

Aanvullende voorwaarden

Lijfrente

Door ondertekening van de handtekeningkaart verklaart u zich akkoord met deze aanvullende voorwaarden.

1

Inleiding

Voor het beleggen van een lijfrente bij Pensioenbeleggen.nl gelden de aanvullende voorwaarden die worden beschreven in dit document. Pensioenbeleggen.nl is een label van Index People B.V. ("Index People"). Deze voorwaarden zijn een aanvulling op de algemene beleggingsvoorwaarden van Index People. Daar waar deze aanvullende voorwaarden afwijken van de algemene beleggingsvoorwaarden gaan deze aanvullende voorwaarden vóór op de algemene beleggingsvoorwaarden van Index People.

Verantwoordelijkheid en advies

Index People geeft géén fiscaal advies met betrekking tot uw lijfrentebeleggingsrekening. U bent er zelf voor verantwoordelijk om vast te stellen of u bedragen die u inlegt fiscaal kunt aftrekken en of het verstandig is om de waarde uit een bestaande lijfrentevoorziening in te brengen op uw rekening bij Index People. Er zijn veel (fiscale) regels rondom lijfrentes. Als u bedragen inlegt bij Index People dan worden die belegd. U stelt zelf vast of beleggen verstandig voor u is en in welk risicoprofiel u wenst te beleggen. Indien uw financiële situatie wijzigt, dan dient u Index People hiervan op de hoogte te stellen. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

Begrippen

Financieel adviseur	Een persoon of onderneming, niet zijnde Index People, die u kan adviseren met betrekking tot financiële en fiscale onderwerpen.
Fiscale einddatum	31 december van het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.
Fiscale Oudedagsreserve	Als ondernemer voor de inkomstenbelasting mag u jaarlijks een deel van de winst reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Dat gereserveerde deel heet de oudedagsreserve.
Jaarruimte	Het bedrag, eventueel aan te vullen met uw reserveringsruimte, dat u in een bepaald jaar maximaal als lijfrente inleg mag aftrekken bij uw aangifte inkomstenbelasting.
Oudedagsverplichting	Een oudedagsspaarregeling in uw eigen vennootschap. Deze is voortgekomen uit het in het verleden door u opgebouwde pensioen in eigen beheer (bij uw eigen vennootschap).
Reserveringsruimte	De optelsom van de door u nog niet gebruikte jaarruimte in de afgelopen zeven jaar, zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001.
Revisierente	Revisierente is een fiscale boete die u moet betalen wanneer u met uw lijfrentebeleggingsrekening een handeling verricht die op grond van de wet niet is toegestaan voor lijfrenterekeningen. U moet ook revisierente betalen wanneer uw lijfrentebeleggingsrekening niet langer aan de voorwaarden van de wet voldoet.
Stakingswinst	Is u (een deel van) uw onderneming verkoopt of beëindigt (staakt), kan het zijn dat er sprake is van (stakings)winst. Tot een bepaald bedrag kunt u een bedrag ter hoogte van de stakingswinst inleggen op uw lijfrentebeleggingsrekening. Daardoor heeft u, naast de (belaste) stakingswinst, een fiscale aftrekpost.

Raadpleeg u voor meer informatie de Belastingdienst of een financieel adviseur.

Artikel 1 Lijfrentebeleggingsrekening

1. Een lijfrentebeleggingsrekening is een geblokkeerde rekening met als doel het opbouwen van een vermogen dat gebruikt wordt voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
2. Met een geblokkeerde rekening wordt bedoeld dat u géén bedragen van deze rekening mag opnemen anders dan in de vorm van een lijfrente uitkering in de zin van de wet. Indien u toch bedragen opneemt, dan heeft dat fiscale gevolgen.
3. Een lijfrentebeleggingsrekening is een persoonlijke rekening. De rekening kan uitsluitend op uw naam staan.
4. Uw inleg op uw lijfrentebeleggingsrekening wordt conform het door u vastgestelde risicoprofiel belegd op de wijze zoals aangegeven in het beleggingsvoorstel. Het is uw eigen verantwoordelijkheid vast te stellen of beleggen verstandig voor u is, en zo ja op basis van welk risicoprofiel u wenst te beleggen. Indien uw financiële situatie is gewijzigd dient u dit Index People te melden.

Artikel 2 Inleg

3

U heeft verschillende mogelijkheden om bedragen in te leggen:

1. U kunt periodiek of incidenteel bedragen uit eigen middelen op uw lijfrentebeleggingsrekening storten. Deze bedragen zijn fiscaal aftrekbaar, mits u beschikt over voldoende fiscale jaar- en/of reserveringsruimte. Index People is niet verantwoordelijk voor de vaststelling of u beschikt over voldoende jaar- en/of reserveringsruimte.
2. U kunt de waarde uit een bestaande lijfrentepolis of lijfrenterekening laten overdragen naar uw lijfrentebeleggingsrekening bij Index People. Deze waarde moet rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Index People worden overgedragen. Na de overdracht valt uw lijfrentekapitaal onder de voorwaarden van de Wet Inkomstenbelasting 2001, ook wanneer dat bij uw oude lijfrentepolis niet het geval was.
3. U kunt een waarde inbrengen die voortkomt uit een oudedagsverplichting. U moet de waarde die u wilt overdragen rechtstreeks overboeken van uw (pensioen) B.V. naar Index People. Index People kan in deze situatie aanvullende documenten verlangen, bijvoorbeeld met betrekking tot de herkomst van uw storting of de eigendomsstructuur van uw B.V.

Index People is in deze situaties niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inbrengt. Ook moet u zelf vaststellen wat het uiterste moment is waarop u deze bedragen kunt inleggen op uw lijfrentebeleggingsrekening. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

4. U kunt een waarde inbrengen die voortkomt uit een fiscale oudedagsreserve of de stakingswinst van uw onderneming. Index People is in deze situaties niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inbrengt. Ook moet u zelf vaststellen wat het uiterste moment is waarop u deze bedragen kunt inleggen op uw lijfrentebeleggingsrekening. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.
5. Index People heeft het recht om een inleg te weigeren wanneer zij daar aanleiding toe ziet.
6. Behoudens waardeoverdrachten zoals bedoeld in artikel 2.2 en artikel 2.3 van deze voorwaarden kunt u uitsluitend bedragen inleggen vanaf uw vaste tegenrekening, zoals die in de administratie van Index People is vastgelegd.
7. Indien u een periodieke incasso storneert nadat het geïncasseerde bedrag reeds door Index People is belegd, dan komt het beleggingsrisico over de periode waarin het gestorneerde bedrag is belegd voor uw rekening.

Artikel 3 Einddatum

1. De einddatum van uw lijfrentebeleggingsrekening is gelijk aan de fiscale einddatum zoals omschreven in de begrippen die in deze voorwaarden zijn opgenomen. U moet uiterlijk een maand voor de einddatum aangeven bij welke aanbieder u de periodieke lijfrente uitkering wilt aankopen.
2. Wanneer u vóór de fiscale einddatum niet heeft aangegeven hoe u de waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening wilt besteden, dan houdt Index People uw beleggingen aan tot het moment waarop u wél aangeeft hoe u deze waarde wilt besteden.
3. Indien u niet tijdig uw lijfrentevermogen omzet in een periodieke lijfrente uitkering, dan heeft dat fiscale gevolgen. De waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening wordt dan geacht in één keer te zijn opgenomen, waardoor u in één keer belasting en ZVW-premie verschuldigd bent over de totale waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening. Index People is verplicht daartoe een voorheffing in te houden. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

4

Artikel 4 Uitgaande waardeoverdracht

1. U kunt besluiten om de waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening – geheel of gedeeltelijk – over te laten dragen naar een andere aanbieder van lijfrentevervoorzieningen. Het moet gaan om een aanbieder die is toegelaten op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
2. Een verzoek tot waardeoverdracht kunt u uitsluitend schriftelijk indienen, het formulier treft u aan op de website van Index People. Het kan zijn dat Index People nog aanvullende documenten en/of informatie nodig heeft voordat zij uitvoering kan geven aan uw verzoek tot waardeoverdracht.

3. Nadat Index People alle benodigde informatie en documenten heeft ontvangen, verkopen wij de beleggingen op het eerstvolgende handelsmoment. De opbrengst van uw beleggingen maken wij over naar de nieuwe aanbieder

Artikel 5 Afkoop

1. Indien u geld van uw lijfrentebeleggingsrekening opneemt anders dan voor de aankoop van een lijfrentevoorziening, dan wordt dat 'afkoop' genoemd.

Op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001 is afkoop van uw lijfrentebeleggingsrekening niet toegestaan. Indien u uw lijfrentebeleggingsrekening toch afkoopt, dan bent u loonheffing en ZVW-premie verschuldigd over de waarde van uw beleggingen op uw lijfrentebeleggingsrekening bij Index People. Daarnaast moet u een fiscale boete (revisierente) betalen.

2. Index People is verplicht een voorheffing in te houden met betrekking tot de loonheffing en ZVW-premie die u verschuldigd bent. Index People verricht die voorheffing tegen het hoogste belastingtarief. De revisierente moet u zelf aan de Belastingdienst betalen.

Artikel 6 Afkoop kleine lijfrente

Indien uw lijfrentebeleggingsrekening slechts een beperkte waarde heeft en u besluit tot afkoop van uw rekening, dan bent u geen revisierente verschuldigd. Ook in die situatie betaalt u echter loonheffing en ZVW-premie, waarvoor Index People een voorheffing inhoudt. Raadpleegt u voor het actuele bedrag van de (fiscale) regeling 'Afkoop kleine lijfrenten' de Belastingdienst of een financieel adviseur.

5

Artikel 7 Afkoop in geval van arbeidsongeschiktheid

Wanneer u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent, dan kunt u uw lijfrentebeleggingsrekening geheel of gedeeltelijk afkopen zonder dat u revisierente verschuldigd bent. Ook in die situatie betaalt u loonheffing en ZVW-premie, waarvoor Index People een voorheffing inhoudt. Raadpleegt u voor de (fiscale) voorwaarden en de maximale bedragen de Belastingdienst of een financieel adviseur.

Artikel 8 Andere verboden handelingen

Naast afkoop mag u op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001 uw lijfrentebeleggingsrekening ook niet formeel of feitelijk voorwerp tot zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden. Wanneer u dit toch doet, of u voldoet op een andere manier niet meer aan de voorwaarden die de wet stelt aan lijfrentevoorzieningen, dan bent u eveneens loonheffing en ZVW-premie verschuldigd over de waarde van uw rekening, aangevuld met revisierente. Ook in deze situaties is Index People verplicht om een voorheffing van de door u verschuldigde loonheffing en ZVW-premie in te houden.

Artikel 9 Beëindiging van uw lijfrentebeleggingsrekening door Index People

Indien uw lijfrentebeleggingsrekening op enig moment een waarde heeft lager dan het bedrag waarvoor de (fiscale) regeling 'Afkkoop kleine lijfrenten' geldt én u heeft in de twaalf voorgaande maanden niet minimaal EUR 400 ingelegd, dan heeft Index People het recht om uw rekening te beëindigen. Indien Index People uw rekening op grond van deze bepaling beëindigd, dan wordt uw rekening afgekocht. Index People zal een voorheffing voor de loonheffing en ZVW-premie verrichten en het restant van de waarde overmaken naar uw bij ons bekende tegenrekeningnummer.

