EUROPEAN
COMMISSION

SFDR ANNEX 2 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

Productbenaming: Duurzame beleggingsportefeuilles Index People B.V.

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500MO0A9O7XWZFW77

the | index | people

EUROPEAN COMMISSION

ANNEX 2

Ecologische en/of sociale kenmerken

Dit document verschaft u informatie aangaande de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard van de duurzame beleggingen in deze portefeuilles. Wij raden u aan deze informatie te lezen, zodat u op de hoogte bent van de wijze waarop duurzaamheid is geïntegreerd binnen de desbetreffende portefeuilles.

Heeft deze beleggingsportefeuille een duurzame beleggingsdoelstelling?

☐ Ja	✓ Nee
☐ Het minimumaandeel **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** is vastgesteld op ..%	De beleggingsportefeuille **promoot ecologische/sociale kenmerken** en hoewel het geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, is het minimumaandeel duurzame beleggingen vastgesteld op **20%**
☐ In economische activiteiten die als ecologisch-duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.	☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.
☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.	✓ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.
	✓ met een sociale doelstelling.
☐ Het minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** is vastgesteld op ..%	☐ De beleggingsportefeuille promoot ecologische/sociale kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen.**

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

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in de 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 ecologische doelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

EUROPEAN COMMISSION

ANNEX 2

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot deze beleggingsportefeuille?

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People promoten ecologische en sociale kenmerken, zoals wordt bedoeld in **artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ('SFDR')**. Daarbij streeft Index People ernaar om een zo hoog mogelijk percentage aan duurzame beleggingen binnen de beleggingsportefeuilles aan te houden.

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 (Environmental, Social en Governance) 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 selectiecriterium 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.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van de door deze beleggingsportefeuille gepromote ecologische en/of sociale kenmerken gemeten?

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische en/of sociale kenmerken die deze beleggingsportefeuille promoot worden verwezenlijkt.

Binnen iedere beleggingsoplossing die Index People momenteel in haar duurzame portefeuilles heeft opgenomen is screening (ESG screening) opgenomen die erop toeziet dat er niet wordt belegd in bedrijven die geassocieerd kunnen worden met het onderstaande:

- Schendingen van de tien principes zoals opgetekend in het UN Global Compact
- Controversiële wapens
- Tabak

Daarnaast is er binnen de door ons geselecteerde beleggingsoplossingen aanvullende ESG screening van toepassing, maar deze ESG screening is per beleggingsoplossing verschillend. Iedere fondsaanbieder heeft uiteindelijk een eigen kijk op duurzaam beleggen en daarom is er geen eenduidige methodologie die binnen alle beleggingsoplossingen in de duurzame portefeuilles van Index People wordt toegepast.

De beleggingsoplossingen die Index People heeft geselecteerd binnen haar duurzame portefeuilles screenen ook op meerdere van onderstaande zaken:

- Conventionele vuurwapens
- Civiele vuurwapens
- Pornografie
- Gokken
- Alcohol
- Nucleaire energie
- Genetisch Gemodificeerde Organismen (GMO)
- Dierenleed
- Steenkool
- Onconventionele olie en gas
- CO2 emissies
- Governance
- For Profit Prisons
- Cannabis

Index People analyseert de overzichten m.b.t. uitsluitingen periodiek en gaat ook met enige regelmaat de dialoog aan met haar fondsaanbieders over de ESG methodologieën. Dit heeft er onder meer toe geleid dat een van onze fondsaanbieders verbeteringen heeft doorgevoerd t.a.v. haar screeningsmethodiek.

Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die deze beleggingsportefeuille gedeeltelijk beoogt te bereiken en op welke manier draagt de duurzame belegging bij aan die doelstellingen?

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

De duurzame beleggingen binnen de duurzame portefeuilles van Index People kunnen bijdragen aan een ecologische en/of sociale doelstelling of een combinatie van beide. De verhouding van duurzaam beleggen met een ecologische en/of sociale doelstelling kan door de loop van tijd veranderen. Deze verhouding is namelijk afhankelijk van de activiteiten van de bedrijven of overheden die zijn opgenomen in de beleggingsfondsen die wij gebruiken binnen de duurzame portefeuilles. Daarnaast worden de indices en daarmee ook de fondsen periodiek herzien en geherbalanceerd. Deze periodieke herbalanceringen zorgen ervoor dat duurzaamheid doorlopend op correcte wijze is geïntegreerd binnen de geselecteerde beleggingsoplossingen.

Op welke wijze doen de duurzame beleggingen waarin deze beleggingsportefeuille gedeeltelijk belegt geen ernstige afbreuk aan ecologische en/of sociale beleggingsdoelstellingen?

