

Template precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische 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. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Productbenaming: Vermogensbeheer Duurzaam Besmart

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500DOPIF446W80418

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

Heeft dit financieel product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ___%

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: ___%

Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 60 % duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Dit financiële product promoot ecologische kenmerken door te kiezen voor artikel ETF's met een artikel 8 kwalificatie.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van de ecologische en sociale kenmerken.

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het financiële product gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de verwezenlijking van elk van de ecologische en sociale kenmerken die het financiële product promoot:

- Wel of geen naleving van de principes van het VN Global Compact door de ondernemingen waarin wordt belegd.
- Wel of geen betrokkenheid van ondernemingen bij controversiële wapens, tabak, UNCG-overtredingen, rode vlag controverses.
- De temperatuurstijging,
- De koolstofintensiteit,
- Groen t.o.v. Fossiel.

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

De duurzame portefeuille promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

● ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

De duurzame portefeuille promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

Om als duurzame belegging te worden aangemerkt moeten de directe beleggingen in de onderliggende ETF's aan een aantal vereisten voldoen. Zo mogen die duurzame beleggingen geen afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

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

Bij de samenstelling en de periodieke monitoring van de portefeuille wordt gestuurd op de ESG score. Daarnaast wordt gemonitord op betrokkenheid bij tabak, controversiële wapens, UNCG-overtredingen en rode vlag controverses. In de duurzame portefeuille wordt belegd in ETF's, voor dergelijke fondsen wordt onderzocht of in hun beleggingsproces structureel rekening wordt gehouden met de bovengenoemde richtsnoeren en deze nageleefd worden.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeid-omstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja,
- Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Dit financiële product belegt passief. De beleggingsstrategie is om financiële doelen van klanten te behalen door hun vermogen op een verantwoorde manier te laten groeien op de lange termijn, door goed gespreid te beleggen in ETF's, met aandacht voor ESG kenmerken en de risicorendements verhouding binnen de portefeuille.

Risicoprofiel

Defensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	20%	30%	40%
Obligaties	50%	60%	70%
Alternatieven	0%	10%	20%
Liquiditeiten	0%	10%	20%

Gematigd defensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	30%	40%	50%
Obligaties	40%	50%	60%
Alternatieven	0%	10%	20%
Liquiditeiten	0%	10%	20%

Neutraal

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	40%	50%	60%
Obligaties	30%	40%	50%
Alternatieven	0%	10%	20%
Liquiditeiten	0%	10%	20%



De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Offensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	60%	70%	80%
Obligaties	10%	20%	30%
Alternatieven	0%	10%	20%
Liquiditeiten	0%	10%	20%

Zeer offensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	70%	80%	90%
Obligaties	0%	10%	20%
Alternatieven	0%	10%	20%
Liquiditeiten	0%	10%	20%

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om aan alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

Wij houden rekening met de MSCI informatie om de ESG scores te meten.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om aan alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

Het financiële product heeft de volgende bindende elementen:

- 0% directe betrokkenheid bij rode vlag controverses
- 0% directe betrokkenheid bij UNCG-overtredingen
- 0% directe betrokkenheid in de bedrijfsactiviteit wapens
- 0% directe betrokkenheid in de bedrijfsactiviteit tabak.

- **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Niet van toepassing. Als minimale voorwaarde geldt dat beleggingen in controversiële wapens, tabak, UNCG-overtredingen en rode vlag controverses zijn uitgesloten.

