

BE CAPITAL VERMOGENSBEHEER – duurzaamheidsinformatie

Samenvatting BE CAPITAL VERMOGENSBEHEER (hieronder ook Be Capital genoemd)

Dit product promoot zowel ecologische als sociale kenmerken door te beleggen in beleggingsfondsen die ecologische en sociale kenmerken promoten, maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

BE Capital maakt bij de selectie van haar fondsen gebruik van indices.

BE Capital selecteert uit de index alleen fondsen (aandelen en obligaties) die minimaal als een artikel 8 SFDR /lichtgroen product zijn gekwalificeerd en waarbij uitluitingen/vermijdingen gelden die aansluiten op het beleggingsbeleid van BE Capital (zie indicatoren)

Daarnaast selecteert BE Capital uit de index fondsen die beleggen in ondernemingen die duurzaamheidsrisico's zoveel mogelijk uitsluiten (geen duurzaamheidsrisico's) ofwel wel vermijden (lage/bepaalde duurzaamheidsrisico's).

In de beleggingsportefeuille van BE Capital Vermogensbeheer mag en - kan alleen dan - een artikel 6 SFDR fonds in de modelportefeuille aanwezig zijn als er (nog) geen goed alternatief is.

BE Capital houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten bij het nemen van de selectie van beleggingen.

BE Capital toetst de volgende indicatoren om de ecologische en sociale kenmerken van BE Capital Vermogensbeheer te meten:

- Percentage van de beleggingen in de portefeuille met een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger;
- Percentage beleggingen:
 - Controversial Weapons
 - Nuclear Weapons
 - Civilian Firearms
 - Tobacco
 - Thermal Coal
 - Conventional Weapons
 - Unconventional Oil and Gas
- Percentage uit de index geselecteerde beleggingen met hoge duurzaamheidsrisico's;
- Percentage uit de index geselecteerde beleggingen met een kwalificatie als artikel 6 SFDR (grijs).

Het beleggingsbeleid dat gevoerd wordt binnen BE Capital kenmerkt zich door het nauwkeurig volgen van financiële markten. Hiermee wordt er in beginsel van uitgegaan dat financiële markten niet te verslaan zijn. BE Capital gelooft niet in het timen van de markt. Uit veel wetenschappelijk onderzoek blijkt dat het timen van financiële markten onmogelijk is. Alle kennis en verwachtingen mogen verondersteld worden in de koers van een liquide/courant financieel product te zijn verwerkt.

De beleggingsfilosofie die BE Capital hanteert is gebaseerd op het principe dat zaken die het rendement negatief beïnvloeden worden vermeden. Dit principe bestaat uit een aantal pijlers: weinig mutaties, lage product- en beheerkosten, wereldwijde spreiding over de beleggingscategorieën en het vermijden van timing.

BE Capital zorgt voor een goede verdeling van het te beleggen vermogen over de verschillende beleggingscategorieën (de zogenaamde strategische vermogensverdeling) en over verschillende regio's binnen de modelportefeuilles en binnen het door de cliënt gekozen risicoprofiel. BE Capital belegt in indexbeleggingen en ETF's met een globale spreiding over duizenden bedrijven.

BE Capital is van mening dat verantwoord beleggen bijdraagt aan het bewust worden van de wereld om haar heen.

BE Capital ziet een verduurzaming binnen de financiële markten niet als trend maar als een onomkeerbaar pad welke zij omarmen. Met name niet-duurzame bedrijven gaan naar haar verwachting steeds minder kapitaal aantrekken en worden zo gedwongen om hun bedrijfsprocessen duurzamer te gaan inrichten.

De ecologische en sociale kenmerken die het product BE Capital Vermogensbeheer promoot zijn onderdeel van de beleggingstrategie.

BE Capital monitort periodiek de duurzaamheidsrisico's van haar modelportefeuilles d.w.z of duurzaamheidsrisico's in de portefeuille zijn toegenomen. Bij de monitoring wordt gebruik gemaakt van data van MSCI.