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

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is van toepassing op de onderliggende beleggingen van de beleggingsportefeuille die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Om een belegging als duurzaam te kunnen beschouwen, moet deze niet alleen voldoen aan de minimale positieve bijdragetest zoals weergegeven onder het vorige kopje, maar 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.

Op welke wijze is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People houden rekening met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door middel van de duurzaamheidscriteria zoals die staan weergegeven onder “2.1. Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van de door deze beleggingsportefeuille gepromote ecologische en/of sociale kenmerken gemeten?” Onze fondsaanbieders hebben toegang tot uitgebreide datasets aan ESG gegevens. Dit stelt hen in staat om de duurzaamheidsbeoordelingen te kunnen doen. De DNSH test is uiteindelijk ook gebaseerd op een reeks van uiteenlopende ecologische en sociale indicatoren.

Daarnaast worden ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ook meegenomen in de besluitvormingen t.a.v. engagement en stemmen op aandeelhoudersvergaderingen (Proxy Voting). Een belegger kan door het gebruik van het stemrecht bij aandeelhoudersvergaderingen namelijk ook invulling geven aan duurzame uitgangspunten. De portefeuilles die Index People voor haar klanten samenstelt bestaan enkel uit gezamenlijke beleggingsoplossingen (ETF’s en indexfondsen). Deze fondsen worden beheerd door externe fondsaanbieders. Hierdoor kan Index People niet direct stemmen op aandeelhoudersvergaderingen. Onze fondsaanbieders maken t.a.v. het stemrecht o.a. gebruik van een gespecialiseerd bureau. Index People maakt t.a.v. het stemrecht 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 een zorgvuldige werkwijze, zodat het stemrecht wordt uitgeoefend in het belang van de klanten van Index People en in overeenstemming met ons duurzame beleggingsbeleid.

Daarnaast streeft Index People ernaar om aan het verstrekken van kapitaal ook invloed te verbinden (engagement). Deze invloed wordt aangewend om ondernemingen te bewegen om hun eigen (ESG) beleid te verbeteren. Daarnaast biedt het beleggers de mogelijkheid om duurzaamheidsrisico’s te mitigeren. Voor het aangaan van de dialoog maakt Index People ook gebruik van een specialistisch bureau dat door de door Index People gebruikte fondsaanbieders 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 tevens een zorgvuldige werkwijze om ervoor te zorgen dat de engagements worden aangegaan op thema’s in lijn met ons beleid.

Op welke wijze zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Onze fondsaanbieders beoordelen aan de hand van het door hun opgestelde duurzame beleggingsbeleid 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

Wordt in deze beleggingsportefeuille rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

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 mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

✓ **Ja**

O Nee

Zoals eerder weergegeven, wordt er ESG screening toegepast binnen de duurzame portefeuilles van Index People. Hieronder valt onder meer de screening op schending van de tien principes zoals opgetekend in het UN Global Compact van de Verenigde Naties. Daarnaast zijn de opgenomen duurzame beleggingsoplossingen ook afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Verder wordt er d.m.v. de verschillende ESG methodologieën ook niet belegd in bedrijven die geassocieerd kunnen worden met controversiële wapens. Ook wordt er door middel van de geselecteerde beleggingsoplossingen niet belegd in bedrijven wier activiteiten zwaar gerelateerd zijn aan de tabaksindustrie.

Ten slotte zijn de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ook onderdeel van de engagements en stempraktijken die Index People via haar fondsaanbieders doet. Onze fondsaanbieders en de door hun ingeschakelde gespecialiseerde bureaus hebben de kennis en kunde in huis om de middelen op de best mogelijke manier in te zetten waarmee een maximale ecologische en/of sociale impact kan worden bewerkstelligd.

Welke beleggingsstrategie hanteert deze beleggingsportefeuille?

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

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 5.2.

Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en/of sociale kenmerken die deze beleggingsportefeuille promoot?

De bindende elementen van het screeningsproces bestaan uit:

1. Het uitsluiten van alle fondsaanbieders die één of meerdere van de UN Global Compact principes van de Verenigde Naties schenden;
2. Het uitsluiten van alle bedrijven die betrokken zijn bij de industrie voor controversiële wapens;
3. Het uitsluiten van bedrijven die meer dan 10% van hun inkomsten behalen uit de productie van tabak.