Artikel 10 Overlijden

1. Wanneer u komt te overlijden, komt de waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening toe aan uw erfgenamen.
2. Uw nabestaanden moeten uw overlijden zo spoedig mogelijk melden bij Index People. Op basis van een door uw erfgenamen aan te leveren Verklaring van erfrecht zal Index People vaststellen wie de rechthebbende erfgenamen zijn.
3. Uw erfgenamen zijn op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001 verplicht om het hun toekomende deel van de waarde te gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente die voldoet aan de voorwaarden die de wet stelt. Wanneer uw nabestaanden dat niet doen, dan gelden de bepalingen die in deze voorwaarden zijn opgenomen ten aanzien van afkoop.
4. Index People zal na het melden van het overlijden aan uw erfgenamen laten weten welke aanvullende documenten en gegevens Index People nodig heeft voor de afwikkeling van uw lijfrentebeleggingsrekening.
5. Index People houdt uw beleggingen aan overeenkomstig het bestaande beleggingsprofiel totdat uw erfgenamen hebben laten weten hoe zij het aan hen toekomende deel van de waarde van de lijfrentebeleggingsrekening willen aanwenden en Index People alle benodigde documenten en informatie heeft ontvangen.
6. Er geldt een fiscaal maximale termijn waarbinnen uw nabestaanden het aan hen toekomende deel van de waarde van de lijfrentebeleggingsrekening moeten gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente. Wanneer die termijn overschreden wordt, dan zijn uw nabestaanden loonheffing en ZVW-premie verschuldigd over de waarde van de rekening, aangevuld met revisierente. Index People zal in die situatie de beleggingen verkopen. Ook is Index People in die situatie verplicht om een voorheffing van de verschuldigde loonheffing en ZVW-premie in te houden.
7. Indien de waarde van uw rekening na uw overlijden niet toekomt aan een natuurlijk persoon, dan zal Index People loonheffing inhouden en afdragen aan de Belastingdienst alvorens het restant van de waarde van de lijfrentebeleggingsrekening kan worden overgeboekt.

Artikel 11 Echtscheiding

1. In geval van echtscheiding en/of verbreking van een geregistreerd partnerschap, dan kunt u samen met uw (ex-)partner een schriftelijk verzoek indienen om een deel van de waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening over te dragen naar een (nieuwe) rekening op naam van uw (ex-)partner. U moet dit verzoek beide ondertekenen.
2. U dient met dit verzoek een kopie van het door de rechtbank bekrachtigde echtscheidingsconvenant mee te sturen.
3. Wanneer uw (ex-)partner nog geen klant is bij Index People, dan zal uw (ex-)partner eerst door Index People als klant geaccepteerd dienen te worden.

Artikel 12 Niet Nederlands ingezetene

1. Wanneer u ten tijde van de aanvraag van uw rekening niet in Nederland woont, dan kan Index People u uitsluitend als klant accepteren wanneer u beschikt over een geldig Nederlands burgerservicenummer (BSN).
2. Naast een Nederlands burgerservicenummer moet u ook beschikken over een tegenrekening op uw naam bij een Nederlandse bank. Index People zal eventuele uitkeringen, anders dan waardeoverdracht naar een andere uitvoerder van lijfrentevoorzieningen, uitsluitend overmaken naar een tegenrekening op uw naam bij een Nederlandse bank.
3. Index People zal u in alle gevallen behandelen als Nederlands belastingplichtige, ook wanneer dat in de praktijk niet het geval mocht zijn. Zo zal Index People de inhoudingen zoals beschreven in artikel 5 van deze voorwaarden altijd verrichten en afdragen aan de Nederlandse Belastingdienst. Wanneer u in de praktijk niet belastingplichtig bent in Nederland, dan zult u zelf in overleg met de Belastingdienst moeten kijken in hoeverre u de door Index People ingehouden bedragen terug kunt krijgen van de Belastingdienst. Index People is daar niet voor verantwoordelijk en/of aansprakelijk.
4. Index People heeft altijd het recht om uw aanvraag te weigeren dan wel aanvullende voorwaarden te stellen. Daarvan kan bijvoorbeeld sprake zijn wanneer uw inleg niet afkomstig is van een (andere) Nederlandse aanbieder van lijfrentevoorzieningen.
5. Wanneer u gedurende de looptijd van uw rekening verhuist naar een ander land dan Nederland, dan gelden dezelfde voorwaarden als hierboven beschreven. Kunt u niet aan deze voorwaarden voldoen? Dan kan Index People haar dienstverlening niet voortzetten. U bent er zelf voor verantwoordelijk om hiervoor een oplossing te vinden. Index People is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele financiële en/of fiscale gevolgen wanneer Index People haar dienstverlening niet kan voortzetten doordat u niet langer kunt voldoen aan de voorwaarden zoals beschreven in dit artikel.

6. Index People heeft ook het recht om haar dienstverlening eenzijdig te beëindigen indien u verhuist naar de Verenigde Staten of u verhuist of wordt belastingplichtig in een land dat door Index People is aangewezen als land met een onacceptabel risico met het oog op witwassen of terrorismefinanciering.

© Index People B.V. januari 2024

Voorwaarden en beleid

INDEX PEOPLE

Inhoudsopgave

| In deze bijlage treft u het volgende aan:

Hoofdstuk 1	Beleggingsvoorwaarden De voorwaarden die de relatie tussen u en Index People regelen	pagina 2
Hoofdstuk 2	Kenmerken van effecten De kenmerken en risico's van de meest voorkomende effecten	pagina 11
Hoofdstuk 3	Tarieflijst De tarieven van Index People per januari 2024	pagina 14
Hoofdstuk 4	Reglement Stichting Beleggingsrekening E-Giro Het reglement inzake uw beleggingsrekening	pagina 15
Hoofdstuk 5	Duurzame beleggingsportefeuilles Index People De opzet van het duurzame beleggingsbeleid	pagina 23

Hoofdstuk 1

Beleggingsvoorwaarden

Door ondertekening van de handtekeningkaart verklaart de klant zich akkoord met deze beleggingsvoorwaarden.

Hierna wordt bedoeld met

Index People	De beleggingsonderneming Index People B.V., gevestigd en kantoorhoudende te (2031 TE) Haarlem, Lichtfabriekplein 1.
Klant	De natuurlijk(e) perso(o)n(en) of rechtspersoon zoals vermeld in het Intake formulier en op de Handtekeningkaart.
Handtekeningkaart	De kaart waarop de Klant zich door ondertekening akkoord verklaart met de Voorwaarden.
Stichting	Stichting Beleggingsrekening E-Giro, gevestigd en kantoorhoudende te (2031 TE) Haarlem, Lichtfabriekplein 1.
Voorwaarden	De onderstaande beleggingsvoorwaarden van Index People.

Uitgangspunten bij de dienstverlening van Index People aan de klant

1. De Klant is zich ten volle bewust van de risico's verbonden aan het beleggen in effecten.
2. Index People richt zich bij de invulling van haar beleggingsbeleid op het zonder markttiming behalen van lange termijn vermogensgroei en streeft naar het zo efficiënt mogelijk benutten van wereldwijde beleggingskansen, zodat de Klant maximaal profiteert van het rendement op beleggingen. Hierbij zijn kostenbesparing en spreiding belangrijke middelen.
3. Index People belegt daartoe in indexvolgende beleggingsproducten, en spreidt beleggingen altijd over aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen. De verdeling over deze categorieën is gebaseerd op de individuele kenmerken en voorkeuren van de Klant, vastgelegd in het beleggingsprofiel.
4. Index People hanteert een zo optimaal mogelijk beschermingsniveau in haar dienstverlening aan de Klant, en heeft de Klant daartoe in de categorie niet-professionele belegger ingedeeld.
5. Index People beschikt over een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht voor het in of vanuit Nederland aanbieden en verlenen van beleggingsdiensten en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.
6. Voor zover Index People voor de verdere orderuitvoering van haar beleggingsdiensten gebruik maakt van andere instellingen, conformeren deze instellingen zich aan bestaande regelgeving inzake orderuitvoering en beschikken deze instellingen ook allen over de vereiste vergunningen.
7. De Klant wenst zijn vermogen door Index People te laten beleggen en Index People is bereid deze diensten te verlenen, één en ander met inachtneming van het hierna in de Voorwaarden bepaalde.

De volgende voorwaarden zijn van toepassing op de dienstverlening van Index People.

1.1. Wijze van beleggen

1. Index People zal gelden beleggen ten behoeve van de Klant met als uitgangspunt het door de Klant van tijd tot tijd al dan niet na wijziging bepaalde beleggingsprofiel en het daarop gebaseerde persoonlijk beleggingsvoorstel, welke zijn vastgelegd in de bijlagen bij de Voorwaarden. Door ondertekening van de Handtekeningkaart accepteert de Klant het beleggingsprofiel, het persoonlijke beleggingsvoorstel en de passendheid ervan bij de persoonlijke situatie van de Klant.
2. De Klant bepaalt door invulling van de daartoe bedoelde velden op de website van Index People dan wel op andere wijze de omvang van het eenmalig te beleggen bedrag, alsmede de omvang van het te beleggen en/of op te nemen periodieke bedrag, welk periodiek bedrag gedurende de dienstverlening van Index People door de Klant op de daartoe aangewezen wijze kan worden gewijzigd. Indien de Klant een eenmalige of periodieke opname uit de beleggingsrekening van de Klant bij de Stichting wenst, geeft Index People een opdracht tot verkoop van dat gedeelte van de beleggingen van de Klant om de uitkering in geld te realiseren.
3. Uit hoofde van de volmacht zoals verwoord in artikel 1.3.3 van de Voorwaarden zal Index People op een vaste dag op naam en voor rekening en risico van de Klant beleggingen verkrijgen en verkopen en verder beschikken conform het in de Voorwaarden bepaalde.
4. Ingeval beleggingen uitkeringen in geld realiseren in de vorm van dividend en rente, zullen deze uitkeringen door Index People worden herbelegd met als uitgangspunt het beleggingsprofiel van de Klant.
5. Index People is bevoegd bij de uitoefening van haar dienstverlening gebruik te maken van de diensten van derden. Index People zal bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.
6. Index People en de Stichting hebben een samenwerking waarbinnen de Stichting de aan- en verkopen van beleggingsproducten administreert op de beleggingsrekening van de Klant. De Stichting heeft de bewaarneming van de beleggingen uitbesteed aan CACEIS S.A., dan wel aan bewaarinstellingen verbonden aan beleggingsfondsen waarin Index People voor de Klant belegt.
7. Het beleggen geschiedt in indexvolgende beleggingsproducten. De op de website van Index People, dan wel in andere uitingen van Index People genoemde beleggingsproducten zijn voorbeelden van waarin Index People voor de Klant belegt. Index People heeft het recht zelfstandig te besluiten waarin belegd wordt, met als uitgangspunt het beleggingsprofiel van de Klant.
8. Index People, de Stichting en de bij de transacties betrokken effectenmakelaar (broker) hebben een orderuitvoeringsbeleid dat is gericht op een zo optimaal mogelijke orderuitvoering voor de Klant. Binnen dit orderuitvoeringsbeleid hebben factoren prijs, kosten en waarschijnlijkheid van uitvoering voorrang. In voorkomende gevallen kunnen voor bepaalde orders andere factoren zwaarder wegen. Een gedetailleerd overzicht van het orderuitvoeringsbeleid is via de website, dan wel op andere wijze door Index People gepubliceerd.

