

Periodieke informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en Artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De EU Taxonomie is

een classificatiesysteem dat is vastgelegd in 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 investeringen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Productbenaming: Neutraal risicoprofiel

identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500Y4YUZ86KP00T52

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zijn **duurzame investeringen met een ecologische doelstelling** gedaan: ___%

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

Er zijn **duurzame investeringen met een sociale doelstelling** gedaan: ___%

Het product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken** en, hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling had, had het een minimaal aandeel van ___%

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het promootte E/S-kenmerken, maar **deed geen duurzame beleggingen**



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

Goede governance-praktijken omvatten een goed georganiseerde management-structuur, werknemer-relaties, beloning van personeel en belasting-compliance.

Belangrijkste ongunstige gevolgen zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggings-beslissingen op duurzaamheids-factoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensen-rechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

| Indicator | Neutraal |
|---|----------|
| Refinitiv ESG Combined Score hoger dan benchmark | ▲ 3,6 |
| Refinitiv ESG Score hoger dan benchmark | ▲ 0,9 |
| Gemiddelde Ecologische Score hoger dan benchmark | ▲ 1,2 |
| Gemiddelde Sociale Score hoger dan benchmark | ▲ 0,9 |
| Gemiddelde Governance Score hoger dan benchmark | ▲ 1,2 |
| 0% directe betrokkenheid bedrijfsactiviteit tabak | 0,0% |
| 0% directe betrokkenheid bedrijfsactiviteit steenkool | 0,0% |
| 0% directe betrokkenheid bedrijfsactiviteit wapens | 0,0% |

In bovenstaande tabel wordt bij Refinitiv ESG-scores het verschil getoond tussen onze portefeuille en de benchmark. Een positief verschil duidt op een hogere score van de portefeuille ten opzichte van de benchmark. De Refinitiv ESG-scores zien onder andere toe op onderstaande onderwerpen:

- Betrokkenheid bij ESG controversies
- De toewijding aan en effectiviteit van uitstootverlaging
- Het vermogen tot lastenverlaging en innovatie met betrekking tot het milieu
- De toewijding aan en effectiviteit van de reductie van grondstofgebruik
- Het streven naar 'goed burgerschap' (publieke gezondheid en bedrijfsethiek)
- De mate waarin mensenrechtenconventies gerespecteerd worden
- Verantwoorde producten en diensten (gezondheid, veiligheid, integriteit en privacy)
- Personeel (baantevredenheid, veilige werkomgeving, diversiteit, gelijke kansen, ontwikkeling)
- De mate waarin ESG geïntegreerd wordt in het besluitvormingsproces en de communicatie
- Corporate governance

...en hoe was de prestatie in vergelijking tot voorafgaande perioden?

Dit jaar wordt voor het eerst gerapporteerd over de duurzaamheidsindicatoren. Derhalve is er geen vergelijking met eerdere periodes beschikbaar.

Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product (gedeeltelijk) heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

Dit financiële product promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.



Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product (gedeeltelijk) heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Dit financiële product promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Bij de samenstelling en periodieke monitoring van de portefeuille wordt gestuurd op een evenwichtige score-outperformance van de ESG score ten opzichte van onze (duurzaamheids)benchmark. Daarnaast wordt gemonitord op directe betrokkenheid bij tabak, steenkool en wapens.

Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OECD-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Ja, van alle beleggingstitels wordt jaarlijks geïnventariseerd of de beleggingen zijn afgestemd op op de OECD-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Voor een financieel dienstverlener van onze schaal is het niet mogelijk om de grote hoeveelheid benodigde data, die nodig is voor het zogenoemde PAI-statement, te vergaren en te verifiëren tegen een redelijke kostprijs. Bovendien hebben wij geconstateerd dat verschillende databronnen verschillende resultaten produceren, waardoor wij niet met zekerheid kunnen stellen dat het geaggregeerde geheel een juist beeld verschaft van de werkelijkheid. Zodra wij een accurate presentatie van de ongunstige beleggingseffecten op duurzaamheidsfactoren tegen een redelijke kostprijs haalbaar achten, zullen wij de ongunstige duurzaamheidsinformatie beschikbaar stellen. Deze beslissing wordt minimaal eens per jaar heroverwogen.

Wat waren de 15 grootste beleggingen van dit financiële product?