Daarnaast is er binnen de door ons geselecteerde beleggingsoplossingen aanvullende ESG screening van toepassing, maar deze aanvullende ESG screening is per beleggingsoplossing verschillend. Iedere fondsaanbieder heeft uiteindelijk een eigen kijk op duurzaam beleggen en daarom is er geen eenduidige methodologie van toepassing binnen alle beleggingsoplossingen die worden gebruikt binnen de duurzame portefeuilles van Index People. De aanvullende ESG screening staat weergegeven onder 5.2.1.

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

Hoewel het belegbare universum van de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People wordt verkleind als gevolg van de verschillende uitsluitingen die binnen de fondsen worden toegepast, zijn de duurzame portefeuilles niet gebonden aan een minimaal reductiepercentage. De spreiding binnen het beleggingsuniversum is aan verandering onderhevig.

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

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

Het beoordelen van de praktijken op het gebied van goed bestuur van bedrijven waarin wordt belegd, vormt een belangrijk onderdeel van de algehele methodiek voor ESG screening. Bij iedere beleggingsoplossing binnen de duurzame portefeuilles van Index People wordt een ESG score of rating bepaald. Deze score of rating kwantificeert de mate van betrokkenheid van bedrijven bij omstreden ESG kwesties. Het evaluatiekader dat wordt gebruikt bij het berekenen van deze score en/of rating is ontworpen om consistent te zijn met 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.

Welke activa-allocatie is er voor deze beleggingsportefeuille vastgesteld?

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People dient ten minste voor **85%** te worden belegd in bedrijven en of overheden die aansluiting vinden op ecologische en/of sociale kenmerken. Deze toewijzing is het resultaat van een reeks uitsluitingen die zijn 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.

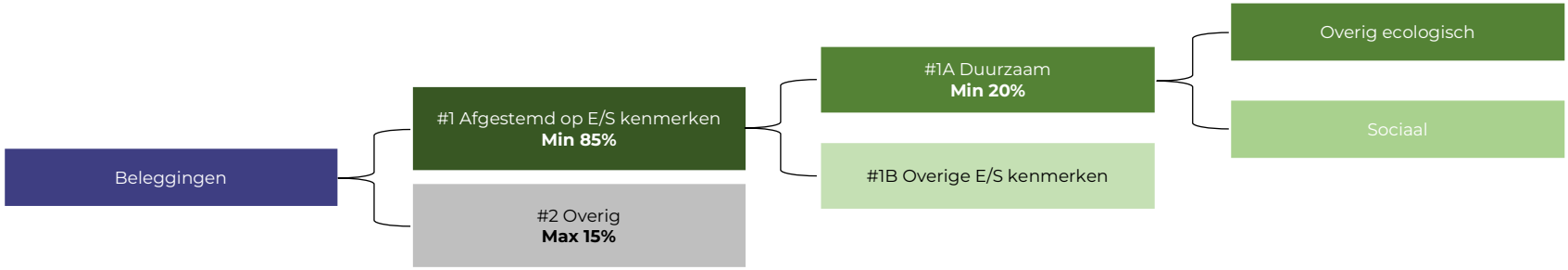
Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles zijn beleggingen opgenomen die worden gebruikt ten behoeve van het liquiditeits- en portefeuillerisicobeheer voor het managen van de geselecteerde beleggingsoplossingen t.o.v. de relevante benchmarkindices.

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

#1 Afgestemd op E/S kenmerken omvat de beleggingen in de portefeuille om te voldoen aan de ecologische en/of sociale kenmerken die worden gepromoot. Deze categorie bestaat uit: - Subcategorie #1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische en/of sociale doelstellingen. - Subcategorie #1B Overige E/S kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

#2 Overig omvat de overige beleggingen in de portefeuille die niet zijn afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

Binnen deze categorie kunnen er ook effecten (obligaties of aandelen) worden opgenomen waar geen relevante duurzaamheidsgegevens voor beschikbaar zijn.



Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische en/of sociale kenmerken die de beleggingsportefeuille promoot?

Derivaten worden niet gebruikt voor het promoten van de ecologische en/of sociale kenmerken van de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People. Derivaten worden binnen de geselecteerde beleggingsoplossingen enkel gebruikt in het kader van efficiënt portefeuillebeheer (bijvoorbeeld: het afdekken van valutarisico's of liquiditeitsmanagement).

