

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:** Verantwoord Gebalanceerd  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 2549001D1TTYZU8BMS96

## 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 \_\_\_% 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?

Het financiële product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Beleggingen in ondernemingen die niet voldoen aan internationaal erkende normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en bestrijding van corruptie worden beperkt.
- Beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, biologische wapens, chemische wapens, clustermunitie, verarmd uranium, witte fosfor en kernwapens, indien gerelateerd aan de betrokkenheid van die ondernemingen in relatie tot landen die het Non-proliferatieverdrag (NPV) niet hebben ondertekend) worden beperkt.
- Beleggingen in staatsobligaties die onderworpen zijn aan EU-wapenembargo's worden beperkt.

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

- **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.
- Wel of niet onderworpen aan EU-wapenembargo's in het geval van staatsobligaties.

Deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten als een percentage van de beleggingen.

- **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?**

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

- — *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Niet van toepassing.

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

**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, het financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door middel van een combinatie van methoden. Door de uitsluitingen van het financiële product wordt een aantal ongunstige effecten vooraf vermeden, omdat de uitsluitingscriteria betrekking hebben op gebieden waarvoor de ongunstige effecten te groot worden geacht om geschikt te zijn voor belegging door dit financiële product. Voor beleggingen die het financiële product wel doet, beoogt het financiële product bovendien ongunstige effecten verder te verzachten of verminderen door middel van structureel engagement bij de ondernemingen waarin wordt belegd (waar mogelijk en haalbaar), en uitoefening van het stemrecht (waar mogelijk en haalbaar). Raadpleeg het Beleid inzake actief aandeelhouderschap (<https://www.insingergilissen.nl/aanvullende-beleidsdocumenten>) voor meer informatie over de engagement- en stemaanpak voor directe beleggingen. Als het financiële product belegt in fondsen, moeten die fondsen waar mogelijk en haalbaar, beschikken over een formeel beleid voor het aanpakken van belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Informatie over hoe het financiële product rekening heeft gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren wordt vermeld in het jaarverslag van het financiële product.

Nee



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product biedt beleggers de mogelijkheid te participeren in een gediversifieerde portefeuille van beleggingen in de wereldwijde obligatie- en aandelenmarkten, vastgoed, alternatieve beleggingen en liquiditeiten die verhandelbaar zijn in gereguleerde en andere markten. Het financiële product heeft tot doel de beleggers de hoogst mogelijke groei van het belegde kapitaal te bieden in combinatie met een brede risicospreiding. De fondsbeheerder bepaalt de wegen van de verschillende vermogenscategorieën overeenkomstig het risicoprofiel van het financiële product. Exposure aan financiële markten wordt verkregen door middel van beleggingsfondsen en

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

directe beleggingen zoals aandelen, vastgoed, alternatieve beleggingen en obligaties. De fondsbeheerder kan besluiten om de liquiditeiten te beleggen in geldmarktfondsen om het rendement op liquiditeiten te maximaliseren. Vanwege volatiliteit, bijvoorbeeld als gevolg van onzekerheid over economische groei of het beleggersvertrouwen bestaat er echter op de korte termijn een risico dat beleggingen in het financiële product minder waard kunnen zijn dan het bedrag dat aanvankelijk is ingelegd.

Om de doelstelling van het financiële product te bereiken, zal de fondsbeheerder een actief beleggingsbeleid voeren ten aanzien van asset allocatie, looptijden en valuta risico, conform het risicoprofiel van de portefeuille.

#### Risicoprofiel

Het financiële product is een gebalanceerd fonds. Dit betekent dat het financiële product kan beleggen in fondsen en/of direct in aandelen, vastgoed, alternatieve beleggingen en obligaties met inachtneming dat de onderliggende exposure van het totale vermogen van het financiële product in de verschillende vermogenscategorieën varieert binnen de onderstaande bandbreedtes:

Vermogenscategorie	Min	Max
Aandelen	10%	65%
Vastgoed	0%	6%
<b>Gezamenlijke limiet</b>		<b>65%</b>
Investment grade obligaties	20%	60%
Non-investment grade obligaties	0%	15%
Niet-traditionele obligaties	0%	15%
<b>Gezamenlijke limiet</b>		<b>60%</b>
Alternatieve beleggingen	0%	20%
Liquiditeiten	0%	30%

Om de bovengenoemde bandbreedtes te bewaken, wordt elke belegging waarin het financiële product belegt ingedeeld in een van de bovengenoemde vermogenscategorieën.