1.2. Beleggingsprofiel

1. Het beleggingsbeleid van Index People voor de Klant is gebaseerd op de persoonlijke situatie en voorkeuren van de Klant zoals deze van tijd tot tijd al dan niet na wijziging zijn verwoord in het beleggingsprofiel en het hieruit volgende persoonlijke beleggingsvoorstel, welke zijn vastgelegd in de bijlagen bij de Voorwaarden.
2. De Klant dient de profielvragen op de website van Index People en/of op andere aangegeven wijze te beantwoorden om tot bepaling van het beleggingsprofiel te komen. De Klant zal Index People tijdens de duur van de dienstverlening aan de Klant op de hoogte stellen van wijzigingen in zijn beleggingsprofiel. Indien de Klant geen wijzigingen doorgeeft aan Index People, mag Index People ervan uitgaan dat er zich geen wijzigingen in het beleggingsprofiel van de Klant hebben voorgedaan en het beleggingsbeleid nog steeds past bij de persoonlijke situatie en voorkeuren van de Klant.

3. Partijen kunnen gedurende de duur van de dienstverlening aan de Klant het beleggingsbeleid in overleg wijzigen.

1.3. Opdracht/volmacht

1. De Klant geeft door ondertekening van de Handtekeningkaart opdracht en volmacht aan Index People om namens de Klant de beleggingsrekening bij de Stichting te openen. De overeenkomst tussen de Klant en de Stichting komt tot stand door acceptatie van de Klant door de Stichting, een en ander conform het in artikel 1.4.2 bepaalde.
2. Indien en voor zover de Klant op de website dan wel op andere wijze heeft opgegeven periodiek door Index People een bedrag te willen laten beleggen of een bedrag te willen opnemen uit de beleggingsrekening van de Klant bij de Stichting, dan omvat de volmacht zoals verwoord in artikel 1.3.1 tevens het namens de Klant door Index People aan de Stichting verstrekken van de bevoegdheid tot deze periodieke incasso en/of excasso. Ingeval van een periodieke incasso verleent de Klant Index People een doorlopende incasso machtiging, waarbij het nummer van de beleggingsrekening geldt als incassant ID.
3. De Klant geeft door ondertekening van de Handtekeningkaart opdracht en volmacht aan Index People om op een vaste dag op naam en voor rekening en risico van de Klant beleggingen te verkrijgen en te verkopen, en verder te beschikken over de beleggingsrekening van de Klant bij de Stichting conform het in de Voorwaarden bepaalde.
4. De Klant geeft door ondertekening van de Handtekeningkaart opdracht en volmacht aan Index People om de voor de dienstverlening van Index People verschuldigde vergoedingen op de beleggingsrekening van de Klant bij de Stichting te incasseren conform het bepaalde in artikel 1.9.2.
5. De Klant kan door het aan Index People afgeven van een aparte volmacht een in opdracht van de Klant handelende intermediair machtigen om namens de Klant in de volmacht vastgelegde werkzaamheden te verrichten.

1.4. Openen rekening en vermogensscheiding

1. Index People zal de gelden en/of effecten behorend tot het vermogen van de Klant niet in ontvangst nemen of onder zich houden, anders dan de vergoeding zoals bedoeld in artikel 1.9.1.
2. De Klant verkrijgt de beleggingsrekening bij de Stichting op eigen naam, welke beleggingsrekening door Index People op grond van de daartoe in artikel 1.3.1 door de Klant gegeven volmacht wordt geopend. De Klant ontvangt van Index People namens de Stichting een bevestiging nadat de Klant op basis van afgeleide identificatie is geïdentificeerd en geaccepteerd. De Klant kan ten behoeve van deze identificatie uitsluitend gebruik maken van een op naam van de Klant staande bankrekening bij een in de Europese Unie gevestigde bankinstelling, waarvan de Klant een identificatiestorting doet ten gunste van de stortingsrekening van de Stichting, een en ander conform het bepaalde in artikel 1.4. 4.
3. Op de beleggingsrekening is het reglement beleggingsrekening van de Stichting van toepassing, welke als bijlage is gevoegd bij de Voorwaarden.
4. De Klant stort het bedrag als eenmalige overboeking, en naar keuze tevens de periodieke bedragen via de incasso zoals genoemd in artikel 1.3.2 op een nader te noemen rekening bij Rabobank, onder vermelding van het beleggingsrekeningnummer van de Klant bij de Stichting, welk nummer de Klant als onderdeel van de aanmeldingsprocedure heeft ontvangen. De rekening bij Rabobank is de stortings- rekening van de Stichting. Elke storting op de beleggingsrekening van de Klant geldt als storting ten gunste van het vermogen dat de Stichting op naam van de Klant administreert.
5. Elke storting of opname kan uitsluitend plaatsvinden vanaf dan wel ten gunste van een door de Klant aan Index People kenbaar gemaakte bankrekening zoals bedoeld in artikel 1.4.2. Indien de Klant een andere bankrekening wenst te gebruiken dient de Klant zich opnieuw te identificeren door middel van een identificatiestorting.
6. De Klant blijft de beschikking houden over de gelden en/of effecten die op de beleggingsrekening van de Klant bij de Stichting worden geadministreerd, één en ander onder de verplichting Index People hiervan voorafgaand schriftelijk in kennis te stellen.

1.5. Gemeenschappelijke bevoegdheid

1. Indien meerdere natuurlijk personen gezamenlijk de Klant zijn, dan wel namens de Klant verantwoordelijkheid dragen over de vermogensbeheerrelatie van de Klant met Index People en over de beleggingsrekening bij de Stichting, dan gelden de bepalingen uit artikel 1.5 in aanvulling op het overige bepaalde in de Voorwaarden.
2. De natuurlijk personen zoals bedoeld in artikel 1.5.1 zijn zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk gerechtigd om de rechten uit hoofde van de klantrelatie met Index People en de Stichting uit te oefenen.
3. In geval van een beleggingsrekening op naam van twee particulieren, de zogenaamde en/of relatie of een beleggingsrekening op naam van een minderjarige met twee vertegenwoordigers, dan zijn de natuurlijk personen die de Handtekeningkaart hebben ondertekend hoofdelijk aansprakelijk voor alle huidige en toekomstige verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst met Index People.
4. Index People is bevoegd om voor opdrachten van een van de natuurlijk personen de instemming van de andere natuurlijk perso(o)n(en) te vragen en zonder die toestemming de opdracht niet uit te voeren.
5. Controle van rapportages zoals bedoeld in artikel 1.8.6 en instemming met de wijzigingen zoals bedoeld in artikel 1.13.5 door een van de natuurlijk personen geldt als controle dan wel instemming door alle natuurlijk personen.
6. Het overlijden van een van de natuurlijk personen leidt niet tot beëindiging van de dienstverlening zoals bedoeld in artikel 1.11.2. Index People kan nadere voorwaarden stellen aan de bevoegdheden van de andere natuurlijke perso(o)n(en).

1.6. Risico's en aansprakelijkheid

1. Elke verwijzing op de website van Index People of anderszins naar enig impliciet of expliciet beleggings- resultaat geldt uitsluitend als informatief en geeft geen garantie dat een dergelijk resultaat daadwerkelijk wordt gerealiseerd noch dat een negatieve afwijking ten opzichte van dit resultaat betekent dat Index People niet aan zijn inspanningsverplichting uit hoofde van de Voorwaarden heeft voldaan.
2. De Klant verklaart:
 - kennis te hebben genomen van het beleggingsbeleid en de kenmerken van effecten waarin Index People belegt, welke kenmerken Index People aan de Klant als bijlage bij de Voorwaarden dan wel op andere wijze heeft verstrekt, en deze informatie begrepen te hebben;
 - zich bewust te zijn van de risico's verbonden aan het beleggingsbeleid van Index People, en meer algemeen het beleggen in effecten, met inachtneming van de doelstellingen van het beleggingsbeleid van Index People en de beperkingen die daarop van tijd tot tijd door marktomstandigheden of anderszins zullen gelden, voorts deze risico's te begrijpen en de financiële consequenties van deze risico's te kunnen dragen;
 - te accepteren dat vanwege de vaste orderuitvoering er door de Klant geen aanspraak gemaakt kan worden op een orderuitvoering op een andere dag. Index People kan op verzoek van de Klant, dan wel uit eigen beweging besluiten af te wijken van de reguliere orderuitvoeringsdagen zoals deze aan de klant worden meegedeeld;
 - te accepteren dat de via het door middel van een login afgeschermd deel van de website van Index People op te vragen koersen en gerelateerde beleggingsresultaten een indicatie zijn van de werkelijke waarde en dat er geen rechten ontleend kunnen worden aan de afgebeelde koersinformatie en gerelateerde beleggingsresultaten;
 - verantwoordelijk te zijn voor de omgang met de in artikel 1.8.5 genoemde gebruikersnaam en het wachtwoord die toegang geven tot het beveiligde login gedeelte van de website van Index People. Elke opdracht die middels de login onder gebruikmaking van de gebruikersnaam en het wachtwoord van de Klant aan Index People wordt verstrekt, wordt geacht te zijn gegeven door de Klant;
 - de eventuele risico's te accepteren die samenhangen met een beperking van de beschikbaarstelling van informatie aan de Klant indien de Klant kiest voor de ontvangst van rapportages per post;

- door beantwoording van de vragen met betrekking tot de persoonlijke situatie en voorkeuren van de Klant zoals verwoord in het beleggingsprofiel, Index People waarheidsgetrouw en volledig te hebben geïnformeerd over onder meer zijn beleggingsdoelstelling, de herkomst en omvang van inkomsten en vermogen, financiële verplichtingen, de looptijd van de beleggingen, zijn beleggingskennis, opleiding, ervaring en de risicobereidheid, en zich bewust te zijn van de risico's, mocht de werkelijke situatie op enig moment afwijken van het beleggingsprofiel;
 - te accepteren dat de in artikel 1.4.6 genoemde beschikkingshandelingen het beleggingsbeleid van Index People kunnen doorkruisen en negatieve gevolgen kunnen hebben voor het orderuitvoeringsbeleid en de resultaten van het beleggen door Index People;
 - te accepteren dat bij het beëindigen van de dienstverlening of het blokkeren van de beleggingsrekening de waardeontwikkeling van de beleggingen voor rekening en risico van de Klant blijft komen en Index People in overleg met o.a. nabestaanden, curator of bewindvoerder treedt omtrent de afwikkeling of continuering van de dienstverlening;
 - voldoende financiële middelen ter beschikking te hebben indien de Klant periodiek belegt conform de door de Klant opgegeven bedragen, en zich er bewust van te zijn dat bij onvoldoende saldo voor de periodieke incasso er geen belegging plaatsvindt. Index People is in dat geval gerechtigd mogelijk daaruit voortvloeiende schade te verhalen op de Klant. Indien de Klant een incasso storneert en de beleggingstransactie ten behoeve van de Klant inmiddels heeft plaatsgevonden, zal Index People deze aangekochte effecten verkopen. De Klant is aansprakelijk voor het verschil tussen de waarde van de verkochte effecten en de gestorneerde incasso;
 - niet belastingplichtig te zijn in Ierland en geen US Person te zijn.
3. De Klant is zich ervan bewust dat de benchmark zoals genoemd in artikel 1.8.2 uitsluitend informatieve betekenis heeft. Index People garandeert niet dat door het beleggingsbeleid van Index People de waardeontwikkeling van de beleggingen van de Klant de waardeontwikkeling van de door Index People gehanteerde benchmark benadert, bereikt of overtreft.
 4. Informatie van Index People is geen fiscaal advies, noch houdt het rekening met fiscale aspecten, tenzij dit expliciet vermeld staat. De Klant dient ter zake van fiscale aspecten de wenselijkheid van beleggen bij Index People zelfstandig vast te stellen, en aan de fiscale verplichtingen vanwege beleggen bij Index People te voldoen.
 5. Index People is niet aansprakelijk voor de dienstverlening van enige entiteit die bij de uitvoering van de dienstverlening van Index People is betrokken. De Klant onderhoudt een eigen verbintenissenrechtelijke relatie met de Stichting op basis van het reglement van de Stichting zoals genoemd in artikel 1.4.3.
 6. Index People is niet aansprakelijk voor eventuele schade van de Klant die het gevolg is van misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik van het beveiligde login gedeelte van de website van Index People, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat deze schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van Index People.
 7. Index People is niet aansprakelijk voor waardevermindering van het vermogen en/of door de Klant geleden verliezen veroorzaakt door welke oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van Index People.