In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

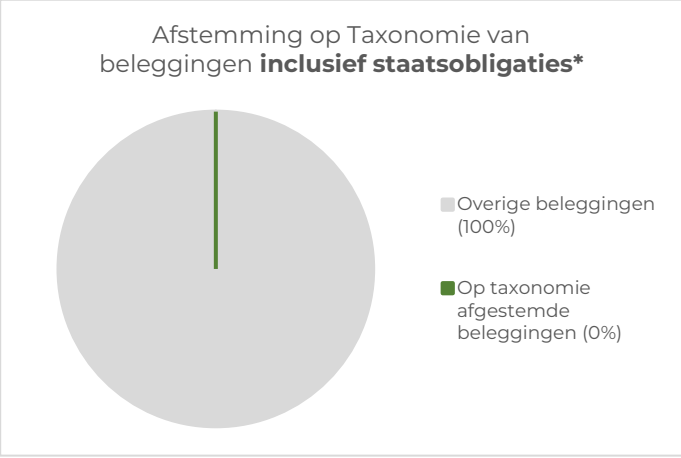
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

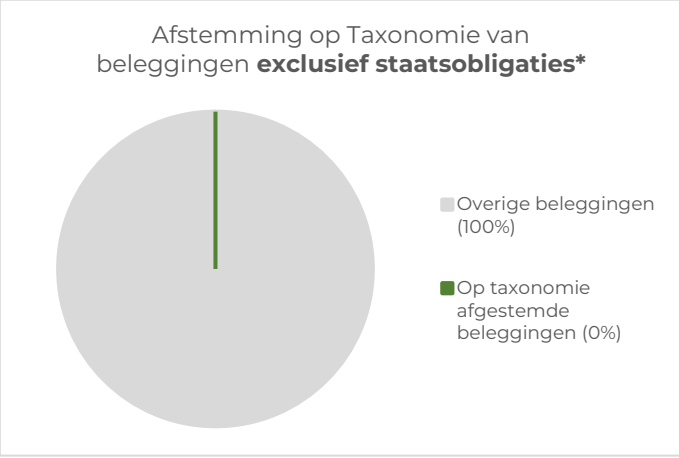
- de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weerspiegelen.
- de kapitaaluitgaven ('CapEx') die laten zien welke groene investeringen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bijvoorbeeld voor een transitie naar een groene economie.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

Dit is momenteel niet van toepassing binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People, omdat voldoende betrouwbare gegevens over de afstemming van de EU-taxonomie schaars zijn en de gegevensdekking te laag is om een zinvolle duiding te geven voor een minimumaandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU- taxonomie. Openbaarmakingen en rapportages over afstemming op de EU-taxonomie zullen zich ontwikkelen naarmate het geschetste kader van de EU zich evolueert en gegevens door bedrijven beschikbaar worden gesteld. Op basis van het voorgaande is de mate dat de onderliggende beleggingen duurzame beleggingen zijn met een ecologische doelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie 0%.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 **EU-taxonomie**, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen in de portefeuille, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen in de portefeuille anders dan in staatsobligaties.

De beleggingsportefeuille belegt niet in fossiel gas en/of nucleaire energie en daaraan gerelateerde activiteiten die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie.





* Voor deze grafieken omvatten 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Dit is niet van toepassing aangezien de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People momenteel geen beleggingen kennen met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.

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

Hier worden duurzame beleggingen bedoeld met een ecologische doelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten volgens de EU-taxonomie.

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People is het minimumaandeel aan duurzame beleggingen 20%. Deze duurzame beleggingen kennen een ecologische en/of sociale doelstelling, maar zijn niet afgestemd op de EU-taxonomie.

Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Er is geen minimumaandeel aan sociaal duurzame beleggingen gesteld binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People. Zoals eerder weergegeven dient minimaal 20% te worden belegd in duurzame beleggingen met een ecologische en/of sociale doelstelling. Deze duurzame beleggingen zullen een mix zijn van duurzame beleggingen met ofwel een ecologische doelstelling die niet aansluit op de EU-taxonomie of een sociale doelstelling of een combinatie van beide. De verhouding van duurzame beleggingen met een ecologische en/of sociale doelstelling kan in de loop van de tijd veranderen. Dit is namelijk onderhevig aan de activiteiten van bedrijven en/of overheden binnen de indices.

Welke beleggingen zijn opgenomen in de duurzame beleggingsportefeuilles? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische en/of sociale minimumwaarborgen?

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles zijn beleggingen opgenomen die worden gebruikt ten behoeve van het liquiditeits- en portefeuillerisicobeheer voor het managen van de geselecteerde beleggingsoplossingen tegen de relevante benchmarkindices. Binnen deze categorie kunnen ook effecten (obligaties en/of aandelen) worden opgenomen waar geen relevante duurzaamheidsgegevens voor beschikbaar zijn.

Is een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of deze beleggingsportefeuille is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die deze portefeuille promoot?

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of deze portefeuille voldoet aan de ecologische en/of sociale kenmerken die worden gepromoot.

