

**KPP**

Persoonlijke Financiële Planning

Verantwoordelijke Indexportefeuilles KPP

Investeren met impact

Investeren in een duurzame samenleving levert zowel financieel als maatschappelijk rendement op. Dat is precies wat u kunt bereiken met de Verantwoorde Indexportefeuilles die KPP u via Fondsenplatform beschikbaar stelt.

In de Verantwoorde Indexportefeuilles worden uitsluitend beleggingsfondsen geselecteerd die rekening houden met mens en milieu. Naast het stimuleren van duurzamer gedrag bij bedrijven, sluiten deze fondsen ook de grootste overtreders op het gebied van duurzaamheid uit.

Wat maakt deze portefeuilles bijzonder?

- Duurzame fondsselectie op basis van mens & milieu
- Passief beheer via brede indices
- Lage kosten door indexaanpak
- Vijf risicoprofielen: van zeer defensief tot zeer offensief
- Toegankelijk via Fondsenplatform

 Indexbeleggen Passief beheerde fondsen die brede indices volgen, gewogen naar omvang van de economie.	 Lage kosten Geen dure fondsmanagers. Minder transactiekosten door het passieve karakter, wat het netto rendement ten goede komt.	 Verantwoord Uitsluitend fondsen die bijdragen aan een leefbare wereld, met uitsluiting van de grootste duurzaamheidsovertreders.
---	--	---

Vijf beleggingsprofielen

Op basis van een financieel rapport, uw wensen en doelen stelt KPP uw beleggersprofiel vast. Uw beleggingshorizon en risicobereidheid vormen daarvoor de grondslag. Zo wordt een van de vijf portefeuilles gekozen die past bij uw profiel.

Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
----------------	-----------	----------	-----------	----------------

Fondsaanbieders

Cardano

Cardano levert de verantwoorde aandelenfondsen en optimaliseert op financiële, klimaatgerelateerde en maatschappelijke resultaten op lange termijn.

Vanguard

De obligatie-indexfondsen wordt aangeboden door een van de grootste en meest gerenommeerde fondsbeheerders ter wereld.

Vert Global Sustainable Real Estate UCITS

Het Vert Global Sustainable Real Estate UCITS fonds biedt wereldwijd gespreide vastgoedbeleggingen met een wetenschappelijk onderbouwde duurzaamheidsaanpak.

Cardano

Al 25 jaar loopt Cardano voorop in risicomanagement, maar ook in duurzaam én impactvol beleggen. Ze beheren €60 miljard voor zo'n 70 klanten. Meer dan 1,5 miljoen mensen profiteren daarvan. Met veel klanten werken ze al tien jaar of langer samen – gedreven door gedeelde missies.

- **Klimaat**

Cardano belegt in oplossingen die de wereld een stukje schoner maken. Denk aan zonneparken en windmolens in landen waar dat het hardst nodig is. Maar ook in slimme technologie die zonne-energie goedkoper en toegankelijker maakt. Hoe meer mensen kunnen overstappen op schone energie, hoe beter voor het klimaat en voor het rendement.

- **Financiële inclusie**

Wereldwijd hebben 1,4 miljard mensen geen bankrekening, lening of verzekering. Zonder die basisproducten is het heel moeilijk om vooruit te komen. Cardano belegt in bedrijven en initiatieven die dit veranderen, van lokale banken in opkomende landen tot digitale verzekeringen voor kleine boeren. Goed voor mensen, én een groeiende markt.

- **Water**

Meer dan 2 miljard mensen hebben geen toegang tot schoon drinkwater. Dat is niet alleen een humanitair probleem, maar het remt ook economische groei. Cardano investeert in concrete oplossingen: van watervoorzieningen in arme wijken tot slimmere irrigatietechnieken voor boeren. Water is schaars en goede oplossingen zijn hard nodig.