In het bijzonder is Index People niet aansprakelijk voor verliezen als gevolg van beleggingsverzoeken van de Klant alsmede de in artikel 1.4.6 genoemde beschikkingshandelingen van de Klant.

1.7. Belangentegenstellingen

1. Index People onderscheidt vier categorieën van mogelijke belangenconflicten:
 - a. belangenconflicten tussen Index People en klanten van Index People;
 - b. belangenconflicten tussen klanten van Index People onderling;
 - c. belangenconflicten tussen Index People en met Index People samenwerkende derden;
 - d. belangenconflicten tussen Index People en medewerkers van Index People.

2. Volgens Index People zijn er geen bestaande of potentiële belangenconflicten in genoemde categorieën.

Ingeval van belangenconflicten tussen klanten van Index People onderling is Index People gehouden in gelijke gevallen gelijk te handelen. Index People conformeert zich aan geldende wet- en regelgeving en hanteert voorgeschreven interne reglementen ter zake van onder meer privé-beleggingstransacties van medewerkers van Index People.

1.8. Rapportage

1. De Klant ontvangt van Index People in het kader van de uitgevoerde beleggingen de volgende gegevens:
 - a. een overzicht van (1) de verrichte transacties; (2) samenstelling en waarde van het vermogen; (3) een specificatie van de mutaties van het vermogen, alsmede een berekening van de op dat moment gerealiseerde resultaten (4) de wijze waarop de waardebepaling plaatsvindt; en (5) de aan de Klant in rekening gebrachte dan wel in rekening te brengen kosten van het beleggen door Index People en overige kosten conform de tarieven zoals vermeld in de bijlage bij de Voorwaarden;
 - b. maandelijks een vergelijking van het gerealiseerde resultaat met dat van de aangegeven benchmark;
 - c. jaarlijks een fiscaal overzicht.
2. De in artikel 1.8.1 sub b genoemde benchmark dient er toe om er het beleggingsresultaat aan te relateren. De benchmark die Index People hanteert staat vermeld in de rapportage aan de Klant.
3. De in artikel 1.8.1 sub a genoemde gegevens zullen elektronisch zo snel mogelijk na verrichte transacties in het door middel van een login afgeschermd deel van de website van Index People aan de Klant ter beschikking worden gesteld.
4. Indien de Klant de in artikel 1.8.1 genoemde informatie per post wenst te ontvangen, kan de Klant dit schriftelijk, telefonisch of per e-mail aan Index People kenbaar maken. Hierbij gelden de tarieven zoals vermeld in het tariefoverzicht. Index People neemt de wettelijke bewaartermijn in acht en verstrekt de Klant desgevraagd op eerste verzoek eerder verstrekte overzichten.
5. Na acceptatie van de Klant door Index People ontvangt de Klant een gebruikersnaam en wachtwoord voor de toegang tot het beveiligde login gedeelte van de website van Index People. In het door middel van een login afgeschermd deel van de website van Index People kan de Klant de daar aangegeven rapportages en overige gegevens opvragen of bepaalde gegevens wijzigen.
6. De Klant is gehouden de in artikel 1.8.1 genoemde gegevens bij ontvangst, dan wel bij beschikbaarstelling te controleren en zal bij onduidelijkheden binnen één maand na ontvangst of beschikbaarstelling contact opnemen met Index People. Na afloop van deze termijn gelden de gegevens als geaccepteerd door de Klant.

1.9. Vergoedingen

1. De Klant is aan Index People vergoedingen verschuldigd op basis van de bij Index People gehanteerde tarieven. Deze tarieven zijn opgenomen in de bijlage bij de Voorwaarden.
2. Het is Index People toegestaan op basis van de volmacht uit hoofde van artikel 1.3. 4 de aldus verschuldigde bedragen, indien van toepassing vermeerderd met omzetbelasting, te incasseren door een deel van de beleggingen overeenkomend met de hoogte van de in rekening te brengen vergoedingen te liquideren en de vergoedingen uit de verkoop van de effecten te voldoen.
3. Index People behoudt zich het recht voor de vergoeding(en) conform artikel 1.13.5 te wijzigen.
4. Voor haar dienstverlening aan de Klant ontvangt Index People uitsluitend de vergoeding van de Klant zoals vermeld in artikel 1.9.1. Index People ontvangt noch betaalt provisies van of aan derden, tenzij dit aan de Klant is meegedeeld.

1.10. (Persoons)gegevens van de Klant

1. In verband met de te openen beleggingsrekening bij de Stichting, de dienstverlening van Index People aan de Klant, en de wettelijke plicht op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme tot identificatie van de Klant, dient de Klant de gegevens in te vullen op de daartoe aangewezen velden op de website van Index People en verdere documenten toe te sturen, dan wel op andere wijze te voldoen aan de identificatieverplichtingen.
2. De Klant gaat akkoord met vastlegging van persoonsgegevens in de klantenregistraties van Index People en de Stichting welke wettelijk verplichte vastlegging als doel heeft het op een zo goed mogelijke wijze kunnen faciliteren van de Klant uit hoofde van de Voorwaarden en te kunnen adviseren over beleggings- wensen en financiële behoeften van de Klant. Onder vastlegging van persoonsgegevens wordt mede verstaan het kunnen opnemen van telefoongesprekken. Persoonsgegevens omvatten naam, adres-, woonplaatsgegevens en de overige gegevens welke door de Klant zijn verstrekt. Index People zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen, tenzij dit nood- zakelijk is voor het (doen) uitvoeren van transacties, om te kunnen adviseren over beleggingswensen en financiële behoeften van de Klant, op grond van een wettelijk voorschrift, dan wel in het geval dat Index People krachtens de Wet op het financieel toezicht met een andere instelling een regeling heeft getroffen gericht op het waarborgen van de continuïteit van de belangenbehartiging van de klanten van Index People.
3. Index People verwerkt de persoonsgegevens van de Klant conform de wettelijke eisen uit hoofde van de Algemene Verordening Gegevensbescherming. De verwerking van de persoonsgegevens is aangemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens in Den Haag, meldingsnummer m1349324.
4. De Klant heeft de volgende rechten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens:
 - inzagerecht;
 - recht op rectificatie;
 - recht om vergeten te worden;
 - recht op beperking van verwerking;
 - recht op overdraagbaarheid van gegevens;
 - recht van bezwaar.
5. Indien de Klant gebruik wil maken van een de in artikel 1.10. 4 genoemde rechten, dan kan de Klant dit verzoek richten aan de functionaris gegevensbescherming via het mailadres privacy@indexpeople.nl. Deze onafhankelijke functionaris neemt uiterlijk binnen 4 weken contact met de Klant op. Sommige rechten worden beperkt door de wettelijke plicht die er op financiële dienstverleners rust persoons- gegevens te bewaren.
6. Indien de Klant het niet eens is met Index People inzake de omgang met de persoonsgegevens van de Klant, dan kan de Klant een klacht indienen bij de kantonrechter d.m.v. een verzoekschrift.

1.11. Duur en beëindiging van de dienstverlening van Index People

1. De Voorwaarden gelden voor onbepaalde tijd. Zowel de Klant als Index People is gerechtigd de dienstverlening van Index People aan de Klant door middel van mededeling aan de wederpartij te beëindigen, met inachtneming van een termijn van één kalendermaand. Index People kan nadere voorwaarden stellen aan de wijze waarop de Klant de opzegging meedeelt. Indien Index People de dienstverlening opzegt, zal de Klant desgevraagd de reden van die opzegging worden medegedeeld.

2. Index People heeft het recht de dienstverlening onmiddellijk te beëindigen zonder dat opzegging is vereist wanneer de Klant in verzuim komt te verkeren bij de nakoming van de verplichtingen voortvloeiende uit de Voorwaarden, de regelgeving inzake het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, de Klant surséance van betaling krijgt verleend, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden, of, voor zover de Klant als natuurlijk persoon partij is bij de dienstverlening, wanneer de Klant overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld. Index People kan nadere voorwaarden stellen aan het op verzoek van de erfgena(a)m(en), bewindvoerder of curator continueren van de dienstverlening.
3. Index People heeft het recht de dienstverlening te beëindigen of op te schorten indien de waarde van de beleggingen van de Klant minder bedraagt dan € 20.000,-. Deze bepaling is niet van toepassing op de Pensioenbeleggen.nl dienstverlening van Index People.
4. Effectentransacties welke op de datum van beëindiging van de dienstverlening nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Index People zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Voorwaarden worden afgewikkeld, behoudens voor zover de Klant en Index People schriftelijk anders overeenkomen.
5. Na beëindiging van de dienstverlening van Index People is de Klant volledig verantwoordelijk voor de beleggingen.

1.12. Beleggerscompensatiestelsel

Indien Index People niet meer in staat is om haar verplichtingen na te komen dan heeft de Klant recht op maximaal een bedrag van € 20.000,- uit hoofde van het beleggerscompensatiestelsel. De Klant kan aanspraak maken op deze compensatie wanneer de Klant schade heeft geleden, deze schade Index People valt toe te rekenen en Index People niet in staat is de schade zelf te betalen. Conform het in artikel 1.1.4 bepaalde houdt Index People geen gelden en/of effecten van de Klant onder zich.

Indien Index People niet meer in staat is om haar verplichtingen na te komen dan behoudt de Klant zijn bezittingen zoals geadministreerd op de beleggingsrekening van de Klant bij de Stichting, welke Stichting geheel afgescheiden is van Index People.