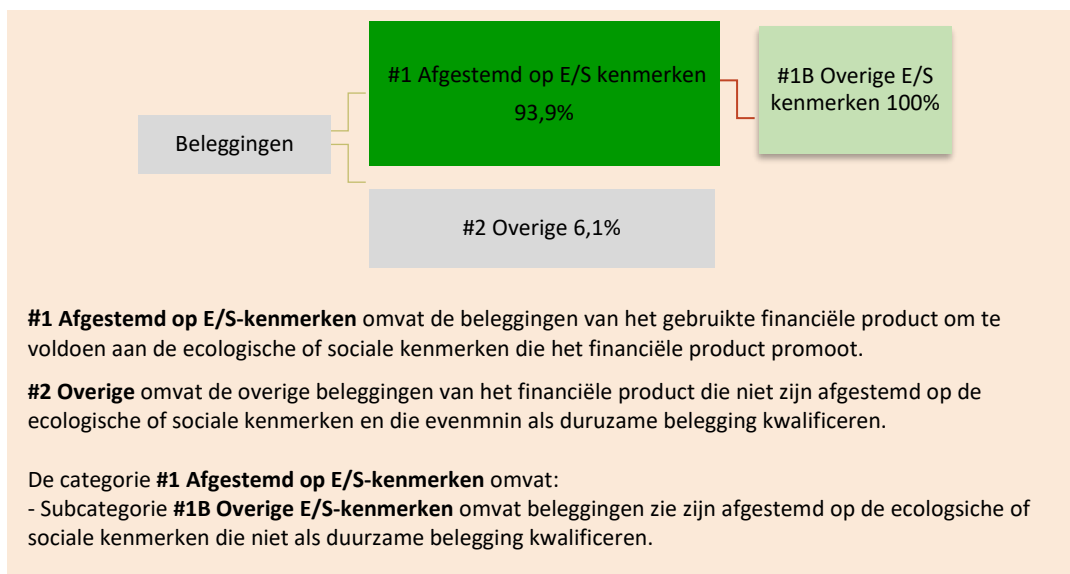
| Grootste beleggingen | Sector | % Activa | Land |
|---|--|--------------|------------------|
| <i>Microsoft Ord Shs</i> | <i>Software distributie (58.29)</i> | <i>2,24%</i> | <i>VS</i> |
| <i>NVIDIA Ord Shs</i> | <i>Producent computers en randapparatuur (26.20)</i> | <i>2,18%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Apple Ord Shs</i> | <i>Producent communicatie apparatuur (26.30)</i> | <i>0,73%</i> | <i>VS</i> |
| <i>SAP Ord Shs</i> | <i>Software distributie (58.29)</i> | <i>0,63%</i> | <i>Duitsland</i> |
| <i>Alphabet Ord Shs Class C</i> | <i>Web portals (63.12)</i> | <i>0,60%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Eli Lilly Ord Shs</i> | <i>Farmaceut (21.20)</i> | <i>0,54%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Taiwan Semiconductor Manufacturing Ord Shs</i> | <i>Producent elektronische onderdelen (26.11)</i> | <i>0,51%</i> | <i>Taiwan</i> |
| <i>Home Depot Ord Shs</i> | <i>Retail (47.52)</i> | <i>0,51%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Tesla Ord Shs</i> | <i>Producent motorvoertuigen (29.10)</i> | <i>0,47%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Gilead Sciences Ord Shs</i> | <i>Farmaceut (21.20)</i> | <i>0,46%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Visa Ord Shs Class A</i> | <i>Financiële diensten (66.19)</i> | <i>0,43%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Amazon Com Ord Shs</i> | <i>Retail overig (47.78)</i> | <i>0,41%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Alphabet Ord Shs Class A</i> | <i>Web portals (63.12)</i> | <i>0,41%</i> | <i>VS</i> |
| <i>Mastercard Ord Shs Class A</i> | <i>Financiële diensten (66.19)</i> | <i>0,40%</i> | <i>VS</i> |
| <i>ASML Holding Ord Shs</i> | <i>Producent specialistische machines (28.99)</i> | <i>0,36%</i> | <i>Nederland</i> |

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

● Hoe zag de activa-allocatie eruit?



● In welke economische sectoren werd belegd?

In dit financiële producten worden geen sectoren uitgesloten. De beleggingsverdeling is vergelijkbaar met die van de brede marktindex.



In welke mate waren duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Dit financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar investeert niet in duurzame beleggingen.

● Investeerde het financiële product in fossiel gas en/of nucleaire energie gerelateerde activiteiten die zijn afgestemd op de EU-taxonomie¹?

Ja:

