

Doel en Strategie

Doelstelling: Kapitaalbehoud met maatschappelijke impact.

Beleggingsbeleid: Defensieve verdeling (focus obligaties), uitsluitend fondsen met strikte ESG-criteria.

ESG Screening

Uitsluiting wapens, tabak, thermische kolen, schenders UN Global Compact.

Duurzaam

FOCUS

3+ Jaar

HORIZON

Duurzame Allocatie

ASSET CLASS	PRIMAIR FONDS	DUURZAAMHEID
Obligaties Wereld (ESG)	iShares Global Agg Bond ESG SRI	Uitsluiting lage ESG-ratings.
Bedrijfsobligaties (ESG)	iShares \$ Corp Bond ESG SRI	Sterke credit rating én duurzaam.
Aandelen (ESG)	iShares MSCI World ESG Enhanced	Maximalisatie ESG-scores.

Risico-indicator (SRI)



Classificatie 2: Laag risico.

Specifieke ESG Risico's

- ✓ **Concentratierisico:** Afwijking van brede markt door uitsluitingen.

Impact

Verlaagde CO2-voetafdruk.

Kostenstructuur

0,20%

LOPENDE FONDSKOSTEN (TER)

Rapportage

Inclusief duurzaamheidskenmerken.