1.13. Toepasselijkheid van de Voorwaarden en recht/jurisdictie

1. De Voorwaarden, de verder online of via e-mail verwoorde bepalingen en de erbij gevoegde bijlagen vormen de uitsluitende grondslag voor de diensten die Index People in de uitoefening van haar bedrijf voor de Klant verricht. De dienstverlening van Index People wordt beheerst door Nederlands recht.
2. Op de daartoe aangegeven wijze accepteert de Klant online, via e-mail of door het tekenen van de Handtekeningkaart de Voorwaarden, de verder online of via e-mail verwoorde bepalingen en de bijgevoegde bijlagen, die met de Voorwaarden een onlosmakelijk en integraal geheel vormen. Indien door Index People gecommuniceerde bepalingen, zoals bijvoorbeeld verwoord in de bijlagen conflicteren met de Voorwaarden, dan gelden de Voorwaarden. Door de bovengenoemde acceptatie verklaart de Klant de Voorwaarden en verdere bijlagen ontvangen te hebben en de inhoud gelezen en begrepen te hebben.
3. Voor zover bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht en/of overige wetgeving nadere eisen gesteld worden aan de Voorwaarden die Index People hanteert jegens de Klant, welke een aanpassing van de Voorwaarden vereisen, dan zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van de Voorwaarden, zonder dat daarvoor de instemming van de Klant of Index People is vereist.
4. Geschillen welke uit of in verband met de Voorwaarden mochten ontstaan, zullen worden voorgelegd aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Voor behandeling bij het KiFiD is het noodzakelijk dat de Klant binnen één jaar na het ontstaan van de klacht deze eerst aan Index People kenbaar maakt via klantenservice@indexpeople.nl (onderwerp: klacht) of door te bellen naar 023 711 44 16, en voorts dat de Klant en Index People niet tot een voor de Klant aanvaardbare oplossing van de klacht zijn gekomen.

Een klacht dient schriftelijk bij het KiFiD te worden ingediend:

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Index People accepteert de uitspraak van het KiFiD als bindend. Voor de Klant staat nadat het KiFiD zich heeft uitgesproken tevens de rechtsgang naar de bevoegde Nederlandse rechter open.

5. Wijzigingen van de Voorwaarden en/of de erbij gevoegde bijlagen, het beleggingsprofiel en overige informatie worden per e-mail, online in het door middel van een login afgeschermd deel van de website van Index People en op verzoek schriftelijk per post aan de Klant kenbaar gemaakt. Deze wijzigingen treden in de plaats van de bestaande, eerder aan de Klant verstrekte Voorwaarden, verdere bepalingen, beleggingsprofielen en bijlagen. Indien de Klant niet binnen veertien dagen na mededeling van de voor- genomen wijzigingen heeft aangegeven het met de wijzigingen oneens te zijn, gelden de wijzigingen als geaccepteerd door de Klant.

De Voorwaarden vormen een integraal en onlosmakelijk geheel met:

- Handtekeningkaart
- Persoonlijk beleggingsvoorstel en beleggingsprofiel Klant
- Kenmerken effecten en informatie over beleggingsbeleid
- Tarieven dienstverlening
- Reglement Stichting Beleggingsrekening E-Giro

© Index People B.V., Haarlem, januari 2024

Hoofdstuk 2

Kenmerken van effecten

2.1. Aandelen

Aandelen zijn deelnemingen in het aandelenkapitaal van een vennootschap. De aandeelhouder mag zich, economisch gezien, beschouwen als bezitter van een deel van een onderneming. Aandelen kunnen op naam zijn gesteld of aan toonder luiden. Bij aandelen is sprake van risicodragend kapitaal. In geval van faillissement kan de waarde teruglopen tot nul. De waardeontwikkeling is vooral afhankelijk van de gerealiseerde en verwachte bedrijfsresultaten en de dividendpolitiek van de betrokken vennootschap. Aandeelhouders komen pas voor dividend in aanmerking, nadat alle overige kapitaalverschaffers het aan hen toekomende rendement hebben ontvangen. De risico's van een belegging in aandelen kunnen dus zeer verschillend zijn, afhankelijk van onder meer de ontwikkelingen bij en rondom de onderneming en de kwaliteit van het management.

2.2. Obligaties (renteproducten)

Obligaties zijn schuldbrieven van een lening uitgegeven door een (overheids)instelling. Over de schuld wordt door de instelling die de obligatie heeft uitgegeven over het algemeen een vooraf overeengekomen rente vergoed. Nagenoeg alle obligaties zijn aflosbaar. Obligaties behoren tot het zogenaamde vreemd vermogen (geleend geld) van een onderneming.

Er bestaan bijzondere vormen van obligaties. Deze bijzondere vormen kunnen betrekking hebben op de wijze van rentebetaling, de wijze van aflossing, de wijze van uitgifte en bijzondere leningvoorwaarden. Het rendement op de obligatie kan bijvoorbeeld (mede) afhankelijk worden gesteld van de geldende rentestand of van de winst van de instelling die de obligatie heeft uitgegeven (zoals winstdelende obligaties en inkomstenobligaties). Er bestaan ook obligaties waarop geen rente wordt uitbetaald (zerobonds). Het rendement op deze obligaties wordt verkregen uit het verschil tussen de uitgiftekoers en de latere aflossingskoers.

Ook een belegging in obligaties draagt risico's met zich mee. De koers van een obligatie is over het algemeen in de eerste plaats afhankelijk van de rentestand, zodat koersschommelingen kunnen plaatsvinden. Voorts is de gegoedheid van de uitgevende instelling belangrijk. In geval van faillissement van de uitgevende instelling gelden de obligatiehouders als concurrente onverzekerde crediteuren van de uitgevende instelling, tenzij ten behoeve van de obligatiehouder een speciale zekerheid is bedongen.

2.3. Alternatieve waarden

Onder alternatieve waarden worden onder meer vastgoed, private equity en grondstoffen (commodities) verstaan. De koers van een vastgoedfonds wordt mede bepaald door vraag en aanbod op de vastgoedmarkt, de kwaliteit van het vastgoed waarin is belegd, het door het vastgoedfonds gelopen debiteurenrisico, (fiscale) wet- en regelgeving en de uiteindelijke totstandkoming van de transactieprijs van de door het vastgoedfonds gedane beleggingen, alsmede factoren als leegstand en marktontwikkeling. Bij beleggingen in private equity wordt de koers mede bepaald door de bedrijfsresultaten van de onderneming waarin belegd wordt (inclusief de vaak aanzienlijke financiering met vreemd vermogen) en de waardering van de sector waarin de onderneming actief is. De koers van beleggingen in grondstoffen wordt met name bepaald door (mondiale) vraag naar en aanbod van grondstoffen.

2.4. Index People belegt niet in individuele vermogenstitels maar in indexen

Een index is het gewogen gemiddelde van een aantal geselecteerde financiële waarden, zoals aandelen, renteproducten of beleggingen in onroerend goed. Door te beleggen in een index belegt de belegger in alle financiële waarden in deze index. Een index volgt bijvoorbeeld de ontwikkeling van een beursindex zoals de AEX Index. Indexbeleggen is synoniem voor risicospreiding. Immers, door te beleggen in een index is de belegger veel minder gevoelig voor de koersontwikkeling van een individueel onderdeel van die index.

Zo heeft een negatieve koersontwikkeling van een bedrijf als gevolg van bijvoorbeeld een boekhoudschandaal nauwelijks invloed op de koers van de index. Een index kan ook nooit failliet gaan of als waarde naar 0 dalen.

Index People belegt voor haar klanten in indexvolgende beleggingsproducten (indextrackers en beleggingsfondsen).

2.5. Beleggingsfondsen

Beleggingsfondsen zijn investeringsvehikels. Zij combineren de vermogens van veel beleggers tot een gezamenlijk vermogen ontstaat en investeren dit vervolgens in individuele aandelen, beleggingsfondsen, obligaties, vastgoed enz. Met de toevertrouwde middelen kan een groot aantal titels 14 worden gekocht waardoor een optimale risicospreiding kan worden bewerkstelligd.

Beleggingsfondsen zijn er in vele soorten en maten. Er wordt niet alleen onderscheid gemaakt tussen fondsen die zich specialiseren in één categorie zoals aandelen of obligaties, maar ook binnen de categorieën is er een grote verscheidenheid. Zo bestaan er binnen aandelen grote verschillen tussen regiofondsen (o.a. emerging markets), sectorfondsen (o.a. vastgoed), stijlfondsen (o.a. hoog dividend) of fondsen die een bepaalde minimumuitkering garanderen.

Indextrackers, ook wel ETF's genoemd (Exchange Traded Funds) zijn beleggingsfondsen die steeds in de indexen beleggen die deze fondsen tot onderwerp hebben, zoals de AEX Index en de MSCI World Index.

Indextrackers kenmerken zich door een bijzonder lage beheerfee vanwege het doel van deze fondsen: het zo nauwkeurig mogelijk volgen van de index die ze tot onderwerp hebben. Hoge beheerfees zouden de afstand tussen de index en het resultaat van het fonds negatief beïnvloeden.

Ondanks de spreiding is ook een belegging in beleggingsfondsen zeker niet zonder risico. Beleggingsfondsen kennen een lager risico dan een directe investering in individuele titels door de spreiding die binnen een fonds wordt aangebracht. Beleggingsfondsen brengen een management- of beheerfee in rekening.

2.6. Risico's

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De risico's zijn afhankelijk van het soort belegging en de wijze van beleggen. Een belegging kan in meer of mindere mate speculatief zijn. Meestal geldt dat een belegging met een hoger verwacht rendement grotere risico's met zich brengt. Daarnaast dient bij het beleggen in buitenlandse effecten rekening te worden gehouden met het valutakoersrisico.

Indien belegd wordt in beleggingen met een lage liquiditeit, bestaat het risico dat de betreffende belegging niet tijdig verkocht of gekocht kan worden en als gevolg hiervan moet worden verhandeld tegen een ongunstige koers. Bij het kiezen van beleggingen dient de klant een goede afweging te maken welke effecten binnen zijn of haar beleggingsdoelstelling vallen. Index People heeft daartoe een aantal vragen opgesteld die na beantwoording het zogenaamde beleggingsprofiel van de klant bepalen.

Koersrisico algemeen:

De waarde van de beleggingen fluctueert met de koerswijzigingen van de effecten waarin wordt belegd. Het koersrisico kan door middel van diversificatie van de beleggingsportefeuille worden beheerst.

Kredietrisico algemeen:

Dit risico wordt ook wel aangeduid als debiteurenrisico en is voornamelijk bij obligaties van toepassing. De waarde van beleggingen wordt beïnvloed door een positieve of negatieve ontwikkeling van de krediet- waardigheid van desbetreffende uitgevende instellingen, de debiteuren.

2.7. Risico van beleggen bij Index People

Index People belegt voor elke klant conform het risico vastgelegd in het in overleg afgestemde beleggingsprofiel. Maar ook het beleggen bij Index People blijft altijd een zeker risico inhouden; zonder risico kan er namelijk ook geen resultaat geboekt worden.

Index People streeft naar een optimale risicospreiding waardoor het koersrisico zoveel mogelijk beperkt wordt. Door in een combinatie van aandelen-, renteproducten- en indexen van alternatieve investeringen (hieronder vallen bijvoorbeeld olie, energie, granen, edelmetalen, onroerend goed, en dergelijke) te beleggen, verspreid over diverse regio's (bijvoorbeeld de Verenigde Staten van Amerika, Azië en Europa) bereikt Index People deze spreiding.

