

Transparantie van het promoten van ecologische of sociale kenmerken

Care IS valt als financiële marktdeelnemer onder het toepassingsbereik van de SFDR (Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector).

Care IS biedt een vermogensbeheerdienstverlening aan. Daarbij wordt gebruik gemaakt van vijf verschillende risicoprofielen. Elk risicoprofiel bestaat uit een modelportefeuille van beleggingsfondsen en ETF's. In het licht van de SFDR wordt elke modelportefeuille van Care IS geclassificeerd als financieel product.

Onze beleggingsproducten promoten ecologische en sociale kenmerken (ESG-kenmerken) door gebruik te maken van duurzame beleggingsfondsen en ETF's. De vijf beleggingsproducten van Care IS classificeren wij als artikel 8 producten, oftewel 'lichtgroene' producten.

Inleiding

Care IS biedt individueel vermogensbeheer aan. Naast het streven naar een optimaal financieel resultaat, houden we binnen ons beleggingsbeleid ook rekening met duurzaamheid. Beleggen heeft immers niet alleen een financiële impact, maar heeft ook impact op de wereld om ons heen. Om deze impact mee te nemen binnen ons beleggingsbeleid en om duurzaamheidsrisico's te beperken, houdt Care IS bij het samenstellen van haar modelportefeuilles rekening met ESG-kenmerken. ESG staat voor Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (bestuur). In dit document leest u hoe wij dit beleid vormgeven en integreren in onze beleggingsbeslissingsprocedure.

Duurzame beleggingsovertuigingen en doelstellingen

Wij zijn er van overtuigd dat duurzaam beleggen bijdraagt aan een betere wereld. In de meeste gevallen gaat duurzaam beleggen bovendien niet ten koste van het financiële resultaat. Duurzaam beleggen is daarom in onze ogen meestal een no-brainer. Care IS heeft als doelstelling om ESG-kenmerken te integreren in het beleggingsbeslissingsproces, tenzij dit in te hoge mate ten koste gaat van het financiële resultaat. Door de integratie van ESG-kenmerken in dit proces, nemen duurzaamheidsrisico's binnen de modelportefeuilles van onze klanten af.

Ecologische kenmerken van duurzame beleggingen

Ecologische kenmerken (E) binnen het ESG-spectrum zijn bijvoorbeeld energieverbruik, uitstootgassen, afval, vervuiling, waterverbruik, behoud van natuurlijke hulpbronnen, innovatie op milieugebied en de behandeling van dieren.

Sociale kenmerken van duurzame beleggingen

Sociale kenmerken (S) binnen het ESG-spectrum zijn bijvoorbeeld de omgang met bedrijven in de supply chain van het bedrijf, omgang met de lokale gemeenschap, omgang met werkgevers, arbeidsomstandigheden, gezondheid en veiligheid van werknemers en de werkomgeving en de rekening houden met belangen van andere stakeholders.

Integratie ESG-kenmerken op instrumentniveau

Care IS hanteert vijf verschillende risicoprofielen, te weten: Zeer defensief, Defensief, Neutraal, Offensief en Zeer offensief. Elk risicoprofiel bestaat uit één modelportefeuille. Binnen de modelportefeuilles wordt breed gespreid belegd middels verschillende beleggingsinstrumenten, waaronder beleggingsfondsen, indexfondsen en ETF's. In ons beleggingsbeleid is vastgelegd dat bij de beoordeling en selectie van beleggingsinstrumenten de specifieke voorkeur uitgaat naar duurzame instrumenten. Dat houdt in instrumenten die bij hun samenstelling rekening houden met ESG-kenmerken en een positieve ESG-score realiseren ten opzichte van de moederindex van het fonds.

Integratie ESG-kenmerken op portefeuilleniveau

Bij het samenstellen van de modelportefeuilles voor de verschillende risicoprofielen komt het duurzaamheidsbeleid van Care IS vooral tot uiting. Care IS beoordeelt haar modelportefeuilles ook op totaalniveau op ESG-kenmerken. Omdat Care IS streeft naar een duurzame beleggingsportefeuille dient de ESG-score beter te zijn dan de door Care IS gehanteerde samengestelde benchmark. Op die manier wordt gewaarborgd dat Care IS gemiddeld genomen meer belegt in bedrijven die beter scoren op ESG-kenmerken en minder belegt in bedrijven die slechter scoren op ESG-kenmerken. Hierdoor is de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's lager dan van de benchmark.