- **Biodiversiteit**

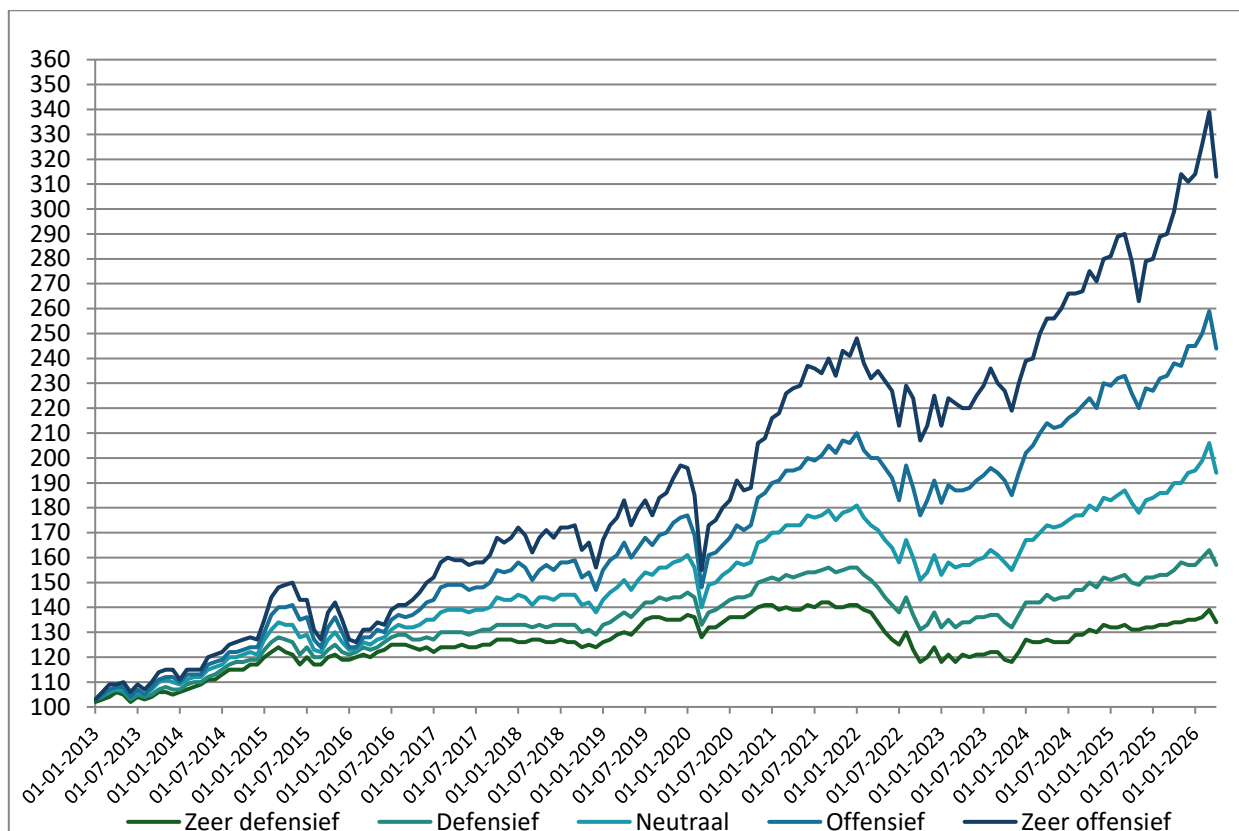
De natuur staat onder druk. Bossen verdwijnen, diersoorten sterven uit, en dat heeft grote gevolgen, ook economisch. Cardano steunt projecten die dit keren, zoals duurzame landbouw aan de rand van tropisch regenwoud of biologisch afbreekbare verpakkingen. Goed voor de natuur, en steeds meer ook voor het rendement.

Wanneer bedrijven of landen uit de index niet voldoen aan bovenstaande criteria, sluit Cardano deze uit.



Rendement

Verantwoord beleggen levert u naast maatschappelijke rendementen ook een financieel rendement op. Hieronder ziet u de historische rendementen van de Verantwoorde Indexportefeuilles vanaf 1 januari 2013.



Rendementen per profiel (%)

Alle rendementen zijn na aftrek van kosten.