© Index People B.V., Haarlem januari 2024

Tarieflijst Pensioenbeleggen.nl

Bij pensioenbeleggen.nl streven we naar een langdurige relatie met onze klanten. Aangezien kosten een bepalende factor zijn voor het toekomstige rendement, streven wij naar een zo laag mogelijke kosten.

De tarieven per januari 2025 voor een opbouwende rekening zijn als volgt:

	Rekening kosten	Beheervergoeding Index People	Fondskosten*
Jaarlijkse kosten	€ 24,00	0,38%	0,16%

*De interne fondskosten verschillen per beleggingsprofiel en zijn minimaal 0,14% en maximaal 0,17%.

TCO** Bij ontvangen van een opbouwende portefeuille					
Omvang vermogen	Beheervergoeding (€)	Rekening kosten (€)	Interne fondskosten (€)	Totaal (€)	Totaal (%)
€ 25.000,00	€ 95,00	€ 24,00	€ 40,86	€ 159,86	0,64%
€ 50.000,00	€ 190,00	€ 24,00	€ 81,72	€ 295,72	0,59%
€ 100.000,00	€ 380,00	€ 24,00	€ 163,44	€ 567,44	0,57%
€ 250.000,00	€ 950,00	€ 24,00	€ 408,59	€ 1.382,59	0,55%
€ 500.000,00	€ 1.900,00	€ 24,00	€ 817,18	€ 2.741,18	0,55%

** De Total Cost of Ownership (TCO) is de optelsom van alle kosten die bij de belegging in rekening worden gebracht.

Hoofdstuk 4

Reglement Stichting Beleggingsrekening E-Giro

4.1. Begripsbepalingen

1. Index People, gevestigd te Haarlem, stelt beleggers in de gelegenheid giraal te beleggen in bepaalde Financiële Instrumenten, als hierna gedefinieerd, door middel van het openen van een Beleggingsrekening zulks onder de in dit "Reglement Beleggingsrekening E-Giro" te noemen voorwaarden en bepalingen.
2. **In dit Reglement wordt verstaan onder:**
 - **Bancaire werkdag:** een dag waarop commerciële banken in Nederland geopend zijn en, ingeval van een Financieel Instrument een notering heeft aan een beurs, de betreffende beurs geopend is voor het verrichten van transacties;
 - **Belegger:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die door middel van een Beleggingsrekening wenst te beleggen of heeft belegd in een of meer Financiële Instrumenten;
 - **Beleggingsrekening:** een rekening zoals uitgegeven door de Stichting Beleggingsrekening E-Giro;
 - **Financiële Instrumenten:** de door de Stichting in overleg met Index People aangewezen of nog aan te wijzen producten die voor belegging onder dit Reglement in aanmerking komen; Reglement: het Reglement Beleggingsrekening E-Giro;
 - **Index People:** de beleggingsonderneming Index People B.V., gevestigd te Haarlem;
 - **Stichting:** de Stichting Beleggingsrekening E-Giro, gevestigd te Haarlem;
 - **Tegenrekening:** een geldrekening op naam van de Belegger bij elke willekeurige in Nederland gevestigde bank.

De in dit artikellid omschreven begrippen worden in het Reglement zowel in meervoud als in enkelvoud gebruikt. Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat in dit artikellid is omschreven in het enkelvoud, met dienovereenkomstige aanpassing van de vermelde omschrijving, in het meervoud de betekenis die in dit artikellid is omschreven en vice versa.

4.2. Openen van een Beleggingsrekening

1. Een Beleggingsrekening wordt geopend op naam van de Belegger na ontvangst door Index People van een door de Belegger volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend inschrijvingsformulier (handtekeningkaart), dan wel na instemming van de Belegger met online of via e-mail weergegeven voorwaarden en nadat aan de overige door Index People voorgeschreven formaliteiten voor het openen van een Beleggingsrekening is voldaan, waaronder de ontvangst van een geldig identificatiebewijs van de Belegger en een voor de identificatie van de Belegger noodzakelijke storting in geld vanaf de Tegenrekening. Elke storting op de Beleggingsrekening van de Belegger geldt als storting ten gunste van de Financiële Instrumenten die de Stichting op naam van de Belegger administreert.
2. De Beleggingsrekening kan tevens worden geopend in de zogenaamde en/of vorm.
3. De houders van een en/of Beleggingsrekening zijn ten aanzien van de Beleggingsrekening zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd alle handelingen te verrichten.

Index People en de Stichting kunnen ter bescherming van de eigen rechtspositie bij het beschikken over de Beleggingsrekening de medewerking van alle daartoe gerechtigden verlangen. De houders van een en/of Beleggingsrekening en hun rechtsopvolgers zijn jegens Index People en de Stichting hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen Index People dan wel de Stichting ter zake van de betreffende Beleggingsrekening van een van hen te vorderen mocht hebben.

4. Tegenover de Belegger strekt de door de Stichting gevoerde administratie ter zake van de vorderingen uit hoofde van de Beleggingsrekening tot volledig bewijs. In geval van wijzigingen in de persoonlijke situatie van de Belegger (overlijden, wijzigen en/of status Beleggingsrekening, adresgegevens en dergelijke) dient Index People onverwijld op de hoogte gesteld te worden van deze wijzigingen. Het is Index People toegestaan tot nader order de Beleggingsrekening te blokkeren indien Index People gegronde twijfel heeft wie er over de Beleggingsrekening mag beschikken.
5. Index People verstrekt de Belegger jaarlijks schriftelijk een overzicht van het vermogen zoals geadmineistreerd op de Beleggingsrekening. Alle rekeningafschriften en andere opgaven met betrekking tot een Beleggingsrekening worden conform artikel 4.14 aan de Belegger ter beschikking gesteld. Indien de Belegger onjuistheden in de rapportages of overige informatie van Index People aantreft, dient de Belegger Index People hier zo spoedig mogelijk van in kennis te stellen. Indien de Belegger de inhoud van dergelijke informatie niet binnen 1 maand na ontvangst of publicatie op het afgeschermd gedeelte van de website van Index People heeft betwist, geldt de informatie als door de Belegger te zijn goedgekeurd.

4.3. Stichting

1. Door het openen van een Beleggingsrekening kunnen door de Belegger op de Stichting vorderingen luidende in Financiële Instrumenten worden verkregen. Indien en voor zover de Belegger tevens een vordering in geld heeft op de Stichting, geldt het in het Reglement bepaalde ter zake van Financiële Instrumenten tevens ten aanzien van deze vorderingen in geld. De Belegger zal ter zake slechts rechten hebben jegens de Stichting en niet jegens de uitgever van de Financiële Instrumenten wier Financiële Instrumenten het betreft. Het Reglement behelst geen aanbieding van de Financiële Instrumenten zelf.
2. De vorderingen luidende in Financiële Instrumenten worden door de Stichting ten behoeve van de Belegger geadmineistreerd op de Beleggingsrekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig. De waarde van de vordering wordt bepaald door de koers of afgifteprijs van het betreffende Financieel Instrument. De totstandkoming van de koers of afgifteprijs staat vermeld in de specifieke productinformatie van het betreffende Financieel Instrument.
3. De Stichting zal de Financiële Instrumenten op eigen naam, doch ten behoeve van de Belegger in bewaring nemen en administreren. Deze bewaarneming geschiedt door inschrijving van de Financiële Instrumenten op naam van de Stichting in het daarvoor bestemde register van het betreffende Financieel Instrument, dan wel door deponering van de Financiële Instrumenten op naam van de Stichting in een effectendepot dat wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde effectenbank.
4. De Stichting verbindt zich ervoor zorg te dragen dat een zodanig aantal Financiële Instrumenten bewaard wordt als overeenkomt met het totaal van de saldi van de Beleggingsrekeningen, waarbij de in de totaaltelling resterende fracties van Financiële Instrumenten naar boven worden afgerond op hele Financiële Instrumenten.
5. De voor- en nadelen welke voortvloeien uit of verband houden met aan- en verkoop van Financiële Instrumenten zijn volledig voor rekening en risico van de Belegger, zodat de Stichting ter zake van de door haar gehouden Financiële Instrumenten geen enkel economisch of commercieel risico loopt.
6. Index People staat jegens de Beleggers garant voor de nakoming door de Stichting van de verplichtingen die voor de Stichting uit dit Reglement voortvloeien.
7. Index People en de Stichting zijn bevoegd om bij de uitvoering van het Reglement derden in te schakelen. Zij nemen bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht, maar zijn jegens de Belegger niet aansprakelijk voor de dienstverlening van deze derden, behoudens indien en voor zover enig handelen of nalaten van deze derden te wijten is aan opzet of grove schuld van de zijde van Index People dan wel van de Stichting.

4.4. Opdrachten; taak van Index People

1. Opdrachten ten aanzien van de Beleggingsrekening worden door de Belegger aan Index People gegeven. Opdrachten aan de Stichting zullen geacht worden te zijn gegeven aan Index People.

Index People draagt jegens de Belegger de volledige verantwoordelijkheid over de opdrachtuitvoering, met uitsluiting van enige verantwoordelijkheid van de Stichting ter zake. Index People draagt zorg voor uitvoering van die opdrachten met inachtneming van het bepaalde in het Reglement. Index People is niet aansprakelijk voor fouten in de opdrachtverwerking die Index People niet toe te rekenen vallen. Index People is uitsluitend aansprakelijk voor tekortkomingen in de opdrachtverwerking indien deze Index People kunnen worden toegerekend wegens opzet of grove schuld.

2. Bij gebreke van een duidelijke of correcte opdracht zal Index People zich verstaan met de Belegger teneinde de inhoud van de door de Belegger gegeven opdracht vast te stellen. Eerst nadat de Belegger een duidelijke of correcte opdracht heeft gegeven zal Index People deze uitvoeren. Index People is niet aansprakelijk indien een opdracht hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.
3. De Stichting is belast met de werkzaamheden die het beheer van de door de Stichting gehouden Financiële Instrumenten met zich meebrengt, waaronder het innen van dividenden en andere uitkeringen, het realiseren van claimrechten, het verrichten van conversiehandelingen, het aanmelden en deponeren voor vergaderingen, het behandelen van opdrachten tot aan- en verkoop van Financiële Instrumenten en het (doen) geven van instructies aan derden met betrekking tot deze werkzaamheden, indien en voor zover Index People deze taken niet verricht.
4. Behoudens voor zover in het Reglement anders is bepaald, zal Index People noch de Stichting zonder opdracht van de Belegger over de door de Stichting gehouden Financiële Instrumenten beschikken, dan wel enig ander aan de Financiële Instrumenten verbonden recht uitoefenen.
5. Index People heeft een beleid dat is gericht op een zo optimaal mogelijke opdrachtuitvoering voor de Belegger. Binnen dit uitvoeringsbeleid hebben factoren prijs, kosten en waarschijnlijkheid van uitvoering voorrang. In voorkomende gevallen kunnen voor bepaalde opdrachten andere factoren zwaarder wegen. Op verzoek van de Belegger verstrekt Index People een gedetailleerd overzicht van het uitvoeringsbeleid. Dit uitvoeringsbeleid staat ook op de website van Index People vermeld.