Bij het beleggingsproces hanteert het financiële product de volgende ecologische en sociale overwegingen:

1. Voor directe beleggingen:
  - a. Uitsluiten van beleggingen op basis van de voor het financiële product geldende uitsluitingscriteria. Raadpleeg het Verantwoord beleggen beleid (<https://www.insingergilissen.nl/aanvullende-beleidsdocumenten>) voor meer informatie over de uitsluitingscriteria.

- b. Uitsluiten van beleggingen als onderdeel van het portefeuillesamenstellingsproces voor het financiële product. Raadpleeg het Verantwoord beleggen beleid (<https://www.insingergilissen.nl/aanvullende-beleidsdocumenten>) voor meer informatie over het portefeuillesamenstellingsproces.
- c. Engagement bij ondernemingen met betrekking tot ecologische en sociale kwesties. Raadpleeg het Beleid inzake actief aandeelhouderschap (<https://www.insingergilissen.nl/aanvullende-beleidsdocumenten>) voor meer informatie.
- d. Stemmen (bij volmacht) op aandeelhoudersvergaderingen, onder meer over ecologische en sociale kwesties. Raadpleeg het Beleid inzake actief aandeelhouderschap (<https://www.insingergilissen.nl/aanvullende-beleidsdocumenten>) voor meer informatie.

2. Voor beleggingen in fondsen:

Fondsen waarin het financiële product belegt worden onderworpen aan een due-diligenceproces op uiteenlopende gebieden. Dit omvat de robuustheid van het beleggingsproces, de personen die de strategie bepalen, het risicogewogen rendementsprofiel, de fondsbeheerder, de engagement en uitoefening van het stemrecht door het fonds (waar mogelijk en haalbaar), de corporate governance en ondertekening van de UN Principles for Responsible Investment.

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

Het financiële product heeft de volgende bindende elementen:

1. Voor directe beleggingen:
  - a. De uitsluitingscriteria die van toepassing zijn op alle directe beleggingen.
  - b. Alle directe beleggingen in ondernemingen moeten voldoen aan de principes van het VN Global Compact. Als dat niet het geval is, moet met betreffende ondernemingen worden overlegd.
2. Voor fondsen:
  - a. Fondsen moeten een beleid van actief aandeelhouderschap voeren met betrekking tot beleggingen in ondernemingen waarvoor dit mogelijk en haalbaar is, m.a.w. uitoefening van het stemrecht en engagement in het geval van aandelen en engagement in het geval van bedrijfsobligaties.

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

Niet van toepassing.

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

Voor directe beleggingen in ondernemingen zijn goede bestuurspraktijken bij dergelijke ondernemingen een vereiste. Meer specifiek mogen ondernemingen niet betrokken zijn bij ernstige controverses rondom boekhouding, belastingen, ondernemingsbestuur, ondernemingsethiek en arbeidsrelaties. Dit wordt beoordeeld op het ondernemingsniveau, waarvoor het financiële product gebruikmaakt van gespecialiseerde externe gegevens en onderzoek.

Als het financiële product belegt in fondsen, moeten die fondsen, waar mogelijk en haalbaar, een beleid hebben om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen en waarborgen. Wanneer een fonds geen formeel beleid heeft op het gebied van goed bestuur zullen de onderliggende beleggingen worden beoordeeld om vast te stellen dat de ondernemingen waarin wordt belegd inderdaad voldoen aan voorwaarden van goed bestuur.



