

**GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2022/1288 VAN DE COMMISSIE**

van 6 april 2022

tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het beginsel “geen ernstige afbreuk doen”, en tot nadere bepaling van de inhoud, methoden en presentatie van informatie met betrekking tot duurzaamheidsindicatoren en ongunstige effecten op de duurzaamheid en van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het promoten van ecologische of sociale kenmerken en doelstellingen voor duurzaamheidsbeleggingen in precontractuele documenten, op websites en in periodieke verslagen

(Voor de EER relevante tekst)

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

Alpha Capital werkt met 5 risicoprofielen. De asset allocatie zal per profiel verschillen.

Productbenaming: Alpha Vermogensbeheer Verantwoord Beleggen  
 Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500XBAG4X70SSDZ32

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

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

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

#### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Yes

No

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: \_\_\_%

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

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: \_\_\_%

Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van \_\_\_% behelzen.

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen



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

Dit product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Het beperken van (de gevolgen van) klimaatverandering;
- Verbetering op het gebied van sociale thema's en van arbeidsomstandigheden;
- Het bevorderen van praktijken van goed bestuur ('good governance') van bedrijven.

**Duurzaamheidsindicator** en meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.



Wij hebben geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken.

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

- Fondsbeheerders die zich hebben gecommitteerd aan de UN PRI en/of UN Global Compact;
- Geen blootstelling aan fondsen die beleggen in controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens);
- Aantal uitsluitingen van beleggingsfondsen en/of trackers die:
  - voor meer dan 10% van hun intrinsieke waarde beleggen in bedrijven die (een deel van) de omzet halen uit het winnen van thermische kolen en teerzanden;
  - voor meer dan 5% van hun intrinsieke waarde beleggen in bedrijven die (een deel van) de omzet halen uit fossiele brandstoffen.

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



**Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja
- Nee

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

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

**Alpha Vermogensbeheer Verantwoord Beleggen** belegt in beleggingsfondsen en/of trackers. De doelstelling van de beleggingsstrategie is het aanbrenge van een goede spreiding conform een strategische assetallocatie (SAA) en een periodieke rebalancing. Met behulp van een SAA wordt een goed gespreide beleggingsportefeuille samengesteld over verschillende vermogenscategorieën.

Bij de selectie van beleggingsfondsen en trackers worden verschillende kwalitatieve en kwantatieve selectiecriteria toegepast. Voor het screenen van beleggingsfondsen en trackers wordt er gebruik gemaakt van toegankelijke data van MSCI en periodiek worden de beleggingen in de modelportefeuilles Verantwoord Beleggen gescreend.

Voor **Alpha Vermogensbeheer Verantwoord Beleggen** geldt dat de vermogensbeheerportefeuille een gemiddelde ESG-rating van MSCI van minimaal A heeft. Ook heeft de vermogensbeheerportefeuille van **Alpha Vermogensbeheer Verantwoord Beleggen** gemiddeld een betere MSCI carbonscore dan de MSCI carbonscore 3.

● ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Bij de selectie van de beleggingsfondsen en indextrackers passen wij de volgende bindende elementen toe:

- Minimale classificatie als artikel 8 SFDR
- Beleggingsfondsen hebben een minimale ESG-rating van BBB (MSCI)
- Aandelenindexfondsen volgen een ESG (screened) index

Ook selecteren wij alleen fondsbeheerders die de principes voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (United Nations Principles for Responsible Investing) ondertekend hebben.

Wij selecteren geen beleggingsfondsen die beleggen in bedrijven die betrokken zijn bij:

- het ontwikkelen van, produceren van, onderhouden van en handelen in controversiële wapens;
- wapenhandel met landen die vallen onder een wapenembargo van de Verenigde Naties of de Europese Unie.

Ook wordt er niet belegd in beleggingsfondsen en trackers die:

- voor meer dan 10% van hun intrinsieke waarde beleggen in bedrijven die (een deel van) de omzet halen uit het winnen van thermische kolen en teerzanden;
- voor meer dan 5% van hun intrinsieke waarde beleggen in bedrijven die (een deel van) de omzet halen uit fossiele brandstoffen.

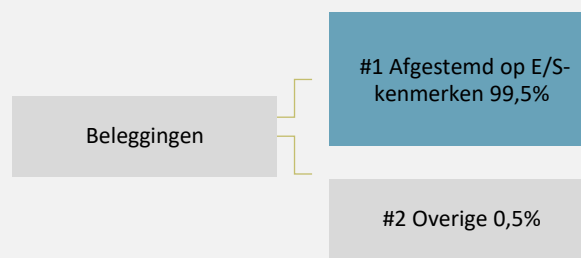
● ***Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?***

Bij **Alpha Vermogensbeheer Verantwoord Beleggen** beleggen wij alleen in beleggingsfondsen of indextrackers. Of een bedrijf aan goed bestuur doet wordt beoordeeld door de fondsbeheerder. Dit doen zij door gebruik te maken van een controversie score van hun dataprovider(s). Wij selecteren alleen fondsbeheerders die de principes voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties hebben ondertekend. Ook monitoren we fondsbeheerders op hun beleid dat beleggingen uitsluit in bedrijven die de OESO en UNHC principes overtreden.

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



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



**#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. De verwachting is dat 99,5% van de vermogensbeheerportefeuille belegd zal worden in beleggingen die afgestemd zijn op E/S kenmerken.

**#2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren. Dit zal naar verwachting 0,5% van de vermogensbeheerportefeuille zijn.



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

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

“#2 Overige” omvat aangehouden liquide middelen op de vermogensbeherrekening voor rebalanceringsdoeleinden en kosten. Er zijn geen minimale milieu- of sociale waarborgen van toepassing op de aangehouden liquide middelen.



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

### U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

Meer product-specifieke informatie kunt u op de website vinden:

<https://www.alphacapital.nl/verantwoord-beleggen/>

Meer informatie over hoe Alpha Capital Management duurzaamheid in haar beleggingsbeslissingen meeneemt vindt u op <https://www.alphacapital.nl/verantwoord-beleggen/>