Periode	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
2020	2,44%	3,68%	5,21%	7,02%	9,97%
2021	-0,59%	2,14%	6,11%	10,30%	14,69%
2022	-17,67%	-16,65%	-16,67%	-14,40%	-15,16%
2023	7,53%	7,44%	9,06%	10,94%	12,17%
2024	3,37%	5,90%	9,28%	13,18%	17,52%
2025	1,54%	3,34%	6,05%	6,46%	11,40%
sept 2012 – apr 2026	1,71%	3,33%	6,07%	9,64%	14,37%
Gem. 10 jaar	0,50%	2,08%	4,80%	8,30%	13,10%
Gem. 5 jaar	-1,41%	0,00%	1,81%	4,45%	6,91%
Gem. 3 jaar	2,97%	5,21%	7,41%	9,75%	13,79%
1 jan – 1 apr 2026	-1,02%	-0,22%	-0,77%	-0,66%	-0,56%

Beleggen brengt risico's met zich mee, u kunt uw inleg verliezen. De waarde van uw beleggingen is mede afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

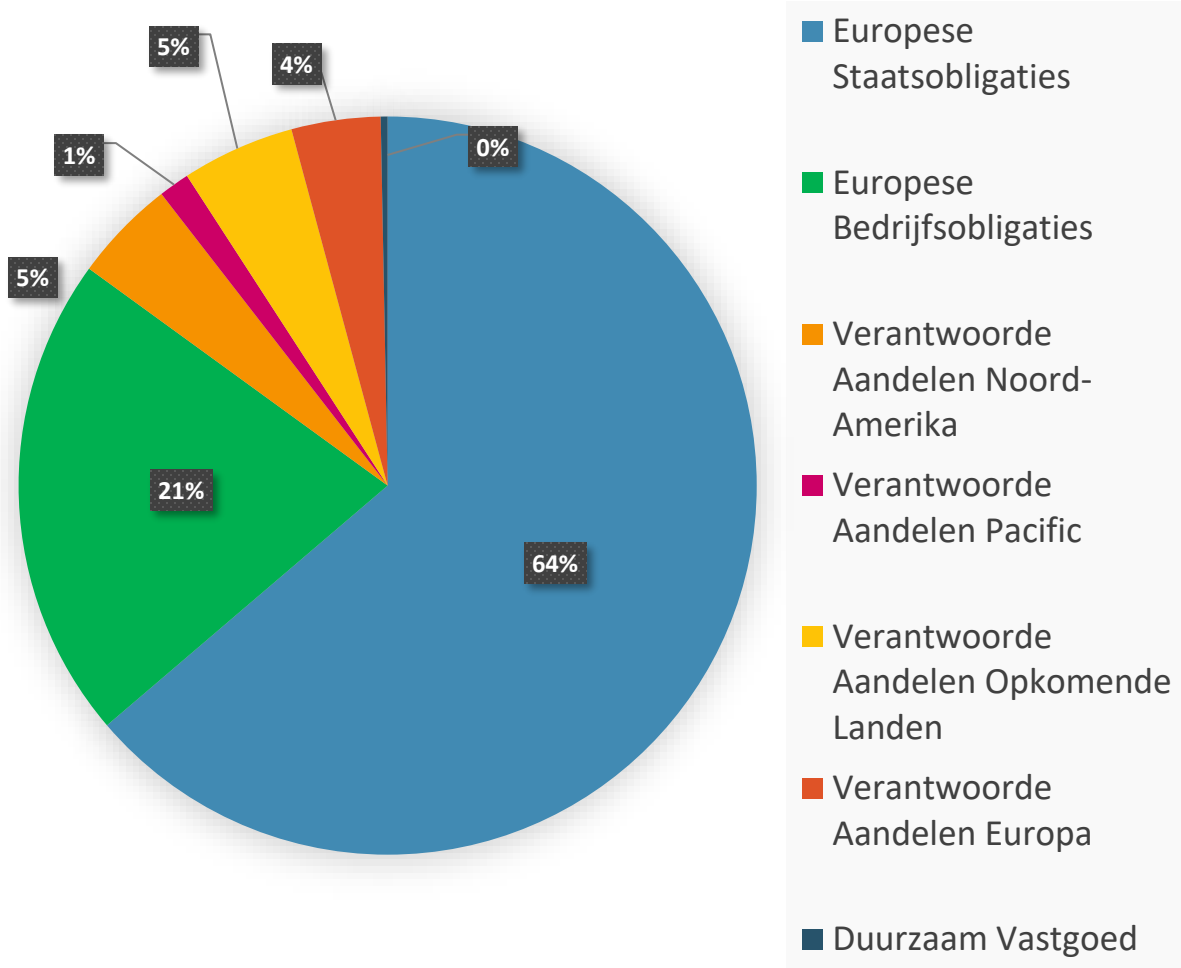
Fondsverdeling

Afhankelijk van uw persoonlijk beleggingsprofiel stellen wij uw risicobereidheid vast op basis van uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie. Hieronder vindt u de fondsverdeling per modelportefeuille.

