

## Wijziging prospectus Index Umbrella Fund – Sustainable World Index Fund

InsingerGilissen Asset Management N.V., de Beheerder van het Index Umbrella Fund is voornemens met ingang van 1 juli 2020 het prospectus van het Sustainable World Index Fund (subfonds van het Index Umbrella Fund) te wijzigen. Het prospectus zoals dat na wijziging zal luiden is op de website van de Beheerder te vinden op [www.insingergilissen.nl](http://www.insingergilissen.nl) via InsingerGilissen fondsen => Aanvullende informatie => Aanvullende informatie duurzame fondsen.

Tot 1 juli 2020 kunnen beleggers tegen de gebruikelijke voorwaarden uittreden. Ook na 1 juli blijft uittreden dagelijks mogelijk.

Het volgende is in het prospectus gewijzigd.

- De doelstelling van het fonds zal wijzigen. In plaats van het zo dicht mogelijk benaderen van het Totaalrendement van de Dow Jones Sustainability World Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments and Firearms (de “Oude Index”) zal een andere index worden gevolgd: de Dow Jones Sustainability World Developed ex Korea Diversified Select Index (de “Nieuwe Index”). Het beleggingsbeleid wijzigt doordat de Beheerder de Nieuwe Index in plaats van de Oude Index zal gaan volgen. Wat de verschillen zijn tussen de Oude Index en de Nieuwe Index wordt hieronder toegelicht.
- In het aanvullend prospectus van het subfonds is vermeld dat S&P Dow Jones Indices, de beheerder van de Index – welke een benchmark is zoals bedoeld in de Europese Benchmarkverordening – is opgenomen in het benchmarkregister van de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA).
- Verduidelijkt is dat door duurzaam te beleggen ook beleggingen worden geselecteerd op basis van middellange- tot langetermijn prestaties, waaronder niet financiële prestaties van de ondernemingen waarin wordt belegd rekening houdend met sociale, milieu en governance aspecten.
- In het basisprospectus (Paragraaf 17.3) en het aanvullend prospectus (Hoofdstuk 8) is het betrokkenheidsbeleid en stembeleid opgenomen. Als onderdeel daarvan heeft de Beheerder een betrokkenheidsbeleid opgesteld dat is gepubliceerd op [www.insingergilissen.nl](http://www.insingergilissen.nl) bij Juridische informatie over InsingerGilissen Asset Management N.V. onder belangrijke mededelingen.
- Bij het betrokkenheidsbeleid is ook opgenomen dat de Beheerder (als onderdeel van InsingerGilissen groep en Quintet Private Bank (Europe) S.A.) zich heeft geconformeerd aan het beleid en de aanpak van Verantwoord beleggen van de InsingerGilissen groep en Quintet Private Bank (Europe) S.A.
- In het basisprospectus (Hoofdstuk 11) zijn de belastingtarieven en grondslagen van 2020 opgenomen.
- In hoofdstuk 5 (Risicoprofiel) van het aanvullende prospectus van het subfonds is het risico toegevoegd dat S&P Dow Jones kan besluiten dat een onderneming niet langer kan worden opgenomen in de te volgen index of dat het gewicht van een onderneming in de index verlaagd wordt. Dit kan tot gevolg hebben dat de koers van het betreffende aandeel daalt doordat marktpartijen aandelen in die onderneming kunnen gaan verkopen.
- In hoofdstuk 5 (Risicoprofiel) van het aanvullende prospectus van het subfonds is in paragraaf 5.14 aangegeven wat de belangrijkste aan de beleggingen verbonden materiële middellange tot langetermijn risico's zijn.
- In paragraaf 7.1 van het aanvullend prospectus is toegevoegd dat de op- en afslag is gemaximeerd op 0,20% van de Netto Vermogenswaarde doch dat de actuele op- en afslagen worden gepubliceerd in het Essentiële Beleggers Informatie document.
- In hoofdstuk 9 van het aanvullend prospectus van het subfonds zijn de volgende kosten gewijzigd:
  - Verlaging van de verwachte licentiekosten en engagement kosten naar 0,026% per jaar met een maximum van 0,035%.
  - Toevoeging Kosten van The Bank of New York SA/NV van naar verwachting 0,04% per jaar met een maximum van 0,05% inclusief BTW.
  - Wijziging Overige lopende kosten (toezichthouders kosten, accountantskosten, fiscale advieskosten, beurskosten, overige onvoorziene kosten).