ESG scoringsmethode

Care IS integreert ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsinstrumenten en de modelportefeuille als geheel. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van de ESG-data en scoremethodes van Refinitiv. Refinitiv heeft een van de meeste uitgebreide ESG databases in de beleggingsindustrie met een dekking van 70% van de global market cap (9.000 verschillende bedrijven) en meer dan 450 verschillende ESG datapunten. De ESG scores van Refinitiv zijn gemaakt om de ESG performance van bedrijven zo transparant en objectief mogelijk te meten.

Care IS maakt gebruik van de **ESG Combined Score** van Refinitiv. Deze bestaat uit een combinatie van de ESG score en een ESG Controversies Score. De ESG Score van Refinitiv is gebaseerd op de drie pijlers (E)nvironmental, (S)ocial en (G)overnance. Binnen elke pijler worden verschillende hoofdcategorieën onderscheiden. De Controversies Score wordt opgemaakt uit controversiële ontwikkelingen binnen alle 10 hoofdcategorieën. Onderstaande afbeelding geeft weer hoe de ESG Combined Score tot stand komt.

ESG Combined Score			
ESG Score			Controversies score
Environmental	Social	Governance	Controversies
Gebruik middelen	Werknemers	Bedrijfsmanagement	Controversies binnen alle 10 categorieën
Emissies	Mensenrechten	Aandeelhouders	
Innovatie	Maatschappij	Maatschappelijk verantwoord ondernemen	
	Product-verantwoordelijkheid		

Referentiebenchmark

Om duurzaamheid en de beperking van duurzaamheidsrisico's in onze portefeuilles te vergelijken, gebruikt Care IS de in het beleggingsbeleid geformuleerde samengestelde benchmark. Deze bestaat uit aandelen (iShares MSCI AC World UCITS ETF) en obligaties (iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF). Deze samengestelde benchmark achten we geschikt om de duurzaamheidsscore en duurzaamheidsrisico's van de modelportefeuilles mee te vergelijken. Deze benchmark bestaat uit twee breed gespreide, bekende en veelgebruikte indices die slechts een beperkt duurzaamheidsbeleid hanteren. Door de modelportefeuilles te vergelijken met deze benchmark kan goed worden beoordeeld of en in welke mate deze voldoen aan de verschillende duurzaamheidskenmerken ten opzichte van een niet-duurzame benchmark.

Engagement en stembeleid

Vanwege de beperkte omvang van Care IS als vermogensbeheerder binnen het financiële speelveld, kan Care IS geen rol spelen op het gebied van stembeleid en engagement.

Disclaimer

Deze publicatie is opgesteld door Care IS. De in deze publicatie aangeboden informatie is bedoeld als informatie in algemene zin en houdt geen rekening met uw individuele specifieke omstandigheden. De inhoud van deze publicatie mag daarom nadrukkelijk niet worden beschouwd als een beleggingsaanbeveling, beleggingsadvies, aanbieding of uitnodiging tot het aankopen of verkopen van financiële instrumenten of het afnemen van een beleggingsdienst. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. Aan deze publicatie kunt u geen rechten ontlenen.

Deze publicatie is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld, waarbij Care IS streeft naar het geven van correcte en actuele informatie. De informatie in deze publicatie is ontleend aan door Care IS betrouwbaar geachte bronnen en publieke informatie. Voor de juistheid en de volledigheid van de informatie in deze publicatie kunnen wij niet instaan. Hoewel wij ten aanzien van de selectie en berekening van de gegevens de nodige zorgvuldigheid in acht nemen, zijn wij niet aansprakelijk voor enige schade (met inbegrip van gederfde winst) die op enigerlei wijze het gevolg is van de in deze publicatie opgenomen informatie en gegevens. De informatie in deze publicatie kan zonder enige vorm van aankondiging worden gewijzigd. Care IS is niet verplicht de hierin opgenomen informatie te actualiseren of te wijzigen. Care IS aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten.

Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. U kunt uw gehele inleg kwijtraken.

Care IS is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. KvK: 37162744. Care Investment Services B.V. heeft als beleggingsonderneming een vergunning, als bedoeld in artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht verleend gekregen van de Autoriteit Financiële markten (AFM).