Alle profielen in één overzicht

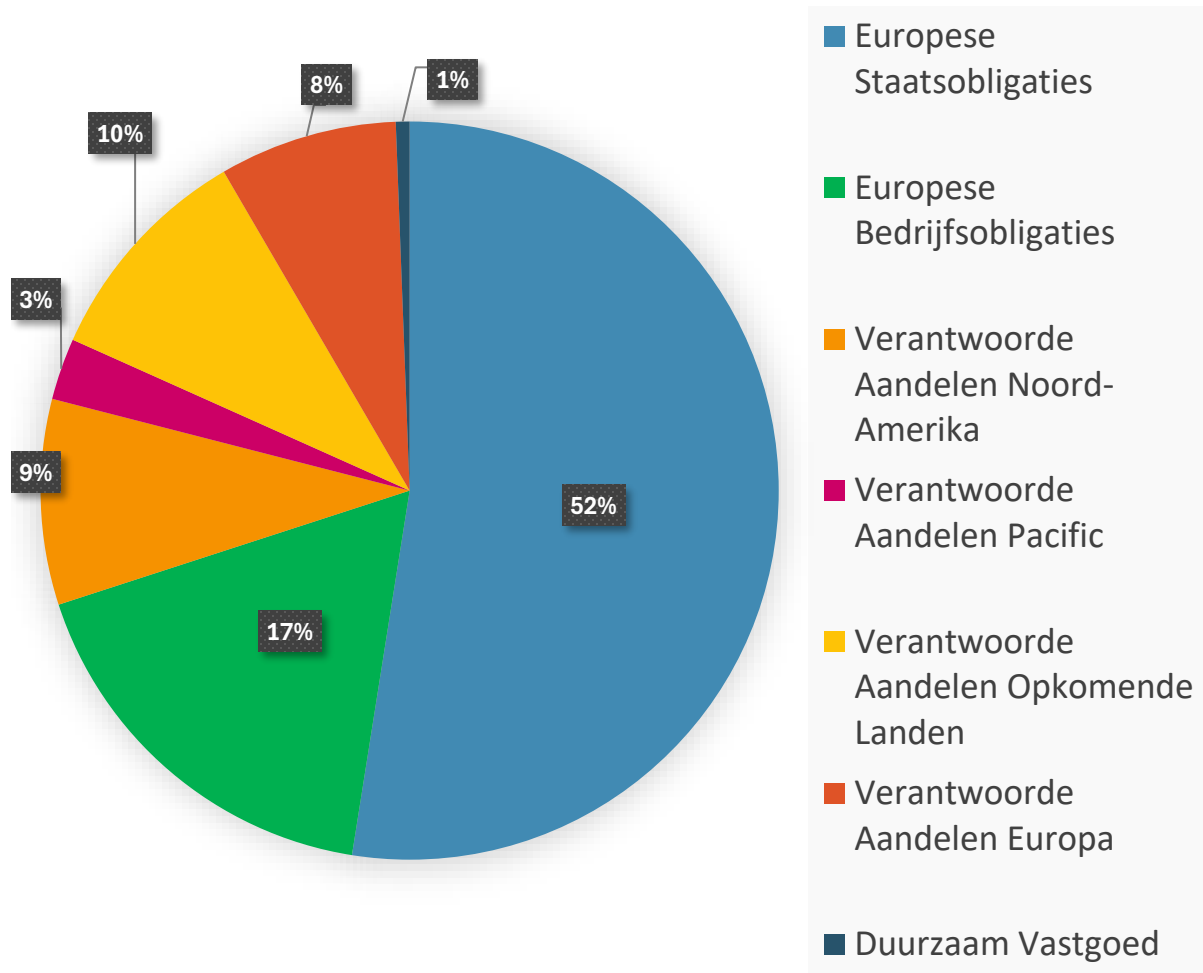
Fonds / ISIN	Zeer def.	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer off.
Vastrentende waarden					
Vanguard Euro Gov BD Idx <i>IE0007472115</i>	63,75%	52,50%	37,50%	22,50%	—
Vanguard SRI Euro Inv Grd BD Idx <i>IE00BYSX5D68</i>	21,25%	17,50%	12,50%	7,50%	—
Totaal vastrentend	85,00%	70,00%	50,00%	30,00%	0,00%
Zakelijke waarden (aandelen)					
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Europe <i>NL0014332553</i>	3,90%	7,80%	13,00%	18,20%	26,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq NA <i>NL0014332561</i>	4,50%	9,00%	15,00%	21,00%	30,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Pacific <i>NL0014332579</i>	1,35%	2,70%	4,50%	6,30%	9,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Equity EM <i>NL0014332587</i>	4,95%	9,90%	16,50%	23,10%	33,00%
Vert Global Sustainable Real Estate <i>IE000AK7HOM0</i>	0,30%	0,60%	1,00%	1,40%	2%
Totaal zakelijk	15,00%	30,00%	50,00%	70,00%	100,00%
Totaal	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Zeer Defensief



