integreren. Om inzicht te krijgen in het gedrag van bedrijven wordt o.a. gebruik gemaakt van databronnen van de daarin gespecialiseerde bedrijven waaronder MSCI, Sustainalytics en Refinitiv. Deze bedrijven leveren onder meer de datasets t.a.v. de belangrijkste ESG-scores, maar ook gegevens over bijvoorbeeld de CO₂-emissies van bedrijven. Daarnaast wordt er voor informatie op het gebied van engagement en proxy voting onder meer gebruik gemaakt van Federated Hermes EOS en ISS.

Onze fondsaanbieders hebben gespecialiseerde duurzaamheidsafdelingen die o.a. als doel hebben om de kwaliteit van de aangeleverde data te borgen. Dit wordt vormgegeven door een uitgebreide due diligence toe te passen op het aanbod van de diverse aanbieders. Zo wordt de data o.a. beoordeeld op de gegevensdekking en de algehele methodologie die ten grondslag ligt aan bijvoorbeeld het berekenen van de CO₂-emissies van bedrijven. Tijdens het proces wordt o.a. getoetst of de berekeningsmethodiek is afgestemd op wettelijke normen of kaders. Onze fondsaanbieders hebben overeenkomsten met meerdere dataleveranciers om ervoor te zorgen dat de best beschikbare opties gebruikt kunnen worden.

De interne processen van onze fondsaanbieders zijn zo ingericht dat de portefeuillemanagers gegevens van hoge kwaliteit tot hun beschikking hebben. Alvorens de gegevens daadwerkelijk worden gebruikt, wordt de data eerst onderworpen aan verschillende kwaliteits- en volledigheidsc controles. Daarnaast zijn de specifieke beleggingsrichtlijnen- en beperkingen vastgelegd in de ordersystemen van onze fondsaanbieders om monitoring voor en na het handelen mogelijk te maken.

Er kunnen zich situaties voordoen dat data/informatie niet voor alle bedrijven en/of overheden direct voor handen is. Als zodanig kunnen onze fondsaanbieders en/of dataleveranciers geschatte of gemodelleerde gegevens als “proxy” gebruiken. Zo zijn de Scope 3 CO2 emissies van bedrijven nog voor het overgrote deel gebaseerd op schattingen, aangezien slechts een beperkte hoeveelheid van de beursgenoteerde bedrijven in de wereld over deze gegevens rapporteert.

(i) Methodologische en databeperkingen

Een van de grootste tekortkomingen die momenteel speelt binnen duurzaam beleggen betreft het gebrek aan hoogwaardige en eenduidige duurzaamheidsdata. Veel financiële marktpartijen hebben moeite om adequate informatie te verkrijgen over verschillende duurzaamheidsindicatoren. Daarom maken onze fondsaanbieders zoals eerder beschreven gebruik van meerdere dataproviders, omdat elke provider zijn eigen respectievelijke sterke en zwakke punten heeft. Wij verwachten dat de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) regelgeving die in 2025 zijn intrede zal doen het algehele speelveld aanzienlijk zal gaan veranderen. Als gevolg van de CSRD regelgeving moeten alle beursgenoteerde ondernemingen (zowel groot als klein) de nieuwe bindende EU-standaarden voor duurzaamheidsverslaggeving toepassen.

Daarnaast zien wij momenteel dat indexproviders verschillende methodologieën en berekeningsmethodes hanteren m.b.t. de diverse duurzaamheidsindicatoren. Ook dat zorgt ervoor dat het lastig is om een vergelijking te maken. Aangezien de aanvullende vereisten van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) pas recentelijk van kracht zijn geworden, ligt het in de lijn der verwachting dat de verschillende dataproviders op den duur op een soortgelijke manier met duurzaamheid om zullen gaan. De genoemde tekortkomingen hebben uiteindelijk geen invloed op de ecologische en/of sociale kenmerken die door de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People worden gepromoot. Data over de zakelijke betrokkenheid van bedrijven bij onderstaande zaken is al langere tijd in grote mate beschikbaar binnen de beleggingswereld. Dit betreft;

- Schendingen van de tien principes zoals opgetekend in het [UN Global Compact](#)
- Controversiële wapens
- Tabak

(j) Due diligence

Index People heeft een interne beleggingscommissie. De beleggingscommissie heeft als doel het vormgeven, monitoren en wijzigen van het beleggingsbeleid van Index People. Daarnaast is de beleggingscommissie verantwoordelijk voor het onderhouden van contacten met marktpartijen die betrokken zijn bij het vermogensbeheer, bewaring en eventuele advisering. Alleen leden van de beleggingscommissie hebben stemrecht. Er worden stemmingen gehouden bij het wijzigen van het beleggingsbeleid of zaken die de uitvoering van het beleggingsbeleid aangaan.

Door het gebruik van een interne beleggingscommissie wordt er gewaarborgd dat er binnen Index People geen individuele beslissingen kunnen worden genomen op het gebied van beleggen. Alle besluiten dienen namelijk eerst (met meerderheid van stemmen) goedgekeurd te worden in de

beleggingscommissie. Hier hoort o.a. ook de selectie van de namens onze klanten gebruikte beleggingsoplossingen bij. Voordat er namens een klant in een beleggingsoplossing wordt geïnvesteerd, wordt een zeer uitgebreide Manager & Fund Due Diligence uitgevoerd. Hieronder staan een aantal zaken weergegeven die o.a. worden geadresseerd gedurende het Due Diligence traject.