De nieuwe geschatte Lopende Kosten Factor van het Fonds daalt van 0,32% naar 0,24% op jaarbasis.

## Verschillen tussen Oude Index en Nieuwe Index

### *Neutrale regiogewichten*

Bij de samenstelling van de Oude Index (Dow Jones Sustainability World Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments and Firearms ) wordt geen rekening gehouden met de regionale samenstelling van de S&P Global BMI index. De S&P Global BMI index is een breed samengestelde index op basis van marktkapitalisatie en is het startuniversum van de Oude Index waaruit ondernemingen voor de Oude Index worden geselecteerd. Doordat geen rekening wordt gehouden met de regionale samenstelling van S&P Global BMI index kan de Oude Index afwijkende regionale gewichten hebben.

In de Oude Index is op dit moment het gewicht van de Verenigde Staten significant lager dan het gewicht van de Verenigde Staten in de S&P Global BMI index. Tevens is het gewicht van Europa in de Oude Index significant hoger. Deze verschillen kunnen zorgen voor een extra rendementsverschil tussen de S&P Global BMI index en de Oude Index. De beheerder van het fonds wil dit risico op rendementsverschil verkleinen. Dit omdat veel beleggers een breed gespreide marktkapitalisatie index zoals de S&P Global BMI index als uitgangspunt voor hun aandelenbeleggingen hebben.

De Nieuwe Index (Dow Jones Sustainability World Developed ex Korea Diversified Select Index) houdt wel rekening met de regionale samenstelling van het start universum, de S&P Global LargeMidCap index. De S&P Global LargeMidCap index is een breed gespreide marktkapitalisatie index. Doordat bij de samenstelling van de nieuwe index wel rekening wordt gehouden met de regionale samenstelling van het startuniversum zijn de verschillen in landgewichten kleiner.

### *Alleen ontwikkelde landen*

In de Oude Index is voor een beperkt percentage (circa 6%) ondernemingen uit opkomende landen, waaronder Zuid Korea, opgenomen. In de nieuwe index zijn alleen aandelen uit de ontwikkelde landen opgenomen. Door een index te volgen met alleen ontwikkelde landen zullen de kosten van het fonds lager zijn.

### *Grotere spreiding*

De andere manier van samenstellen van de Nieuwe Index resulteert erin dat er meer ondernemingen in de index zijn opgenomen. Hierdoor is de spreiding in de Nieuwe Index groter. Een grotere spreiding zorgt voor een lager risico.

### *Uitsluiting Seksindustrie*

Bedrijven waarvan (een deel van) de omzet afkomstig is uit alcohol, tabak, gokken, clusterbommen, vuurwapens, landmijnen en nucleaire wapens of waarvan de omzet voor meer dan 5% afkomstig is uit wapenhandel en seksindustrie worden uitgesloten uit de index. In de Oude Index werd de seksindustrie niet uitgesloten.

Amsterdam, 29 mei 2020

InsingerGilissen Asset Management N.V.  
De Beheerder

## Wijziging prospectus Index Umbrella Fund – Sustainable Europe Index Fund en Sustainable North America Index Fund

InsingerGilissen Asset Management N.V., de Beheerder van het Index Umbrella Fund is voornemens met ingang van 1 juli 2020 het prospectus van het Sustainable Europe Index Fund en Sustainable North America Index Fund (subfondsen van het Index Umbrella Fund) te wijzigen. Het prospectus zoals dat na wijziging zal luiden is op de website van de Beheerder te vinden op [www.insingergilissen.nl](http://www.insingergilissen.nl) via InsingerGilissen fondsen => Aanvullende informatie => Aanvullende informatie duurzame fondsen.