Bij de monitoring wordt ook beoordeeld of er binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden op het gebied van SFDR kwalificaties en uitsluitingen/vermijdingen.

Wanneer BE Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid van BE Capital, kan dit ertoe leiden dat BE Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

BE Capital houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten bij het nemen van de selectie van beleggingen.

Door dit selectiebeleid strikt toe te passen kan worden voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot en hoe het beleid is

om na te gaan dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

Dit product promoot zowel ecologische als sociale kenmerken maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

BE Capital maakt bij de selectie van haar fondsen gebruik van indices.

BE Capital selecteert uit de index alleen fondsen (aandelen en obligaties) die minimaal als een artikel 8 SFDR /lichtgroen product zijn gekwalificeerd en waarbij uitluitingen/vermijdingen gelden die aansluiten op het beleggingsbeleid van BE Capital (zie indicatoren)

Daarnaast selecteert BE Capital uit de index fondsen die beleggen in ondernemingen die duurzaamheidsrisico's zoveel mogelijk uitsluiten (geen duurzaamheidsrisico's) ofwel wel vermijden (lage/bepaalde duurzaamheidsrisico's).

BE Capital monitort periodiek de duurzaamheidsrisico's van haar modelportefeuilles d.w.z of duurzaamheidsrisico's in de portefeuille zijn toegenomen.

Bij de monitoring wordt ook beoordeeld of er binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden op het gebied van SFDR kwalificaties en uitsluitingen/vermijdingen.

Wanneer BE Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid voor BE Capital Vermogensbeheer, kan dit ertoe leiden dat BE Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

In de beleggingsportefeuille van BE Capital Vermogensbeheer mag en - kan alleen dan - een artikel 6 SFDR fonds in de modelportefeuille aanwezig zijn als er (nog) geen goed alternatief is.

BE Capital houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten bij het nemen van de selectie van beleggingen.

Beleggingstrategie

Het beleggingsbeleid dat gevoerd wordt binnen BE Capital kenmerkt zich door het nauwkeurig volgen van financiële markten. Hiermee wordt er in beginsel van uitgegaan dat financiële markten niet te verslaan zijn. BE Capital gelooft niet in het timen van de markt. Uit veel wetenschappelijk onderzoek blijkt dat het timen van financiële markten onmogelijk is. Alle kennis en verwachtingen mogen verondersteld worden in de koers van een liquide/courant financieel product te zijn verwerkt.

De beleggingsfilosofie die BE Capital hanteert is gebaseerd op het principe dat zaken die het rendement negatief beïnvloeden worden vermeden. Dit principe bestaat uit een aantal pijlers: weinig mutaties, lage product- en beheerkosten, wereldwijde spreiding over de beleggingscategorieën en het vermijden van timing.

BE Capital zorgt voor een goede verdeling van het te beleggen vermogen over de verschillende beleggingscategorieën (de zogenaamde strategische vermogensverdeling) en over verschillende regio's binnen de modelportefeuilles en binnen het door de cliënt gekozen risicoprofiel. BE Capital belegt in indexbeleggingen en ETF's met een globale spreiding over duizenden bedrijven.

BE Capital is van mening dat verantwoord beleggen bijdraagt aan het bewust worden van de wereld om haar heen.

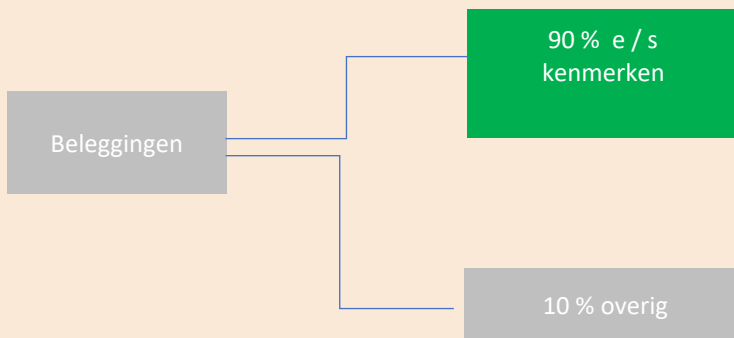
BE Capital ziet een verduurzaming binnen de financiële markten niet als trend maar als een onomkeerbaar pad welke zij omarmen. Met name niet-duurzame bedrijven gaan naar haar verwachting steeds minder kapitaal aantrekken en worden zo gedwongen om hun bedrijfsprocessen duurzamer te gaan inrichten. De ecologische en sociale kenmerken die het product BE Capital Vermogensbeheer promoot zijn onderdeel van de beleggingstrategie.