17

4.5. Aankoop van Financiële Instrumenten

1. De Belegger dient bij de aankoop van Financiële Instrumenten een eigen afweging te maken welk Financieel Instrument voor hem geschikt is, daarin eventueel bijgestaan of vertegenwoordigd door een financiële onderneming. De Belegger neemt kennis van de bijlage bij het Reglement "Kenmerken van Financiële Instrumenten" en de specifieke productinformatie van het beoogde Financieel Instrument, dan wel van de beoogde dienstverlening. Bij de afweging welk Financieel Instrument voor hem geschikt is laat de Belegger zich leiden door zijn beleggingsprofiel, dat onder meer beleggingsdoelstelling en de risicobereidheid aangeeft.
2. De Belegger zal Index People tijdens de duur van de dienstverlening aan de Belegger op de hoogte stellen van (wijzigingen in) zijn beleggingsprofiel. Indien de Belegger geen wijzigingen in zijn beleggingsprofiel doorgeeft aan Index People, mag Index People ervan uitgaan dat de beleggingskeuzes nog steeds passen bij het beleggingsprofiel van de Belegger. Voor zover noodzakelijk is het Index People toegestaan ter vastlegging van het beleggingsprofiel van de Belegger gebruik te maken van het door de financiële onderneming van de Belegger opgestelde beleggingsprofiel.
3. Afhankelijk van een mogelijke dienstverlening tussen de Belegger en de financiële onderneming, is de Belegger dan wel de financiële onderneming verantwoordelijk voor de keuze in welk Financieel Instrument belegd gaat worden. De Belegger vrijwaart Index People en de Stichting voor eventuele negatieve gevolgen ter zake.
4. Stortingen door de Belegger ten behoeve van een aankoop van Financiële Instrumenten bedragen ten minste een door Index People vast te stellen bedrag in euro, of de tegenwaarde daarvan in andere valuta.

5. Opdrachten tot aankoop van Financiële Instrumenten worden, op de door Index People voorgeschreven wijze, schriftelijk of op een andere door Index People toegestane wijze door de Belegger, dan wel de financiële onderneming die de Belegger vertegenwoordigt aan Index People gegeven en luiden in het bedrag waarvoor aankoop is gewenst. Index People zal een opdracht tot aankoop van Financiële Instrumenten alleen uitvoeren nadat de Belegger de verschuldigde tegenprestatie op de door Index People voorgeschreven wijze aan Index People ter beschikking heeft gesteld.
6. Voor de uitvoering van opdrachten tot aankoop worden, indien van toepassing, kosten als vastgesteld overeenkomstig artikel 4.9.1 in mindering gebracht. Voor het na aftrek van de kosten resterende bedrag verkrijgt de Belegger, na verwerking van de opdracht, een vordering luidende in Financiële Instrumenten. De grootte van de vordering wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 4.3.2.

4.6. Verkoop van Financiële Instrumenten

1. Opdrachten tot verkoop van Financiële Instrumenten worden, op de door Index People voorgeschreven wijze, schriftelijk of op een andere door Index People toegestane wijze door de Belegger, dan wel de financiële onderneming die de Belegger vertegenwoordigt aan Index People gegeven en luiden in Financiële Instrumenten, dan wel in het bedrag waarvoor verkoop is gewenst.
2. Voor de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Financiële Instrumenten worden, indien van toepassing, kosten als vastgesteld overeenkomstig artikel 4.9.1 op de opbrengst in mindering gebracht. Het alsdan resterende bedrag wordt door de Stichting overgeboekt naar de Tegenrekening van de Belegger. De verkoop van Financiële Instrumenten geschiedt overeenkomstig artikel 4.4.5, in acht nemende het in artikel 4.3.2 bepaalde.

4.7. Omruiling van Financiële Instrumenten

1. Opdrachten van de Belegger, dan wel de financiële onderneming die de Belegger vertegenwoordigt tot omruiling van Financiële Instrumenten, worden behandeld als een opdracht tot verkoop van Financiële Instrumenten onder volgtijdige opdracht tot aankoop van Financiële Instrumenten in andere Financiële Instrumenten. Ten aanzien van deze opdrachten is het bepaalde in de artikelen 4.5 en 4.6 van overeenkomstige toepassing.

18

4.8. Uitkering op Financiële Instrumenten

1. Uitkeringen in contanten zullen na ontvangst, verminderd met eventuele belasting en kosten, afhankelijk van de tussen de Belegger en Index People gemaakte afspraken worden herbelegd of overgemaakt naar de Tegenrekening van de Belegger zoals opgegeven bij opening van de Beleggingsrekening, dan wel op de wijze aan de Belegger ter beschikking worden gesteld zoals vastgelegd in de statuten en reglementen van het betreffende Financiële Instrument.
2. Eventuele uitkeringen in Financiële Instrumenten (indien vastgesteld bij emissie van het desbetreffende Financiële Instrument) zullen door de Stichting ten behoeve van de Belegger worden gehouden overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.3.3.

4.9. Kosten

1. Voor het aanhouden van de Beleggingsrekening kunnen er door Index People kosten aan de Belegger in rekening worden gebracht door aan het begin van elk kalenderkwartaal de Tegenrekening te debiteren. De Belegger verleent Index People door acceptatie van het Reglement een doorlopende incasso machtiging, waarbij het nummer van de Beleggingsrekening geldt als incassant ID. Indien en voor zover er naast deze kosten tevens sprake is van transactiekosten en kosten van derden samenhangende met onder meer de aan- en verkoop van Financiële Instrumenten door de Belegger, heeft Index People het recht deze kosten in mindering te brengen op de beleggingen, dan wel de uitkeringen die de Belegger aanhoudt op zijn Beleggingsrekening.
2. Een overzicht van de actuele kosten die Index People rekent, is verkrijgbaar op de website van Index People. Index People is gerechtigd deze kosten te wijzigen, in acht nemende het in artikel 4.15.1 bepaalde.

3. Op een wijziging van de kosten als bedoeld in het vorige artikellid is het bepaalde in artikel 4.15.1 eveneens van toepassing, met dien verstande dat een wijziging waarvan de oorzaak niet bij Index People ligt, niet als een wijziging ten nadele van de Belegger kan worden beschouwd.
4. In voorkomende gevallen kan Index People afspraken maken met de Belegger tot het namens de Belegger voldoen van de kosten zoals vermeld in artikel 4.9.1.

4.10. Niet-overdraagbaarheid en verpanding vorderingen

1. Het is de Belegger niet toegestaan zijn vorderingen op de Stichting te vervreemden of te bezwaren met een beperkt recht zonder voorafgaande toestemming van Index People, behoudens overeenkomstig het bepaalde in het volgende artikellid.
2. De Belegger is gehouden telkens wanneer Index People dat wenselijk acht alle tegenwoordige en toekomstige vorderingen die de Belegger op de Stichting heeft of krijgt, waaronder de rechten op uitbetaling van ontvangen uitkeringen op Financiële Instrumenten, aan Index People te verpanden tot zekerheid voor al hetgeen Index People uit welke hoofde ook van de Belegger te vorderen heeft of krijgt. Index People is als onherroepelijk gevolmachtigde van de Belegger gerechtigd om, namens de Belegger, de hiervoor genoemde vorderingen van de Belegger op de Stichting telkens wanneer Index People dit nodig acht aan zichzelf te verpanden tot zekerheid voor de hiervoor genoemde vorderingen van Index People op de Belegger en van deze verpanding aan de Stichting kennis te geven. Index People is gemachtigd om namens de Stichting kennisgeving van een dergelijke verpanding in ontvangst te nemen.
3. Zolang Index People niet het tegendeel te kennen gegeven heeft, wordt zij geacht telkens afstand te doen van een pandrecht indien en voor zover zulks nodig is om de Stichting in staat te stellen het recht van de Belegger te honoreren als ware er geen pandrecht. Zodra echter Index People aan de Stichting te kennen gegeven heeft niet langer met de honorering van rechten van de Belegger akkoord te gaan, zal geen afstand van het pandrecht meer worden verondersteld en zal de Stichting honorering van de rechten van de Belegger weigeren op grond van het pandrecht van Index People. Index People zal van de bevoegdheid geen onredelijk gebruik maken. Index People kan haar bevoegdheden als pandhoudster niettegenstaande het in artikel 4.4.4 bepaalde onverminderd uitoefenen.

19

4.11. Omslagregeling

1. Indien door een oorzaak welke niet aan de Stichting kan worden toegerekend de door de Stichting gehouden Financiële Instrumenten te eniger tijd ontoereikend zijn ten opzichte van of niet overeenstemmen met het totaal van de saldi van de Beleggingsrekeningen, zal het tekort worden omgeslagen over de Beleggers die ten aanzien van die soort Financiële Instrumenten rechten kunnen doen gelden jegens de Stichting aan het einde van de Bancaire werkdag voorafgaand aan de dag waarop het verschil wordt vastgesteld en wel in verhouding tot de omvang van de betreffende vorderingsrechten van die Beleggers.
2. De Stichting is in een dergelijk geval tot niet meer verplicht dan te trachten de oorzaak van het verschil voor zover mogelijk weg te nemen. Met name is de Stichting niet verplicht Financiële Instrumenten te verwerven ter opheffing van het verschil. De kosten gemaakt met het doel de oorzaak van het verschil weg te nemen kunnen op dezelfde voet als in het vorige artikellid voor het tekort bepaald is, worden omgeslagen. De in het vorige artikellid genoemde omslag van het tekort zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate het tekort ten gevolge van door de Stichting genomen maatregelen afneemt.
3. Zodra ontdekt wordt dat er een tekort is ontstaan of kan ontstaan, kan de uitvoering van opdrachten tot verkoop of omruiling van Financiële Instrumenten van de betreffende soort worden opgeschort, totdat is vastgesteld dat een tekort ontstaat of omslag van het tekort heeft plaatsgevonden. In een dergelijk geval zal met de meeste spoed worden gehandeld en zal indien er sprake is van een omslag daarover terstond aan de betrokken Beleggers mededeling worden gedaan.

4.12. Duur en opzegging

1. De relatie tussen de Belegger, Index People en de Stichting op grond van het Reglement komt tot stand door ondertekening door de Belegger van het inschrijvingsformulier (handtekeningkaart) van Index People, dan wel op een andere wijze als bepaald tussen de Belegger, Index People en de Stichting. De relatie geldt voor onbepaalde tijd, waarbij de Beleggingsrekening zowel door de Belegger als Index People schriftelijk kan worden opgezegd, in acht nemende een maand opzegtermijn. Indien Index People de Beleggingsrekening opzegt, zal de Belegger desgevraagd de reden van die opzegging worden medegedeeld.
2. Op de duur en de opzegging van de relatie tussen de Belegger, Index People en de Stichting is artikel 1.11 uit de beleggingsvoorwaarden overeenkomstig van toepassing. Indien de relatie tussen de Belegger, gedefinieerd als Klant in de beleggingsvoorwaarden, en Index People wordt beëindigd, geldt dit tevens voor de relatie tussen de Belegger en de Stichting.