Tot 1 juli 2020 kunnen beleggers tegen de gebruikelijke voorwaarden uittreden. Ook na 1 juli blijft uittreden dagelijks mogelijk.

Het volgende is in het prospectus gewijzigd.

- In het aanvullend prospectus van het subfonds is vermeld dat S&P Dow Jones Indices, de beheerder van de Index – welke een benchmark is zoals bedoeld in de Europese Benchmarkverordening – is opgenomen in het benchmarkregister van de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA).
- Verduidelijkt is dat door duurzaam te beleggen ook beleggingen worden geselecteerd op basis van middellange- tot langetermijnprestaties, waaronder niet financiële prestaties van de ondernemingen waarin wordt belegd rekening houdend met sociale, milieu en governance aspecten.
- In het basisprospectus (Paragraaf 17.3) en het aanvullend prospectus (Hoofdstuk 8) is het betrokkenheidsbeleid en stembeleid opgenomen. Als onderdeel daarvan heeft de Beheerder een betrokkenheidsbeleid opgesteld dat is gepubliceerd op [www.insingergilissen.nl](http://www.insingergilissen.nl) bij Juridische informatie over InsingerGilissen Asset Management N.V. onder belangrijke mededelingen.
- Bij het betrokkenheidsbeleid is ook opgenomen dat de Beheerder (als onderdeel van InsingerGilissen groep en Quintet Private Bank (Europe) S.A.) zich heeft geconformeerd aan het beleid en de aanpak van Verantwoord beleggen van de InsingerGilissen groep en Quintet Private Bank (Europe) S.A.
- In het basisprospectus (Hoofdstuk 11) zijn de belastingtarieven en grondslagen van 2020 opgenomen.
- In hoofdstuk 5 (Risicoprofiel) van het aanvullende prospectus van het subfonds is het risico toegevoegd dat S&P Dow Jones kan besluiten dat een onderneming niet langer kan worden opgenomen in de te volgen index of dat het gewicht van een onderneming in de index verlaagd wordt. Dit kan tot gevolg hebben dat de koers van het betreffende aandeel daalt doordat marktpartijen aandelen in die onderneming kunnen gaan verkopen.
- In hoofdstuk 5 (Risicoprofiel) van het aanvullende prospectus van het subfonds is in paragraaf 5.14 aangegeven wat de belangrijkste aan de beleggingen verbonden materiële middellange tot langetermijn risico's zijn.
- In paragraaf 7.1 van het aanvullend prospectus is toegevoegd dat de op- en afslag is gemaximeerd op 0,10% van de Netto Vermogenswaarde voor Sustainable North America Index Fund en een maximale opslag van 0.25% en maximale afslag van 0.10% van de Netto Vermogenswaarde voor Sustainable Europe Index Fund. De actuele op- en afslagen worden gepubliceerd in het Essentiële Beleggers Informatie document.
- In hoofdstuk 9 van het aanvullend prospectus van het subfonds zijn de volgende kosten gewijzigd:
  - Verlaging van de verwachte licentiekosten en engagement kosten naar 0,026% per jaar met een maximum van 0,035%.
  - Toevoeging Kosten van The Bank of New York SA/NV van naar verwachting 0,04% per jaar met een maximum van 0,05% inclusief BTW.
  - Wijziging Overige lopende kosten (toezichthouders kosten, accountantskosten, fiscale advieskosten, beurskosten, overige onvoorzien kosten).

De nieuwe geschatte Lopende Kosten Factor van het Fonds blijft 0,31% op jaarbasis.

Amsterdam, 29 mei 2020

InsingerGilissen Asset Management N.V.  
De Beheerder