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 5.2) al in de indices die door de 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 verschillende dataleveranciers. Doordat het merendeel van de passieve fondsen duurzame indices (benchmarks) volgen, is te allen tijde geborgd dat de fondsen aansluiting vinden op de initieel bepaalde ESG-criteria.

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.

Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische en/of sociale kenmerken die deze beleggingsportefeuille promoot?

De specifieke duurzaamheidscriteria zijn rules-based geïntegreerd in de methodologieën van de benchmarks die worden gevolgd door de door ons geselecteerde beleggingsoplossingen. Dit zorgt ervoor dat de duurzame indices doorlopend zijn afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die Index People binnen haar duurzame beleggingsportefeuille wenst te promoten.

Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?

De specifieke beleggingsrichtlijnen- en beperkingen zijn vastgelegd in de ordersystemen van onze fondsaanbieders om monitoring voor en na het handelen mogelijk te maken. Daarnaast worden indices en daarmee ook de fondsen periodiek herzien en geherbalanceerd. Deze periodieke herbalanceringen zorgen ervoor dat duurzaamheid doorlopend op correcte wijze is geïntegreerd binnen de relevante beleggingsoplossingen.

In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

Zoals eerder vermeld volgt het merendeel van onze fondsen een duurzame index waar ESG criteria in zijn geïntegreerd. Het verschil tussen de duurzame indices en de brede indices is uiteindelijk het gevolg van het integreren van duurzaamheidskarakteristieken.

Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?

Samenvattingen van de methodologieën van de ESG indices zijn terug te vinden op de factsheets van de fondsen. De factsheets van de fondsen zijn eenvoudig terug te vinden in de rapportageomgeving van Index People onder “portefeuilleverdeling”. Vanzelfsprekend kan uw accountmanager u ook meer informatie verstrekken m.b.t. dit specifieke onderwerp.

Waar is er online meer specifieke informatie te vinden over de duurzame beleggingsportefeuilles?

Meer informatie over hoe Index People haar duurzame beleggingsportefeuilles heeft vormgegeven is op de website te vinden. Daarnaast kan uw accountmanager u ook meer informatie geven over de beleggingsoplossingen die zijn opgenomen in de duurzame beleggingsportefeuille.

© Index People B.V., Haarlem, januari 2026

Disclaimer

Hoewel de informatie aangaande duurzame beleggingsportefeuilles met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen gebruikers van deze informatie geen rechten ontlenen aan of aanspraak maken op de juistheid en of volledigheid van de inhoud. Bij het gebruikmaken van de informatie aangaande duurzame beleggingsportefeuilles aanvaardt Index People geen aansprakelijkheid voor de geboden informatie. 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.

Bijlage IV

Model voor de periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming: Duurzame beleggingsportefeuilles Index People B.V.
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500MO0A9O7XWZFW77

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

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of 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 de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten.** 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.

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☐ **Ja**	☒ **Nee**
☐ Er zijn **duurzaame beleggingen met een ecologische doelstelling** gedaan: ___%	☒ Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken.** Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van 38,1% duurzame beleggingen.
☐ in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	☒ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
	☒ met een sociale doelstelling
☐ Er zijn **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan:** ___%	☐ Het product promootte E/S-kenmerken, maar **heeft niet duurzaam belegd**.

In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

De duurzame beleggingsportefeuilles van Index People promoten ecologische en sociale kenmerken, zoals wordt bedoeld in artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ('SFDR'). Index People heeft in zijn duurzame portefeuille 100% SFDR artikel 8 en 9 producten gehanteerd.

Index People hanteert de uitsluitingsmethodiek, ook wel bekend als negatieve screening. Dit houdt in dat bedrijven of overheden die niet voldoen aan bepaalde duurzaamheidscriteria zijn uitgesloten van onze beleggingsportefeuilles. Deze criteria omvatten Controversiële

wapens (cluster munitie, landmijnen, nucleaire, biologische en chemische wapens), tabaksproductie, en schendingen van de UN Global Compact Principles.

Index People heeft specifieke aandachtspunten vastgelegd die minimaal moeten worden aangepakt in haar duurzame beleggingsportefeuilles. Dit omvat het hard maken voor mensenrechten, goede werkomstandigheden, anti-corruptie, en milieu. Bedrijven die de UN Global Compact principes schenden, zijn uitgesloten van de duurzame portefeuilles van Index People. Bij de selectie van fondsbeheerders werd het onderschrijven van de UN PRI en/of UN Global Compact als belangrijk selectiecriterium gehanteerd.