Bij de monitoring wordt ook beoordeeld of er binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden die niet in lijn zijn met de strategie waarbij SFDR kwalificaties, uitsluitingen en duurzaamheidsrisico's worden meegenomen.

Wanneer BE Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid van BE Capital Vermogensbeheer, kan dit ertoe leiden dat BE Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

Aandeel beleggingen

Voor BE Capital kennen ALLE risicoprofielen (4 in totaal), een zelfde regionale invulling. De indeling van de beleggingsklassen (aandelen/obligaties) zijn verschillend. Ieder profiel is geheel ingevuld zonder het aanhouden van liquiditeiten. De procentuele assetallocatie is als volgt:



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

Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om de door het financiële product bevorderde milieu- of sociale kenmerken te bereiken. Wij verwachten dat 100 % van de beleggingen in dit mandaat hieraan voldoen.

Monitoring van ecologische of sociale kenmerken

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om periodiek te meten of de gepromote ecologische en sociale kenmerken van BE Capital Vermogensbeheer worden behaald:

- Minimaal 90 % van de beleggingen in de portefeuille hebben een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger.
- Maximale percentages voor uitsluitingen/vermijdingen op fondsniveau:
 - Controversial Weapons 0%
 - Nuclear Weapons 0%
 - Civilian Firearms 0%
 - Tobacco 5%
 - Thermal Coal 0%
 - Conventional Weapons 0%
 - Unconventional Oil and Gas maximaal 0%
- Maximaal percentage uit de index geselecteerde beleggingen met hoge duurzaamheidsrisico's 0%
- Maximaal percentage uit de index geselecteerde beleggingen met een kwalificatie van artikel 6 SFDR (grijs) 10 %

Methodologieën

Periodiek beoordeelt BE Capital of binnen de portefeuille wijzigingen hebben plaatsgevonden die niet in lijn zijn met de strategie waarbij SFDR kwalificaties, uitsluitingen/vermijdingen en duurzaamheidsrisico's worden meegenomen.

Wanneer BE Capital constateert dat het gevoerde beleid van een fonds niet meer in lijn is met het beleggingsbeleid van BE Capital, kan dit ertoe leiden dat BE Capital niet langer in het betreffende fonds wil investeren en het fonds uit haar modelportefeuilles verwijdert.

Databronnen en -verwerking

Bij de monitoring en gebruikte methodologieën wordt mede gebruik gemaakt van data van MCSI, een instituut voor beleggingsonderzoek. De verkregen data rapportages worden beoordeeld door BE Capital. MSCI maakt deels gebruik van schattingen maar procentueel is dit op de gehele portefeuille te verwaarlozen.

Methodologische en databeperkingen

De verwachting is dat de periodieke toetsing waarbij mede gebruik wordt gemaakt van data van MSCI geen beperkingen oplevert waardoor de ecologische en sociale kenmerken die BE Capital Vermogensbeheer promoot niet worden behaald.

Due diligence

BE Capital selecteert beleggingen conform haar beleggingsbeleid met de daarin opgenomen ecologische en sociale kenmerken.

Engagementbeleid

BE Capital voert geen engagement beleid.

Aangewezen referentiebenchmark

Er wordt voor BE Capital Vermogensbeheer geen gebruik gemaakt van een benchmark voor het bereiken van de ecologische en sociale kenmerken die BE Capital Vermogensbeheer promoot.

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 (uitgewerkt door BECapital in het AnnexII template) kunt u vinden via de volgende link [KLIK HIER](#)