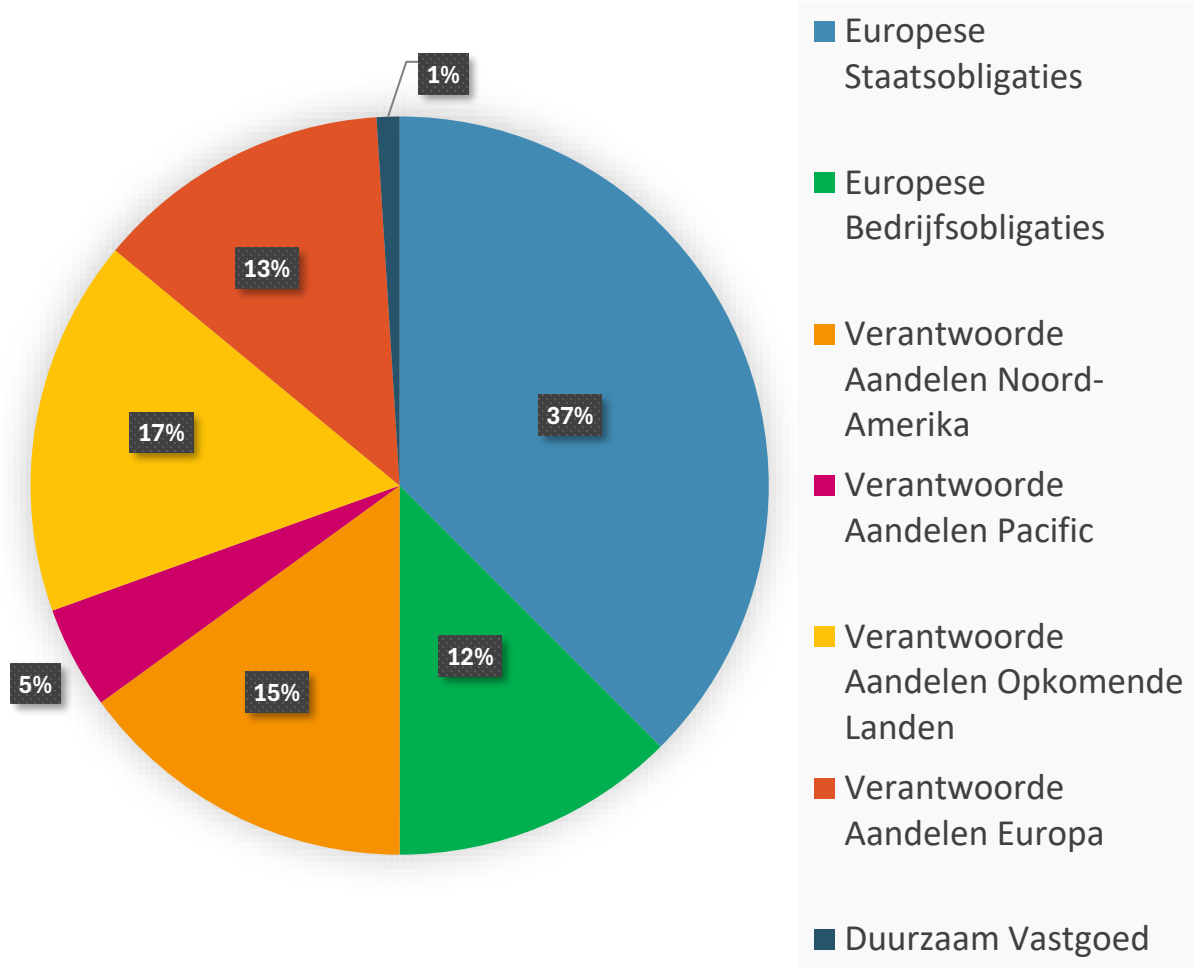
Fonds / ISIN	Zeer defensief
Vastrentende waarden	
Vanguard Euro Gov BD Idx IE0007472115	63,75%
Vanguard SRI Euro Inv Grd BD Idx IE00BYSX5D68	21,25%
Totaal vastrentend	85,00%
Zakelijke waarden (aandelen)	
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Europe NL0014332553	3,90%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq NA NL0014332561	4,50%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Pacific NL0014332579	1,35%
Cardano ESG Trans Enh Idx Equity EM NL0014332587	4,95%
Vert Global Sustainable Real Estate IE000AK7HOM0	0,30%
Totaal zakelijk	15,00%
Totaal	100,00%