- Kosten van de beleggingsoplossing
- Reputatie fondsaanbieder
- Beleggingsproces
- ESG beleid (screening, engagement en indien van toepassing proxy voting)
- Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)
- Samenstelling en ervaring van het Investment Team

(k) Engagementbeleid

Index People streeft naar het actief zoeken van de dialoog (engagement) om aan het verstrekken van kapitaal ook invloed te verbinden. Deze invloed wordt aangewend om de onderneming te bewegen om haar eigen (ESG) beleid te verbeteren. Daarnaast biedt het beleggers de mogelijkheid om duurzaamheidsrisico's te mitigeren. Engagement is een van de belangrijkste pijlers binnen duurzaam beleggen. In de afgelopen jaren is discussie ontstaan over het wel of niet belegd zijn in bepaalde sectoren. Index People is van mening dat je belegd kan blijven in bepaalde sectoren, zoals bijvoorbeeld de olie- en gasindustrie, zolang de bedrijven binnen een sector maar aantonen dat ze adaptief genoeg zijn. Voor het aangaan van de dialoog maakt Index People gebruik van een specialistisch bureau dat door de door Index People gebruikte vermogensbeheerders wordt ingezet. Index People tracht vast te stellen dat de richtlijnen voor het aangaan van de dialoog aansluiten op het duurzaam beleggingsbeleid van Index People. Wij verlangen hier een zorgvuldige werkwijze om ervoor te zorgen dat de engagements worden aangegaan op thema's in lijn met ons beleid. Hieronder staan de verschillende thema's die Index People via haar vermogensbeheerders o.a. wenst te adresseren, weergegeven:

- Klimaatrisico's verminderen
- Biodiversiteit behouden
- Mensen- en arbeidsrechten
- De gezondheid en veiligheid op de werkvloer verbeteren
- Inclusie en diversiteit bevorderen binnen bedrijven

Daarnaast kan een belegger door het gebruik van het stemrecht bij aandeelhoudersvergaderingen (proxy voting) ook invulling geven aan haar duurzame uitgangspunten. De portefeuilles die Index People voor haar klanten samenstelt bestaan uit gezamenlijke beleggingsoplossingen zoals ETF's en indexfondsen. Deze fondsen worden beheerd door externe fondsaanbieders. Hierdoor kan Index People niet direct stemmen op aandeelhoudersvergaderingen. Index People maakt t.a.v. het stemrecht ook gebruik van een gespecialiseerd bureau, dat is ingeschakeld door onze fondsaanbieders. Index People tracht vast te stellen dat de richtlijnen voor het stemmen op

aandeelhoudersvergaderingen aansluiten op het duurzaam beleggingsbeleid van Index People. Wij verlangen hier opnieuw een zorgvuldige werkwijze, zodat het stemrecht wordt uitgeoefend in het belang van de klanten van Index People en in overeenstemming met ons duurzame beleggingsbeleid. Hieronder staan de verschillende thema's die Index People o.a. wenst te adresseren d.m.v. het gebruik van stemrecht weergegeven:

- Klimaattransitie
- Gedrag, cultuur en ethiek
- Mensenrechten
- Bestuurssamenstelling
- Beloning van bestuurders
- Aandeelhoudersrechten

Bij de selectie van fondsaanbieders is het gebruik van stemrecht een selectiecriteria en wordt onze visie op het gebied van duurzaam beleggen kenbaar gemaakt. Het (kunnen) uitoefenen van stemrecht vereist dat (stemrechten van) aandelen op het moment van aandeelhoudersvergaderingen niet worden uitgeleend. Daarom letten wij hier scherp op binnen ons duurzame aandelenblok.

(I) Aangewezen referentie benchmark

Het gros van de beleggingsoplossingen die Index People in haar duurzame portefeuilles heeft opgenomen volgen een duurzame index. Dat betekent dat de specifieke ESG-criteria (zoals weergegeven onder Ecologische en/of sociale kenmerken van de duurzame beleggingsportefeuilles) al in de indices die door de betreffende fondsen worden gevolgd, zijn opgenomen. De lijst met bedrijven en/of overheden die dienen te worden uitgesloten uit het brede universum zijn gebaseerd op de onderzoeksgegevens van de diverse dataproviders. Doordat veel passieve fondsen duurzame indices (benchmarks) volgen, is te allen tijde geborgd dat de fondsen aansluiting vinden op de initieel bepaalde ESG-criteria. Daarnaast zijn de specifieke beleggingsrichtlijnen- en beperkingen vastgelegd in de ordersystemen van onze fondsaanbieders om monitoring voor en na het handelen mogelijk te maken. Indices worden periodiek herzien en geherbalanceerd. Deze periodieke herbalancerings zorgen ervoor dat duurzaamheid doorlopend op correcte wijze is geïntegreerd binnen de geselecteerde beleggingsoplossingen

Index People maakt voor haar duurzame portefeuilles indien mogelijk gebruik van brede (niet duurzame) benchmarks om inzichtelijk te kunnen maken wat het effect van duurzaamheid is op het relatieve rendement van de duurzame beleggingsportefeuilles.

Disclaimer

Hoewel dit document met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen gebruikers van deze presentatie geen rechten ontleen aan of aanspraak maken op de juistheid en of volledigheid van de inhoud. Bij het gebruikmaken van dit document aanvaardt Index People geen aansprakelijkheid voor de geboden informatie. Ook aanvaardt Index People geen aansprakelijkheid voor de schade die daardoor kan ontstaan. Index People is gevestigd in Haarlem, en is geregistreerd in het Handelsregister te Amsterdam onder nummer 34260602. Index People heeft een vergunning uit hoofde van de Wet op het financieel toezicht om beleggingsdiensten te mogen aanbieden. Index People en haar medewerkers staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.