

Semmie Smart portefeuille

Versie 01.10.23

semmie

Apollolaan 153, 1077 AS Amsterdam
020 220 38 00 / info@semmie.nl
semmie.nl

Semmie Smart portefeuille – SFDR productinformatie

Vanuit duurzaamheidsregelgeving is het verplicht om bepaalde informatie te publiceren op de website. Dit document is daar een voorbeeld van. Indien je vragen hebt over onderstaande informatie, neem dan vooral contact op met onze klantenservice. Wij leggen het je graag uit.

1. **Samenvatting Semmie Smart Portefeuille**

De Semmie Smart portefeuille bevordert milieu- en/of sociale kenmerken, maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt. De Semmie Smart portefeuille promoot dan ook sociale en ecologische kenmerken, waarbij wordt geborgd dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

De Semmie Smart portefeuille selecteert geen beleggingen waarvan het bij wet verboden is om erin te beleggen, zoals bijvoorbeeld bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapens. Daarnaast vermijdt Semmie tabak binnen de Semmie Smart portefeuille geselecteerde fondsen én worden alleen fondsen geselecteerd die beleggen in ondernemingen die niet de UN Global Compact Principles overtreden. Semmie noemt dit het ESG filter van de Semmie Smart portefeuille.

De ESG-filter die Semmie toepast op de selectie van haar beleggingen bestaat uit de volgende indicatoren:

- Fondsen die duurzaamheidskenmerken promoten (minimaal gekwalificeerd als artikel 8 SFDR) (100%);
- Fondsen die onderstaande uitsluitingen/vermijdingen op fondsniveau toepassen:
 - o Bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren (productie, handel, opslag en gebruik (0%)
 - o Bedrijven die inkomsten uit tabak genereren (productie 5%)
 - o Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden (5%)
 - o Bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen (thermische steenkolen) (productie 5%)
 - o Fondsen die een minimale ESG rating volgens MSCI score BBB hebben (100%)
- Fonds(beheerders) die:
 - o Praktijken van goed bestuur toetsen bij de onderliggende beleggingen (100%)
 - o Een engagement beleid voeren (100%)
 - o De UNPRI hebben ondertekend (100%)

- Op portefeuilleniveau gelden de volgende criteria:
 - o Een minimum percentage met een MSCI ESG score A van 50%
 - o Een maximum percentage "laggard" score volgens MSCI van 5%

Door dit selectiebeleid strikt toe te passen kan worden voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot en hoe het beleid is om na te gaan dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

De Semmie Smart portefeuille is voor beleggers die op zoek zijn naar een portefeuille met lage kosten, brede spreiding, transparantie en een 'ESG filter'.

Semmie controleert periodiek of de Semmie Smart portefeuille blijvend voldoet aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot. Hierbij wordt gebruikt gemaakt van MSCI en eigen analyses. Als een fonds niet meer voldoet aan een of meer indicatoren uit het ESG filter gaat Semmie op zoek naar een alternatief.

2. Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

3. Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product Semmie Smart portefeuille

Voor de Semmie Smart portefeuille wordt het Beleggingsbeleid van Semmie gevolgd. Met betrekking tot de Semmie Smart portefeuille is dat gericht op het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken. De Semmie Smart portefeuille selecteert geen beleggingen waarvan het bij wet verboden is om erin te beleggen, zoals bijvoorbeeld bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapens. Daarnaast vermijdt Semmie tabak binnen de Semmie Smart portefeuille geselecteerde fondsen én worden alleen fondsen geselecteerd die beleggen in ondernemingen die niet de UN Global Compact Principles overtreden. Semmie noemt dit de ESG filter.

De ESG-filter die Semmie toepast op de selectie van haar beleggingen bestaat uit de volgende indicatoren:

- Fondsen die duurzaamheidskenmerken promoten (minimaal gekwalificeerd als artikel 8 SFDR) (100%);
- Fondsen die onderstaande uitsluitingen/vermijdingen op fondsniveau toepassen:
 - o Bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren (productie, handel, opslag en gebruik (0%))
 - o Bedrijven die inkomsten uit tabak genereren (productie 5%)
 - o Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden (5%)

- o Bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen (thermische steenkolen) (productie 5%)
- o Fondsen die een minimale ESG rating volgens MSCI score BBB hebben (100%)
- Fonds(beheerders) die:
 - o Praktijken van goed bestuur toetsen bij de onderliggende beleggingen (100%)
 - o Een engagement beleid voeren (100%)
- Op portefeuilleniveau gelden de volgende criteria:
 - o Een minimum percentage met een MSCI ESG score A van 50%
 - o Een maximum percentage "laggard" score volgens MSCI van 5%

De minimale ESG-scores gelden alleen voor de ETF's in de portefeuille,

Door dit selectiebeleid strikt toe te passen kan worden voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot en hoe het beleid is om na te gaan dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

4. Beleggingstrategie Semmie Smart portefeuille

De Semmie Smart portefeuille is er voor beleggers die op zoek zijn naar een portefeuille die bestaat uit publieke en private markten om de verhouding tussen risico en rendement te optimaliseren en te profiteren van de liquiditeitspremie. De portefeuille is geschikt voor beleggers met een langetermijn horizon, en dus minimaal 5 jaar willen beleggen. De portefeuille bestaat uit een mix van beleggingen in aandelen, obligaties en private markten.

5. Aandeel beleggingen

Het is de verwachting dat 100% van de beleggingen voldoen aan de E/S-kenmerken die in de Semmie Smart portefeuille worden gepromoot. Voor alle beleggingen moeten de ondernemingen waarin wordt belegd zich houden aan goede bestuurspraktijken en wij beoordelen en controleren dit in ons beleggingsproces.

6. Monitoring van ecologische of sociale kenmerken

De duurzaamheidsindicatoren zoals genoemd onder punt 3 worden gebruikt om periodiek te meten of de door Semmie gepromote ecologische of sociale kenmerken van de Semmie Smart portefeuille worden behaald.

7. Methodologieën

Periodiek evalueert Semmie de Semmie Smart portefeuille en let daarbij op of de portefeuille voldoet aan de hierboven beschreven criteria. Wanneer uit de evaluatie blijkt dat een fonds niet meer voldoet aan de harde criteria en/of volgens onze eigen analyse niet meer voldoende rekening houdt met duurzaamheidsrisico's, dan wordt zo snel mogelijk naar een alternatief fonds gezocht.

8. Databronnen en -verwerking

Bij de monitoring en gebruikte methodologieën wordt mede gebruik gemaakt van data van MCSI, een instituut voor beleggingsonderzoek. De verkregen data rapportages worden beoordeeld door de beleggingscommissie van Semmie.

9. Methodologische en databeperkingen

De verwachting is dat de periodieke toetsing waarbij mede gebruik wordt gemaakt van data van MSCI geen beperkingen oplevert waardoor de ecologische en sociale kenmerken die de Semmie Smart portefeuille promoot niet worden behaald.

10. Due diligence

Semmie selecteert voor haar Semmie Smart portefeuille geen beleggingen die niet voldoen aan het ESG filter.

11. Engagementbeleid

Er wordt door Semmie voor de Semmie Smart portefeuille geen engagement beleid gevoerd op de sociale en ecologische kenmerken die de Semmie Smart portefeuille promoot. Wel toetst Semmie of de beheerder van de fondsen die zij selecteert een engagement beleid heeft.

12. Aangewezen referentiebenchmark

Er wordt voor de Semmie Smart portefeuille geen gebruik gemaakt van een benchmark voor het bereiken van de ecologische en sociale kenmerken die de Semmie Smart portefeuille promoot.

semmie