Defensief



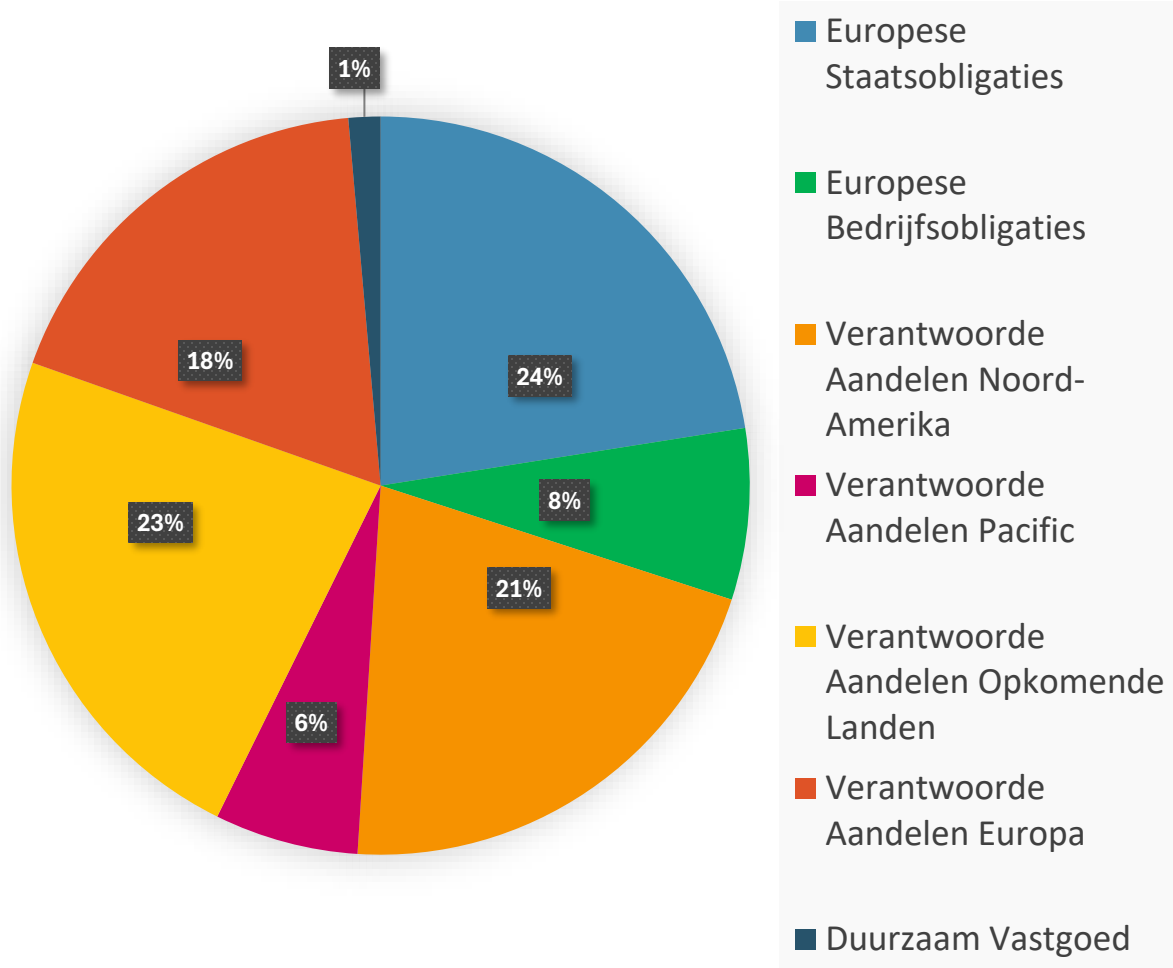
Fonds / ISIN	Defensief
Vastrentende waarden	
Vanguard Euro Gov BD Idx IE0007472115	52,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd BD Idx IE00BYSX5D68	17,50%
Totaal vastrentend	70,00%
Zakelijke waarden (aandelen)	
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Europe NL0014332553	7,80%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq NA NL0014332561	9,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Pacific NL0014332579	2,70%
Cardano ESG Trans Enh Idx Equity EM NL0014332587	9,90%
Vert Global Sustainable Real Estate IE000AK7HOM0	0,60%
Totaal zakelijk	30,00%
Totaal	100,00%