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

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd? en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Gedurende 2025 zijn de duurzame portefeuilles steeds en volledig compliant geweest met de geformuleerde uitsluitingscriteria. Hetzelfde geldt voor 2024. De portefeuilles zijn (vanuit de fondsbeheerders) gedurende de periode uitgerust met duurzaamheidscreens op het gebied van Tabak, Controversiële wapens en schendingen van de UN Global Compact.

Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheids-factoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandig-heden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

De 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

In de SFDR-artikel 8 oplossingen gehanteerd door Index People wordt gestuurd op een betere ESG performance dan de non-ESG (Ecological, Social, Governance) benchmark. Door een uitsluitingenbeleid via negative screeningen heeft Index People een bijdrage geleverd aan een grotere allocatie richting organisaties die zich committeren aan hogere standaarden op het gebied van ecologische en sociale factoren.

Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

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

De duurzame beleggingen die de duurzame portefeuilles doen, moeten voldoen aan "do no significant harm" (DNSH) normen en duurzame beleggingscriteria, naast de naleving van goede bestuurspraktijken. In het beleggingsproces van de portefeuilles wordt een filter toegepast dat ondernemingen uitsluit die betrokken zijn bij o.a.: Controversiële wapens,

tabak en schendingen van de UN Global Compact. De bedrijven waarin wordt geïnvesteerd moeten goede bestuurspraktijken volgen die consistent zijn met de minimumwaarborgen zoals deze zijn opgetekend in de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Verder zijn ondernemingen met zeer ernstige ESG-controverses uitgesloten.

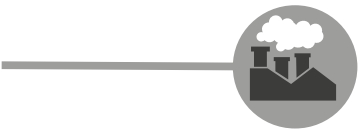
Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd.
Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.

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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische- of sociale doelstellingen

Onze fondsaanbieders beoordelen aan de hand van het door hun opgestelde duurzame beleggingsbeleid 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.



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

Zoals eerder weergegeven, wordt er ESG-screening toegepast binnen de duurzame portefeuilles van Index People. Hieronder valt onder meer de screening op schending van de tien principes zoals opgetekend in het UN Global Compact van de Verenigde Naties. Daarnaast zijn de opgenomen duurzame beleggingsoplossingen ook afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Verder wordt er ook niet belegd in bedrijven die geassocieerd kunnen worden met controversiële wapens. Ook wordt er door middel van de geselecteerde beleggingsoplossingen niet belegd in bedrijven wiens activiteiten zwaar gerelateerd zijn aan de tabaksindustrie. Ten slotte zijn de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ook onderdeel van de engagements en stempraktijken die Index People via haar fondsaanbieders doet. Onze fondsaanbieders en de door hun ingeschakelde gespecialiseerde bureaus hebben de kennis en kunde in huis om de middelen op de best

mogelijke manier in te zetten waarmee een maximale ecologische en/of sociale impact kan worden bewerkstelligd.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling naar 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 ecologische doelstelling.

Transactieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissienive aus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

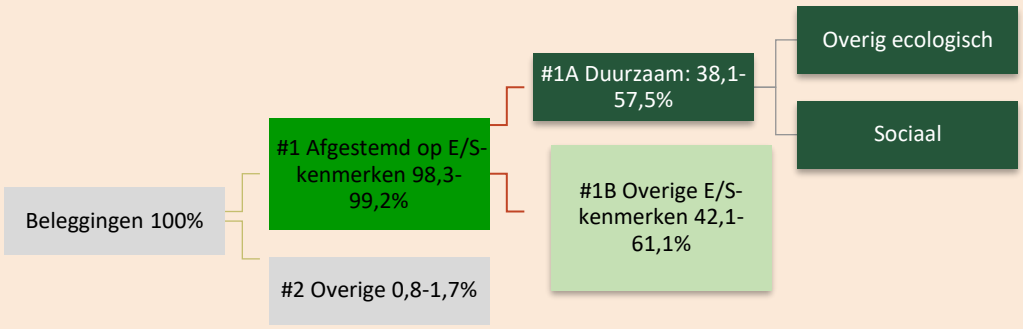
Grootste Beleggingen	Sector	% active	Land
Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity Global	*Developed Equities*	*0-40*	*NL*
Northern Trust Emerging Markets Screened Equity Index fund	*EM Equities*	*0-35*	*NL*
AMUNDI MSCI EMU ESG CTB NET ZERO AMBITION	*Developed Equities*	*0-15*	*Lux*
Northern Trust World Small Cap Low Carbon Equity Index FGR	*Smallcap Developed Equities*	*0-10*	*Ir*
Amundi Global Aggregate ESG 1-5 years Hedged Index Fund	*Aggregate bonds*	*0-50*	*Lux*
Northern Trust Global Green Bond Index Fund - A EUR Hedged Accumulating	*Green bonds*	*0-45*	*Ir*
UBS ETF Sustainable Development Bank Bonds UCTSETF EUR Hedged	*Supranational bonds*	*0-5*	*Lux*
Northern Trust Real Estate Climate Index FGR Fund	*Real Estate*	*0-5*	*NL*
UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF	*Emerging market debt*	*0-2,5*	*Lux*
State Street Global High Yield Bond Screened Index Fund I EUR Hedged	*High Yield Bonds*	*0-2,5*	*Lux*

Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

100% van de beleggingen in de duurzame portefeuilles van Index People voldoen aan SFDR-artikel 8 (of artikel 9) classificeringen. Daarnaast voldoen alle beleggingsoplossingen aan de uitsluitingscriteria (welke eerder genoemd zijn) gehanteerd door Index People.

- ***Hoe zag de activa-allocatie eruit?***

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 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.

In welke economische sectoren werd belegd?

In de onderstaande tabel wordt de assetallocatie per (sub) sector weergegeven aan het einde van de betreffende periode.

	D0 31-12-2025	D8 31-12-2025
Total	**100,00**	**100,00**
Communications	**0,77**	**8,17**
Media	**0,26**	**6,56**
Telecommunications	**0,52**	**1,61**
Consumer Discretionary	**2,10**	**9,75**
Consumer Discretionary Products	**1,79**	**4,46**
Consumer Discretionary Services	**0,09**	**1,13**
Retail & Wholesale - Discretionary	**0,23**	**4,16**
Consumer Staples	**0,42**	**4,79**
Consumer Staple Products	**0,36**	**3,49**
Retail & Wholesale - Staples	**0,06**	**1,30**
Energy	**0,14**	**2,59**
Oil & Gas	**0,02**	**2,44**
Renewable Energy	**0,12**	**0,15**
Financials	**16,00**	**21,28**
Banking	**11,88**	**11,99**

Financial Services	3,31	5,21
Insurance	0,81	4,07
Government	67,05	0,00
National	50,37	0,00
Regional & Local	3,76	0,00
Supranationals	12,91	0,00
Health Care	0,72	7,93
Health Care	0,72	7,93
Industrials	2,20	10,83
Industrial Products	0,42	6,27
Industrial Services	1,77	4,56
Materials	0,31	5,00
Materials	0,31	5,00
Real Estate	2,59	2,79
Real Estate	2,59	2,79
Technology	0,56	23,58
Software & Technology Services	0,21	6,13
Technology Hardware & Semiconductors	0,35	17,45
Utilities	6,96	2,93
Utilities	6,96	2,93
Not Classified	0,37	0,73

Op basis van Bloomberg data.

In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

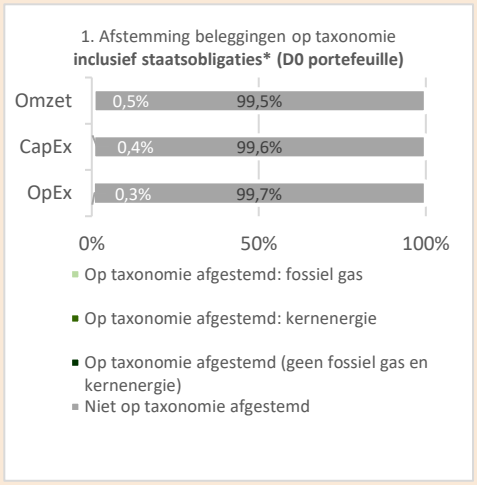
In 2025 was het aandeel beleggingen dat in lijn was met de EU-taxonomie 0,3-4,1% van de beleggingen.

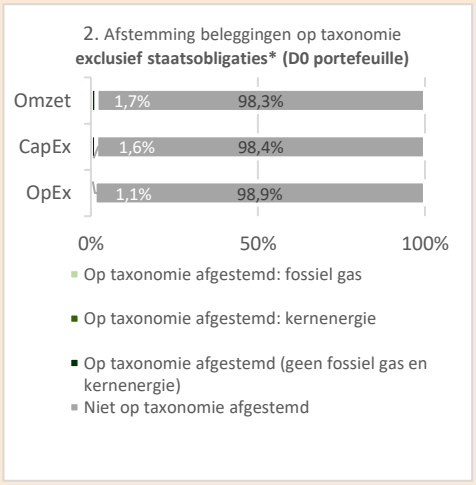
- **Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen[1]?**