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

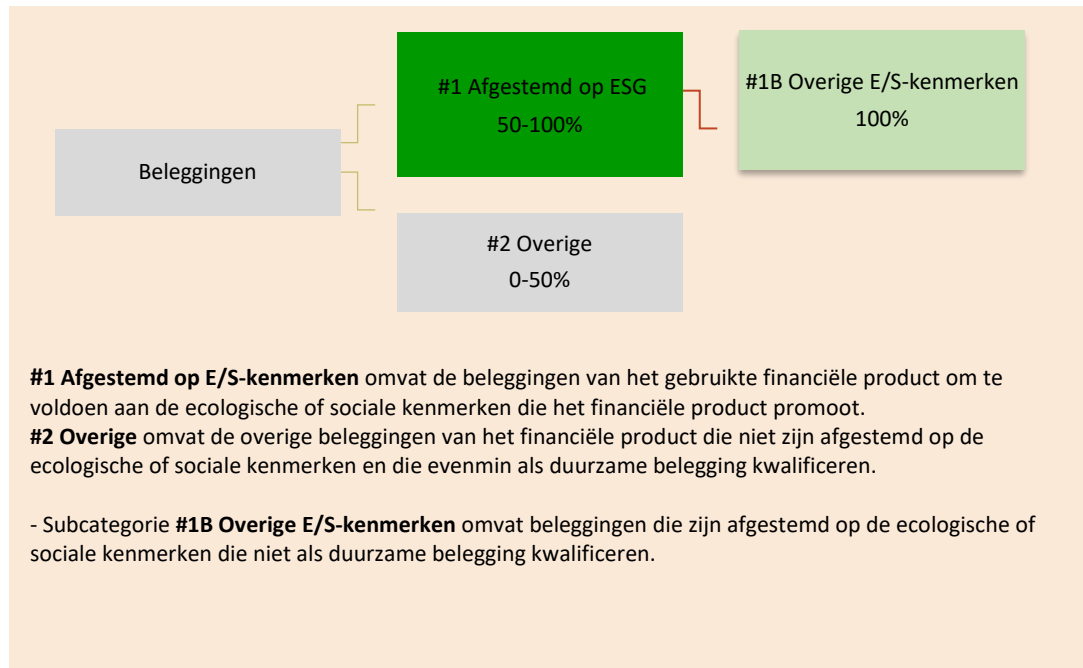
Het beleid hanteert ESG scores. Goed bestuur wordt beoordeeld op onafhankelijkheid van het bestuur en diversiteit binnen het bestuur.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Ten minste 60% van de beleggingen moet aansluiten bij de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Het resterende deel van de beleggingen wordt gebruikt voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden en aangehouden als contanten voor aanvullende liquiditeit.



- **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Niet van toepassing.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling op de EU-taxonomie afgestemd?

Het financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar investeert in beginsel niet in EU-taxonomie duurzame beleggingen.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

Ja:

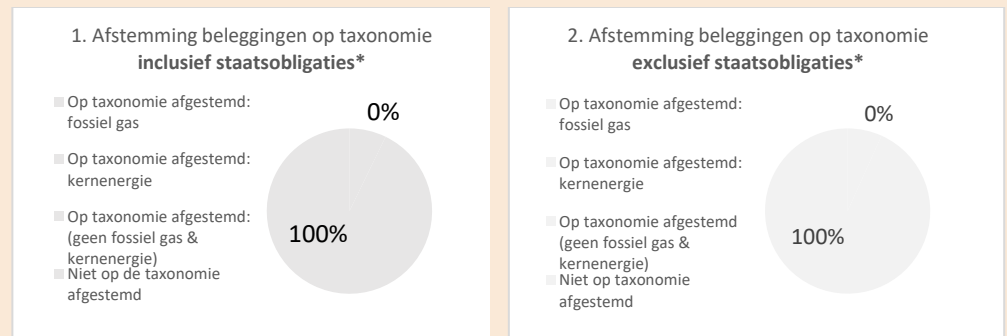
In fossiel gas

In kernenergie

Nee

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

De twee onderstaande grafieken geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties.



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

0%



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

0%



Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De onder '#2 Overige' opgenomen beleggingen is de allocatie naar liquiditeiten en internationale staatsobligaties voor deze beleggingscategorie is geen instrument geschikt bevonden dat E/S kenmerken promoot. De categorie vormt onderdeel van de basis van onze beleggingsportefeuille.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Nee.

● **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Niet van toepassing.

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de  zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

- **Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?**

Niet van toepassing.

- **Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?**

Aandelen: MSCI AC world price index-EUR

Obligaties: Think Iboxx governmentbond ETF=EUR

Grondstoffen: Bloomberg commodity index TR-EUR



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

<https://www.besmartib.nl/documentencentrum/>