Neutraal



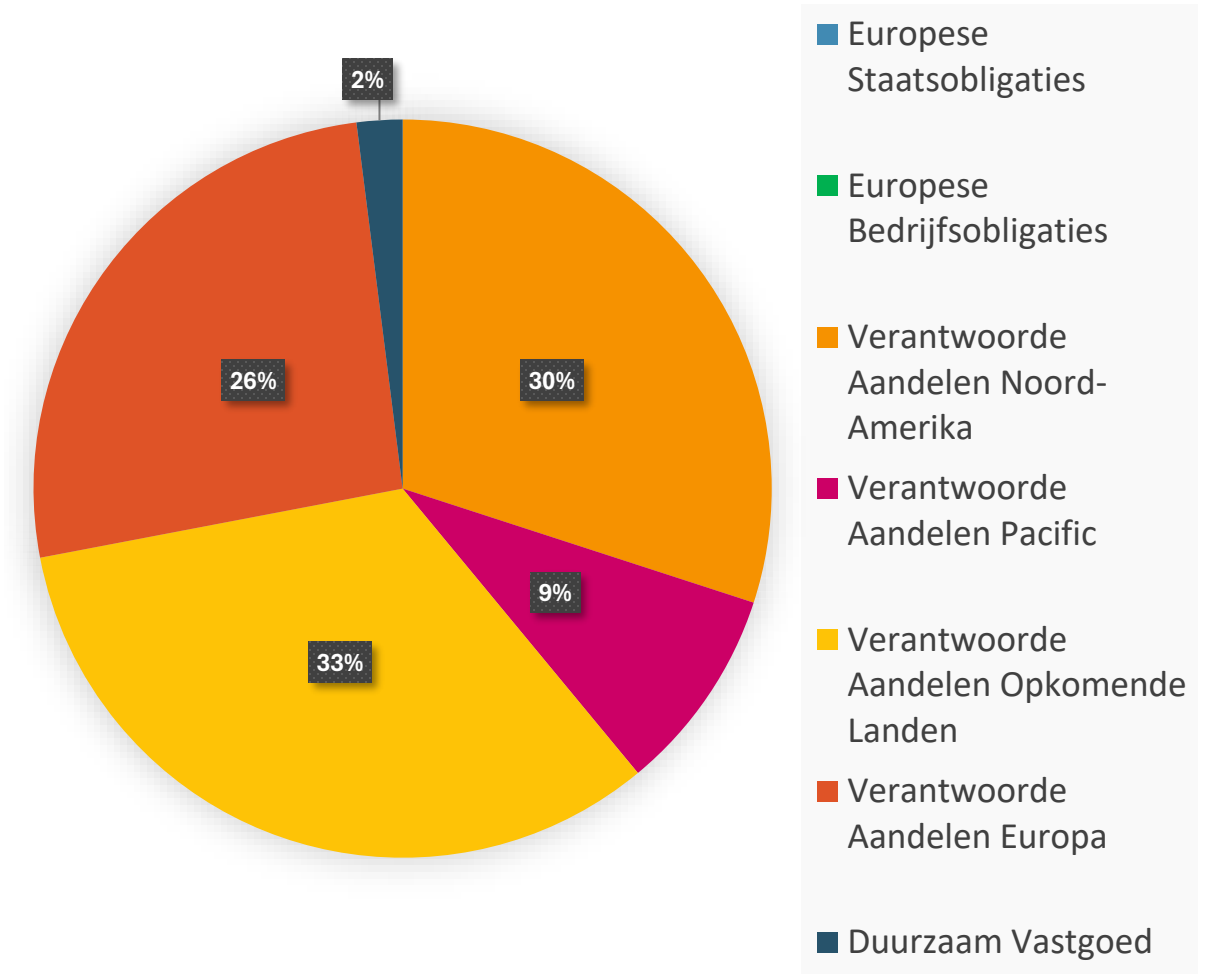
Fonds / ISIN	Neutraal
Vastrentende waarden	
Vanguard Euro Gov BD Idx IE0007472115	37,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd BD Idx IE00BYSX5D68	12,50%
Totaal vastrentend	50,00%
Zakelijke waarden (aandelen)	
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Europe NL0014332553	13,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq NA NL0014332561	15,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Pacific NL0014332579	4,50%
Cardano ESG Trans Enh Idx Equity EM NL0014332587	16,50%
Vert Global Sustainable Real Estate IE000AK7HOM0	1,00%
Totaal zakelijk	50,00%
Totaal	100,00%