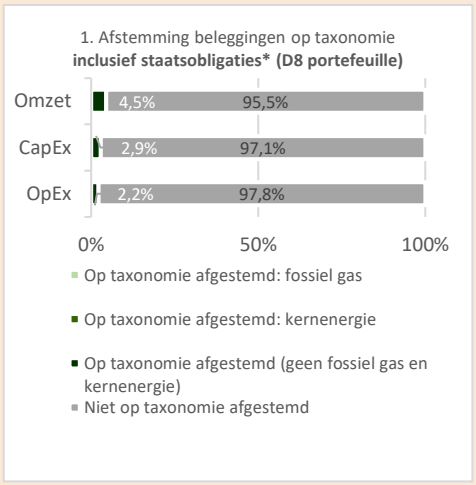
  - ☐ Ja:
    - ☐ In fossiel gas
    - ☐ In kernenergie
  - ☒ Nee

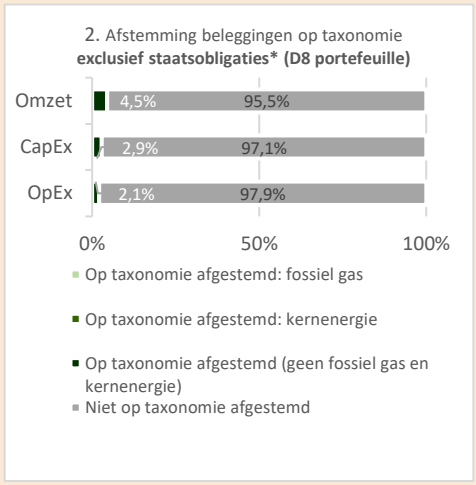
De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.

[1] 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 ("klimaatmigratie") 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.









**In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.*

- ***Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?***

Het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten is in D0 0,1% in faciliterende activiteiten. De overige 0,4% wordt niet verder toegelicht door de fondsbeheerders en vallen dus onder de categorie "Overig". Binnen de D8 portefeuille wordt voor 3,4% in faciliterende activiteiten geinvesteerd, 0,1% in transitie activiteiten, 0,3% in "eigen prestaties" en 0,7% in de categorie "Overig".

De categorie "eigen prestaties" omvat activiteiten die een significante bijdrage leveren aan de klimaat-gerelateerde doelstellingen van de Taxonomieverordening door hun eigen prestaties, zoals een economische activiteit die op een duurzame wijze wordt uitgevoerd. Voor het overige gedeelte wordt geen toelichting gegeven.

- ***Hoe verhield het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes***

Het aandeel beleggingen dat gedurende de periode afgestemd was op de EU-Taxonomie was 0,3-4,1% van de beleggingen. Dit was voorheen 0,7-3,3%. Dit verschil komt doordat binnen Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity Global het percentage EU-Taxonomie afgestemde beleggingen is toegenomen van 6,4% naar 7,3%, het percentage dat in lijn was met EU-Taxonomie binnen het Amundi MSCI EMU ESG Broad Transition ETF is toegenomen van 4,9% naar 7,9% en het percentage dat in lijn was met EU-Taxonomie binnen het Amundi Global Aggregate ESG 1-5 years Index Fund is afgenomen van 1,4% naar 0,6%

zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.

Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People is het minimumaandeel aan duurzame beleggingen 20%. In totaal was het aandeel duurzame beleggingen 38,1-56,8%. Het aandeel van beleggingen afgestemd op één of meer ecologische doelstellingen was 24,1-50,1%.

Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen

Binnen de duurzame beleggingsportefeuilles van Index People is het minimumaandeel duurzame beleggingen 20%. In totaal was het aandeel duurzame beleggingen 38,1-56,8%. Het aandeel van beleggingen afgestemd op één of meer sociale doelstellingen was 6,4-9,9%.

Welke beleggingen zijn opgenomen in "overige"? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Binnen '#2 Overig' zijn beleggingen opgenomen die worden gebruikt ten behoeve van het liquiditeits- en portefeuillerisicobeheer voor het managen van de geselecteerde beleggingsoplossingen tegen de relevante benchmarkindices. Binnen deze categorie kunnen ook effecten (obligaties en/of aandelen) worden opgenomen waar geen relevante duurzaamheidsgegevens voor beschikbaar zijn. De minimumwaarborgen worden gehandhaafd door de fondsbeheerders welke te allen tijde de relevante uitsluitingscriteria hanteren.

Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

Index People heeft in het begin van 2025 in de annex II van de gebruikte fondsen gekeken naar de minimale sustainable invesment goals. Daardoor zijn er geen actieve veranderingen doorgevoerd om aan het minimale percentage sustainable investments te hoeven voldoen.