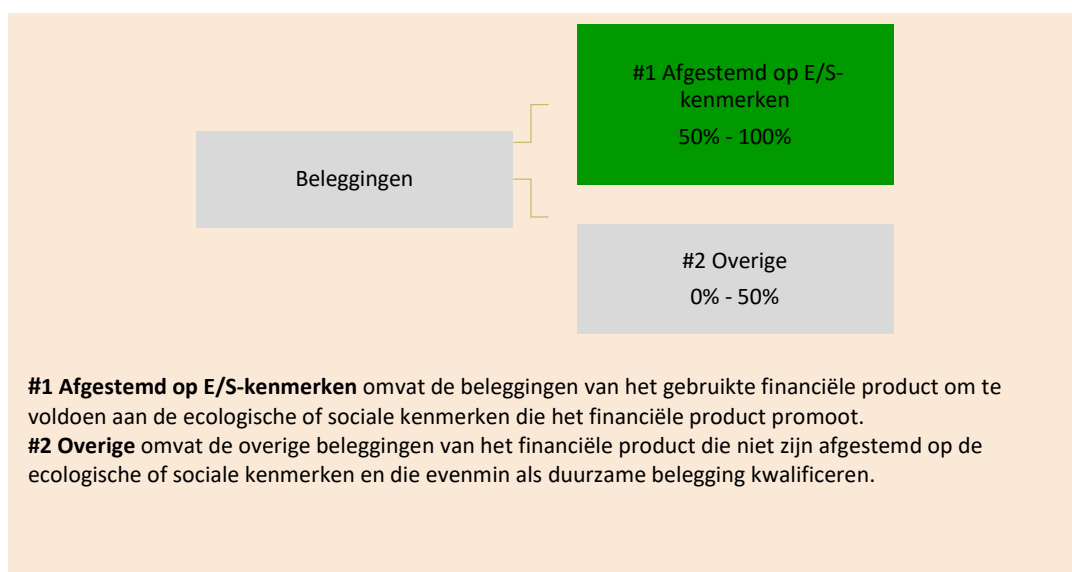
### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Ten minste 50% 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. Er is geen doelstelling voor een minimum aandeel duurzame beleggingen voor dit product.

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in de bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- De **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- De **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven



- **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-taxononomie afgestemd?

Het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxononomie bedraagt 0%. Als het financiële product belegt in fondsen die de afstemming van taxonomie openbaar maken, maakt het financiële product geen gebruik van deze informatie zolang het op dat moment niet in staat is om

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

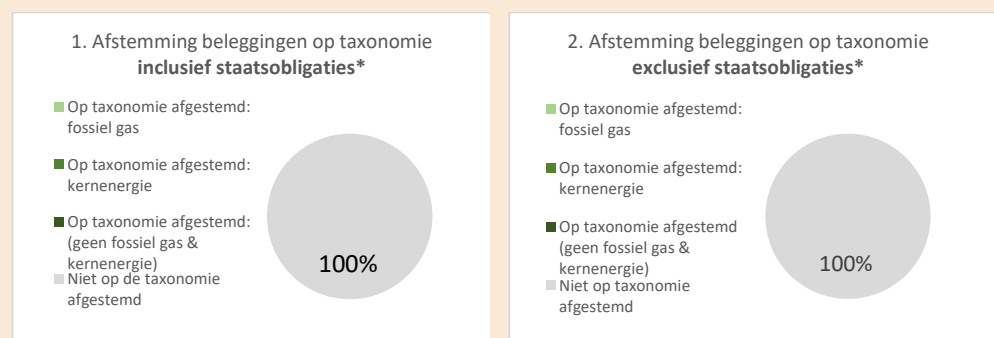
te bepalen of dergelijke openbaarmakingen voldoen aan de wettelijke gelijkwaardige informatievereisten.

Overeenstemming van het financiële product met de vereisten van de EU-taxonomie is niet onderworpen aan assurance door een externe accountant.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

- Ja:  In fossiel gas  In kernenergie
- Nee

*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?**

Niet van toepassing.

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.



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

Niet van toepassing.



**Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?**

Niet van toepassing.

<sup>1</sup> 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.



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

De onder '#2 Overige' opgenomen beleggingen zijn beleggingen voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden en contanten die worden aangehouden als aanvullende liquiditeit. Er gelden geen minimale ecologische of sociale waarborgen voor deze beleggingen.



## 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.

- **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?**

Niet van toepassing.

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



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

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

<https://www.insingergilissen.nl/nl-nl/duurzaamheidsinformatie-fondsen-insingergilissen>