

Impact Fondsen Mandaat

Met vermogensbeheer van ABN AMRO is uw belegd vermogen in betrouwbare handen. U hoeft niet dagelijks naar uw beleggingen om te kijken en onze specialisten nemen alle beleggingsbeslissingen. Dat geeft rust, want u weet zeker dat rationele afwegingen de doorslag geven. Als u kiest voor het Impact Fondsen Mandaat, dan kiest u voor een portefeuille van beleggingsfondsen die maatschappelijk verantwoord ondernemen en positieve impact maken op de maatschappij of het milieu.

In het kort

- ▶ Beleggen in een portefeuille van beleggingsfondsen die maatschappelijk verantwoord ondernemen en een positieve impact nastreven.
- ▶ Professioneel en actief beheer van uw belegd vermogen
- ▶ U hoeft niet dagelijks naar uw beleggingen om te kijken

De bouwstenen van uw portefeuille

De portefeuillemanagers van het Impact Fondsen Mandaat maken duidelijke keuzes om een maatschappelijk verantwoorde beleggingsportefeuille samen te stellen. De beleggingsinstellingen waarin zij beleggen, lopen voorop als het gaat om de balans tussen mensen, leefomgeving en winst.

Duurzaamheidscriteria

Voor de selectie van de beleggingsinstellingen waarin belegd wordt hanteert ABN AMRO een strikt beleggingsproces op basis van verschillende duurzaamheidscriteria. Het proces begint met een duurzaamheidstest. De onderliggende aandelen, obligaties en beleggingsfondsen worden

onder andere beoordeeld op de manier van opereren, bestuur en impact op de samenleving. Bedrijven die geen beleid hebben of meer dan gemiddeld betrokken zijn bij niet-duurzame producten en bedrijfsprocessen (tabaksindustrie of wapenindustrie of bedrijven die gebruik maken van kinderarbeid of dierproeven voor niet-medische toepassingen) zijn uitgesloten voor selectie. Bedrijven die wel aan de minimumeisen voldoen, komen in aanmerking als ze hoofdzakelijk duurzame producten maken (zoals productie van duurzame energie). Hiernaast komen 'best-in-class' bedrijven in aanmerking. Bedrijven die voldoen aan de minimumeisen en niet als bedrijf met een duurzaam product zijn geselecteerd, worden vergeleken met hun sector. Hierbij worden verschillende thema's onderzocht, onder andere bedrijfsethiek, samenleving, milieu, omgang met werknemers, enzovoorts. Alleen bedrijven die beter presteren dan het gemiddelde niveau van hun sector, komen in aanmerking. Vervolgens wordt er gekeken welke van deze bedrijven positief bijdragen aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties.

Aandelenportefeuille

De aandelenportefeuille van het Impact Fondsen Mandaat bestaat uit aandelen van dertig tot vijftig bedrijven uit ontwikkelde markten en opkomende markten, die zijn ondergebracht in het ABN Amro Aegon Impact Equity Fund. Dit zijn altijd bedrijven die voldoen aan onze criteria voor duurzaam ondernemen en die positief bijdragen aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties. In deze markten is de (financiële) verslaglegging op het gebied van sociaal en verantwoord ondernemen vaak minder goed beschikbaar.

Obligatieportefeuille

De obligatieportefeuille van het Impact Fondsen Mandaat bestaat voornamelijk uit groene- en duurzame obligaties met duidelijk vastgestelde doelen, die zijn ondergebracht in het ABN AMRO Portfolio High Quality Impact Bonds. Naast veiligheid en zekerheid is risicospreiding een belangrijk uitgangspunt. Daarom kiezen de portefeuillemanagers voor obligaties met een hoge kredietwaardigheid en verschillende looptijden. Overheidsobligaties uit eurolanden hebben de voorkeur.

Overige beleggingen in het Impact Fondsen Mandaat

Alternatieve beleggingen reageren vaak anders op marktontwikkelingen dan aandelen en obligaties. Daardoor kunnen ze het risico in uw portefeuille verkleinen. De specialisten kunnen beleggen in beleggingsfondsen die investeren in bijvoorbeeld microfinanciering en alternatieve energie. Voor het Impact Fondsen Mandaat is er gekozen om invulling te geven aan alternatieve beleggingen met het fonds Privium Sustainable Impact Fund.