Offensief



Fonds / ISIN	Offensief
Vastrentende waarden	
Vanguard Euro Gov BD Idx IE0007472115	22,50%
Vanguard SRI Euro Inv Grd BD Idx IE00BYSX5D68	7,50%
Totaal vastrentend	30,00%
Zakelijke waarden (aandelen)	
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Europe NL0014332553	18,20%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq NA NL0014332561	21,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Pacific NL0014332579	6,30%
Cardano ESG Trans Enh Idx Equity EM NL0014332587	23,10%
Vert Global Sustainable Real Estate IE000AK7HOM0	1,40%
Totaal zakelijk	70,00%
Totaal	100,00%

Zeer Offensief



Fonds / ISIN	Zeer offensief
Vastrentende waarden	
Vanguard Euro Gov BD Idx IE0007472115	-
Vanguard SRI Euro Inv Grd BD Idx IE00BYSX5D68	-
Totaal vastrentend	0,00%
Zakelijke waarden (aandelen)	
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Europe NL0014332553	26,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq NA NL0014332561	30,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Eq Pacific NL0014332579	9,00%
Cardano ESG Trans Enh Idx Equity EM NL0014332587	33,00%
Vert Global Sustainable Real Estate IE000AK7HOM0	2,00%
Totaal zakelijk	100,00%
Totaal	100,00%

Kosten

Wij plannen jaarlijks met u een gesprek in om uw portefeuille en uw financiële situatie te bespreken. Ook herbalanceren wij jaarlijks uw portefeuille, want na verloop van tijd kan de verdeling tussen aandelen en obligaties verschuiven. Deze wordt hersteld tot de betreffende onder ‘fondsverdeling’ genoemde verdeling.

Hieronder vindt u de kosten per beleggingsrekening:

Soort	Grondslag	Hoogte vergoeding	Afrekening	
Transactiekosten	Aan- of verkoopbedragen per fondsregel	0%	Geen	
Beheertarief Fondsenplatform	Vermogen	0,25% op jaarbasis	Per kwartaal	
Rekeningkosten Rekeningkosten Rekeningkosten	Beleggingsrekening Beleggingsrekening Beleggingsrekening	€20,- per jaar €50,- per jaar €100,- per jaar	Per kwartaal Per kwartaal Per kwartaal	Natuurlijk persoon Lijfrente of stamrecht uitkerend Op naam van een bedrijf
Adviestarief KPP	Vermogen	0,65% op jaarbasis	Per kwartaal	

Beleggingsprofiel

Om het juiste beleggingsprofiel voor u vast te stellen, brengen wij uw persoonlijke situatie zorgvuldig in kaart aan de hand van 16 vragen.

[Start beleggingsprofielbepaler](#)

Heeft u vragen of wilt u meer weten?

Neem gerust contact met ons op. Wij helpen u graag verder. U kunt ons bereiken via email en telefoon op secretariaat@kpp.nl en 035-5422083.

KPP – Persoonlijke Financiële Planning