4.13. Beëindiging taken

1. Index People en de Stichting kunnen in onderling overleg hun taken in het kader van dit Reglement beëindigen. Alvorens tot beëindiging over te gaan zal Index People de Belegger hiervan schriftelijk in kennis stellen.
2. Index People kan bij beëindiging de Financiële Instrumenten overdragen aan een derde, welke in overleg tussen Index People en de Stichting wordt aangewezen. Bij gebreke van overeenstemming heeft Index People de bevoegdheid om een derde aan te wijzen.
3. In de kennisgeving van de beëindiging wordt tevens de termijn bepaald waarbinnen de Beleggers kenbaar kunnen maken of de Financiële Instrumenten die aan hun vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht. Deze termijn mag niet korter zijn dan dertig dagen nadat de Beleggers van bedoelde beëindiging in kennis zijn gesteld. Bij gebreke van een tijdige keuze van de Belegger is Index People – zo nodig namens de Stichting – gerechtigd, mits tevoren aangekondigd, hetzij de overdracht aan een aangewezen derde te effectueren hetzij de Financiële Instrumenten te verkopen op de wijze als bepaald in het Reglement, met dien verstande dat voor overdracht noch voor verkoop door Index People kosten in rekening worden gebracht.
4. Index People en de Stichting blijven in functie totdat de overdracht aan de aangewezen derde is geëffectueerd en/of alle Financiële Instrumenten die aan de vorderingen van de Beleggers ten grondslag liggen zijn verkocht, met inachtneming van het bepaalde in lid 3 van dit artikel. Tot dit moment zal het Reglement onverkort van kracht blijven, behoudens wijziging daarvan overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.15.1, met dien verstande, dat door de Beleggers geen additionele vorderingen luidende in Financiële Instrumenten op de Stichting kunnen worden verkregen.

20

4.14. Informatie en communicatie

1. Persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van Index People, waaronder begrepen de rapportages als bedoeld in artikel 4.2.5, kan door Index People in plaats van op papier op andere wijze aan de Belegger worden verstrekt.
2. De Belegger dient Index People mee te delen naar welk adres of e-mail adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adreswijzigingen dient de Belegger conform de procedure die Index People daarvoor aangeeft mee te delen.
3. De Belegger dient de door Index People aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen. De Belegger is verantwoordelijk voor de omgang met de aan de Belegger meegeleverde gebruikersnaam en password ten behoeve van de login op het afgeschermd gedeelte van de website van Index People.
4. Index People is bevoegd om van ieder telefoongesprek met de Belegger een opname te maken en deze en iedere andere vorm van communicatie tussen haar en de Belegger op te slaan op een (digitale) gegevensdrager. Index People is bevoegd om deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken in enig geschil met betrekking tot het Reglement.
5. Index People wijst de Belegger op het risico van verminderde informatieverstrekking in het geval informatieverstrekking aan de Belegger niet op papier geschiedt.

4.15. Overige bepalingen

1. Index People is bevoegd na overleg met de Stichting de bepalingen van het Reglement te allen tijde geheel of gedeeltelijk te wijzigen. De Beleggers worden schriftelijk van een dergelijke wijziging in kennis gesteld. Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, evenwel met dien verstande dat indien sprake is van wijziging ten nadele van de Belegger, deze gedurende een periode van dertig dagen nadat de Belegger van bedoelde wijziging in kennis is gesteld, het recht heeft de Beleggingsrekening op te zeggen, zonder dat in dit verband kosten in rekening zullen worden gebracht en overigens overeenkomstig de bepalingen van het Reglement zoals deze golden voordat de wijziging van kracht werd.
2. Index People hanteert een zo optimaal mogelijk beschermingsniveau in de dienstverlening aan de Belegger, en heeft de Belegger daartoe in de categorie "niet-professionele Belegger" ingedeeld.
3. Index People onderscheidt vijf categorieën van mogelijke belangenconflicten:
 - belangenconflicten tussen Index People en Beleggers;
 - belangenconflicten tussen Beleggers onderling;
 - belangenconflicten tussen Index People en de Stichting;
 - belangenconflicten tussen Index People en met Index People samenwerkende derden;
 - belangenconflicten tussen Index People en medewerkers van Index People.

Naar het beste weten van Index People en de Stichting zijn er geen bestaande of potentiële belangenconflicten in genoemde categorieën. In geval van belangenconflicten tussen Beleggers onderling is Index People gehouden in gelijke gevallen gelijk te handelen. Index People conformeert zich aan geldende wet- en regelgeving en hanteert voorgeschreven interne reglementen ter zake van onder meer privé-beleggingstransacties van medewerkers van Index People.

4. Indien Financiële Instrumenten recht geven op het uitoefenen van stemrecht, heeft de Belegger in dit Financiële Instrument dit stemrecht overgedragen aan Index People. Indien de Belegger zelf dit stemrecht zou willen uitoefenen, kan de Belegger dit schriftelijk kenbaar maken aan Index People, waarna de Belegger indien mogelijk het stemrecht verbonden aan het Financieel Instrument kan uitoefenen.
5. Persoonsgegevens van de Belegger worden opgenomen in de registratie van Index People. De persoonsgegevens omvatten naam, adres, woonplaatsgegevens en de overige gegevens die voor de uitvoering van het Reglement noodzakelijk zijn. Index People verwerkt de persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming en het op grond van deze regelgeving door Index People gehanteerde privacyreglement.
6. Index People zal persoonsgegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen tenzij en voor zover noodzakelijk:
 - voor het (doen) uitvoeren van opdrachten;
 - voor de veiligheid en integriteit van de financiële sector; en
 - deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking gesteld moeten worden.

Op de verwerking van persoonsgegevens door Index People en de Stichting is artikel 1.10 van de beleggingsvoorwaarden overeenkomstig van toepassing.

4.16. Toepasselijk recht en geschillen

1. Op het Reglement en de hieruit voortvloeiende werkzaamheden van Index People en de Stichting is Nederlands recht van toepassing. Geschillen met betrekking tot het Reglement en bedoelde werkzaamheden zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.
2. In afwijking van het in het vorige artikellid bepaalde is de Belegger, indien hij als eisende partij optreedt, bevoegd om binnen de grenzen van de desbetreffende reglementen geschillen aanhangig te maken bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl) aan wier bevoegdheid Index People zich heeft onderworpen. De Belegger is tevens bevoegd om een geschil voor te leggen aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

3. In geval van strijdigheid tussen de beleggingsvoorwaarden van Index People en het Reglement prevaleren de beleggingsvoorwaarden.

© Index People B.V., Haarlem, januari 2024

Hoofdstuk 5

Duurzame beleggingsportefeuilles

Index People

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.

5.1. 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.
☐ Het minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling is vastgesteld op ..%	☒ 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.	

23

5.2. 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 selectie criterium worden opgenomen.

Niet beleggen in controversiële wapens

Index People houdt zich vanzelfsprekend aan het wettelijk verbod op het investeren in bedrijven die cluster munitie produceren. Daarnaast dient er binnen de duurzame portefeuilles ook niet te worden belegd in aan controversiële wapens gelieerde ondernemingen. Naast cluster munitie 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.

5.2.1. 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.

5.2.2. 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)

25

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 herbalancerings zorgen ervoor dat duurzaamheid doorlopend op correcte wijze is geïntegreerd binnen de geselecteerde beleggingsoplossingen.

5.2.3. 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.

Andere duurzame beleggingen mogen ook “geen ernstige afbreuk doen” aan ecologische en/of sociale doelstellingen.

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.

5.2.3.1. 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.

5.2.3.2. 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](#)

5.3. 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

○ 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.

5.4. 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.

5.4.1. 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.

5.4.2. Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de 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.

5.4.3. 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.

28

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.

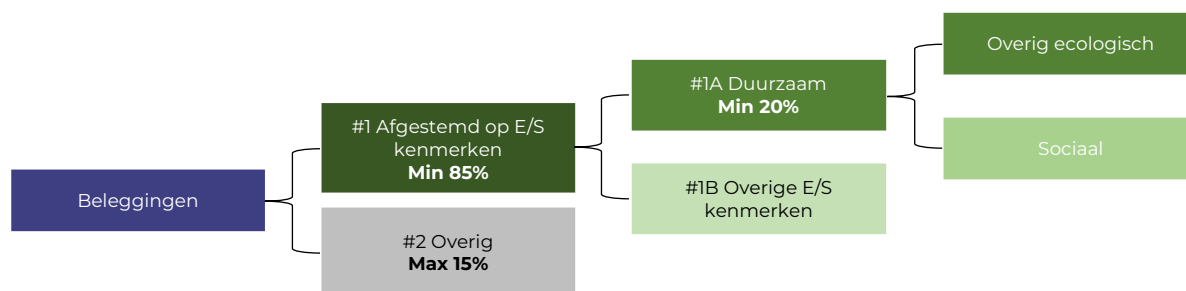
5.5. Welke activa-allocatie is er voor deze beleggingsportefeuille vastgesteld?



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.

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



5.5.1. 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).

5.6. 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:

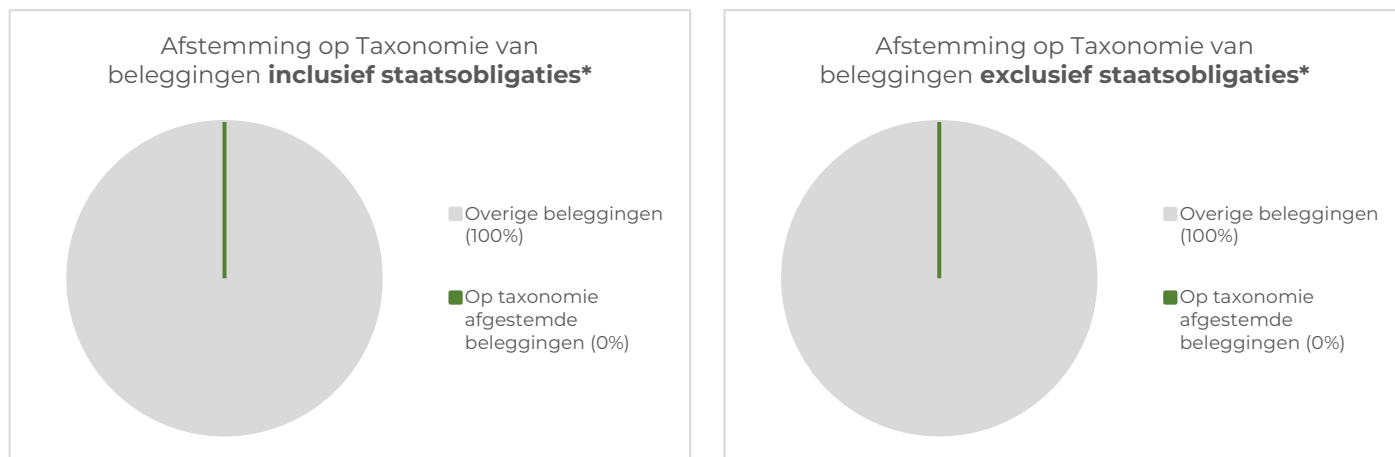


- de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weerspiegelen.
- de kapitaaluitgaven ('CapEx') die laten zien welke groene investeringen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bijvoorbeeld voor een transitie naar een groene economie.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

5.6.1. 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.

Facilerende 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.

5.7. 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.

5.8. 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.

5.9. 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.

5.10. 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.

31

5.10.1. 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.

5.10.2. 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 herbalancerings zorgen ervoor dat duurzaamheid doorlopend op correcte wijze is geïntegreerd binnen de relevante beleggingsoplossingen.

5.10.3. 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.

5.10.4. 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.

5.11. 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 2024

Disclaimer

Hoewel de informatie aangaande duurzame beleggingsportefeuilles met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen gebruikers van deze informatie geen rechten ontleen 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.