In fossiel gas In nucleaire energie

Nee

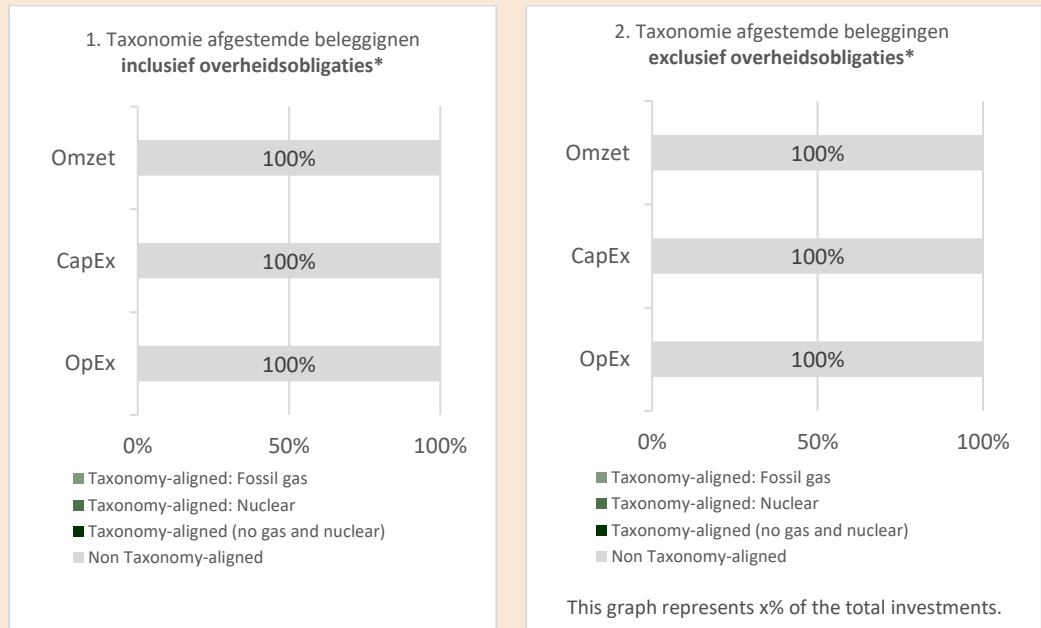
Duurzaam beleggen en de wetgeving daaromtrent is nog volop in ontwikkeling. In het kader van de wetgeving omtrent duurzaam beleggen kunnen wij op dit moment niet met zekerheid bepalen in welke mate deze portefeuille is belegd in fossiel gas en/of nucleaire energie gerelateerde activiteiten die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Daarom hebben wij dit percentage vastgesteld op 0%. Zodra de informatievoorziening ons in staat stelt dit tegen een redelijke kostprijs weer te geven, stellen wij deze informatie beschikbaar in deze rapportage.

¹ Fossiel gas en/of nucleair gerelateerde activiteiten zijn alleen afgestemd op de EU-taxonomie als deze bijdragen een reductie van klimaatverandering ("climate change mitigation") en geen significante schade toebrengen aan andere EU-taxonomie doelstellingen – zie toelichting in het grijze kader (links). De criteria voor fossiel gas en nucleaire energie-activiteiten die zijn afgestemd op de EU-taxonomie staan beschreven in de gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die ondermeer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

De onderstaande grafieken tonen in het groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.



* Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.

- **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**
 0%. Duurzaam beleggen en de wetgeving daaromtrent is nog volop in ontwikkeling. In het kader van de wetgeving omtrent duurzaam beleggen kunnen wij daarom op dit moment niet met zekerheid bepalen in welke mate deze portefeuille is belegt in transitie- en faciliterende activiteiten. Daarom hebben wij dit vastgesteld op 0%. Zodra de informatievoorziening ons in staat stelt dit tegen een redelijke kostprijs weer te geven, stellen wij deze informatie beschikbaar in deze rapportage.
- **Hoe verhoudt het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie zich tot het percentage tijdens eerdere referentieperiodes?**
 Het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie is met 0% onveranderd ten opzichte van eerdere referentieperiodes.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.



Wat is het minimaal aandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet waren afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing. Dit financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar belegt niet in instrumenten die duurzaam beleggen als doelstelling hebben.



Wat is het aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing. Dit financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar belegt niet in instrumenten die duurzaam beleggen als doelstelling hebben.



Welke beleggingen zijn opgenomen onder “overige”? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Dit is de allocatie naar liquiditeiten en internationale staatsobligaties. Voor de laatstgenoemde beleggingscategorie is geen instrument geschikt bevonden dat E/S kenmerken promoot. Deze beleggingscategorie vormt onderdeel van de stabiele basis van onze beleggingsportefeuilles. Daarnaast biedt het spreidingsvoordelen in aanvulling op onze allocatie naar Europese staatsobligaties. Controle van de sociale standaarden is onderdeel van onze duurzaamheidsselectie. Staatsobligaties worden beoordeeld op basis van de gemiddelde Refinitiv Sustainable Development Goals (SDG) score.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om te voldoen aan de ecologische en/of sociale kenmerken?

Gedurende de referentieperiode is gemonitord of de portefeuille hoger scoort dan de benchmark op alle duurzaamheidsindicatoren.



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

- **In welk opzicht verschilt de referentiebenchmark ten opzichte van een brede marktindex?**

De samengestelde duurzaamheidsbenchmark is een relevante brede marktindex.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten aanzien van de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?**

Dit financiële product scoorde op alle duurzaamheidsindicatoren hoger dan de duurzaamheidsbenchmark (zie pagina 2 van deze bijlage). De duurzaamheidsbenchmark is gelijk aan de relevante marktindex.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?**

Dit financiële product scoorde op alle duurzaamheidsindicatoren hoger dan de duurzaamheidsbenchmark (zie pagina 2 van deze bijlage). De rendement-risicoverhouding van de modelportefeuille was – na aftrek van kosten – hoger dan de referentiebenchmark. Raadpleeg voor uw persoonlijke beleggingsresultaat uw persoonlijke kwartaalrapportage.

- **Hoe presteerde dit financiële product ten opzichte van de brede marktindex?**

De samengestelde duurzaamheidsbenchmark is gelijk aan de relevante brede marktindex.

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.