Een portefeuille die bij u past

Het beheer van uw vermogen begint met een zorgvuldige analyse. Zo weet u zeker dat uw vermogen belegd wordt op de manier die bij u past. De optimale weging binnen uw beleggingsportefeuille hangt onder meer af van uw risicoprofiel en onze beleggingsvisie. Meer informatie over de risicoprofielen staat in de Brochure "Uw beleggersprofiel onder de loop".

Beleggingsvisie ABN AMRO

Onze portefeuillemanagers zetten zich in voor een optimale verdeling van uw portefeuille. Hoe zij uw portefeuille opbouwen, hangt ook af van de beleggingsvisie van onze economen en andere specialisten op de financiële markten. Een goede verdeling over de verschillende vermogenscategorieën levert op langere termijn de grootste bijdrage aan het rendement van uw portefeuille. Daarnaast kan de samenstelling van uw beleggingsportefeuille in de loop van de tijd wijzigen. Dat betekent dat de bank kan besluiten te beleggen in andere beleggingsfondsen dan nu in dit document staan opgenomen.

Uw rendement

U kunt het rendement van uw beleggingsportefeuille vergelijken met een benchmark. Dit is een standaard beleggingsportefeuille met dezelfde risicovoorkeur en rendementsdoelstelling. Voor dit mandaat maken wij gebruik van de MSCI World Benchmark.

Goed geïnformeerd

Via diverse rapportages informeren wij u over uw beleggingsportefeuille. Zo houden wij u op de hoogte over de samenstelling van uw portefeuille, het rendement en ons beleggingsbeleid. Bovendien neemt uw vermogensbeheerder eens per jaar uw portefeuille met u door.

Inzicht en overzicht

► Vermogensrapportage

De vermogensrapportage geeft ieder kwartaal inzicht in de samenstelling van uw portefeuille. Ook ziet u de transacties in dat kwartaal, de verdeling over de verschillende vermogenscategorieën, het rendement en de kosten.

► Vermogensrapportage Online

Via de beveiligde omgeving van Internet Bankieren heeft u 24 uur per dag en 7 dagen per week inzicht in uw beleggingsportefeuille.

► Fiscale opgave

U ontvangt ieder jaar een fiscale opgave voor uw belastingaangifte.

► Kwartaalrapportage

U ontvangt ieder kwartaal de digitale rapportage met daarin een overzicht van de duurzaamheids- en impact prestaties van de beleggingsportefeuille.

► Inzichtrapport

U ontvangt ieder kwartaal een inzichtrapport voor een overzicht van de onderliggende beleggingen in het geselecteerde aandelen- en obligatiefonds.

Beleggingsinformatie

Afhankelijk van de marktontwikkelingen ontvangt u updates over belangrijke ontwikkelingen.

Het tarief

De hoogte van het tarief hangt af van uw risicoprofiel van het Impact Fondsen Mandaat. De actuele tarieven vindt u in de Tarievenkaart Vermogensbeheer en op: abnamro.nl/tarievenbeleggen

Tot slot

De informatie in deze informatiekaart staat niet op zichzelf. Lees daarom ook de brochure 'Uw beleggersprofiel Vermogensbeheer' en de 'Tarievenkaart Vermogensbeheer'. De informatie in deze informatiekaart moet u lezen samen met uw 'Deelovereenkomst Vermogensbeheer'.

Algemene Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot: 1) het kopen van beleggingsproducten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en voorwaarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via: abnamro.nl/beleggen.

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam, Nederland. Het telefoonnummer van de bank is: 0900-0024*; en het internetadres: abnamro.nl. ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12000004. Handelsregister KvK Amsterdam nr. 34334259. Btw-identificatienr: NL8206.46.660B01.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

US Person Disclaimer Beleggen

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is niet geregistreerd als broker-dealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de beleggingsdienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ("US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving). Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voorschrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

