

Model voor de periodieke informatieverschaffing 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

Productbenaming: Verantwoord Gebalanceerd

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 2549001D1TTYZU8BMS96

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

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

Nee

Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van ___% duurzame beleggingen

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

Het product promootte E/S-kenmerken, maar **heeft niet duurzaam belegd**.

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

De volgende ecologische en sociale kenmerken werden tijdens de referentieperiode door het financiële product gepromoot:

- Ondernemingen waarin wordt belegd moeten internationaal erkende normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en bestrijding van corruptie naleven.
- De aanzienlijke ongunstige effecten die samenhangen met het gebruik van controversiële wapens worden beperkt.

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 de 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.



● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

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

- Naleving van de principes van het VN Global Compact door de ondernemingen waarin wordt belegd: 82% (0,9% van de beleggingen voldeed niet aan deze duurzaamheidsindicator en voor 17,1% van de beleggingen was er geen toepasbare data beschikbaar).
- Geen betrokkenheid van ondernemingen bij controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, biologische wapens, clustermunitie, verarmd uranium, witte fosfor en nucleaire wapens wanneer sprake is van betrokkenheid van die ondernemingen in relatie tot landen die het Non-proliferatieverdrag (NPV) niet hebben ondertekend): 82,9% (voor 17,1% van de beleggingen was er geen toepasbare data beschikbaar).

Deze duurzaamheidsindicatoren werden gemeten als een percentage van de beleggingen.

Bovenstaande informatie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product op 31 december 2022. Op de datum van publicatie van dit document was niet bekend of deze informatie alleen berekend moet worden op basis van de beleggingen aan het einde van de referentieperiode, of op basis van meerdere peildata gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van toekomstige regelgevende richtlijnen, kunnen in de rapportage van volgende referentieperioden meer meetdata worden gebruikt voor de berekeningen.

● **...en in vergelijking met voorafgaande perioden?**

Niet van toepassing.

● **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?**

Niet van toepassing.

● **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Niet van toepassing.

**Duurzaamheids-
indicatoren** 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 arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. 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 Uniecriteria.

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



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

Het financiële product hield rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door middel van een combinatie van methoden. Door het uitsluiten van ondernemingen in de beleggingen werd een aantal ongunstige effecten in het financiële product vooraf vermeden, omdat de uitsluitingscriteria betrekking hadden op gebieden waarvoor de ongunstige effecten te groot werden geacht om geschikt te zijn voor belegging door dit financiële product. Voor beleggingen die het financiële product wel deed, beoogde het financiële product bovendien ongunstige effecten verder te verzachten of verminderen door middel van structureel engagement bij de ondernemingen waarin werd belegd (waar mogelijk en haalbaar), en uitoefening van het stemrecht (waar mogelijk en haalbaar). Als het financiële product belegde in fondsen, moesten die fondsen waar mogelijk en haalbaar, beschikken over een formeel beleid voor het aanpakken van belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Raadpleeg het Quintet Active Ownership report voor meer informatie over hoe is omgegaan met ongunstige effecten via de engagement- en stemaanpak.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land [van registratie]
VANGUARD EUR EUROZONE (IE00BZ163H91)	Multiple sectors	6,6%	IE
ARS MULTI MANAGER HF-FONDS I (NL00150001N6)	Multiple sectors	5,9%	NL
KEMPEN LUX EURO CREDIT FD-I (LU0630255346)	Multiple sectors	5,1%	LU
SCHRODER INTL EURO COR-Z EUR (LU0968427160)	Multiple sectors	5,0%	LU
ROBECO BP US LG CAP EQ-F USD (LU0888106944)	Multiple sectors	4,5%	LU
ESSENTIAL PS-US EQUITY-IC (LU1877494846)	Multiple sectors	4,0%	LU
SUSTAINABLE WORLD INDEX FUND (NL0015000W40)	Multiple sectors	3,9%	NL
AB AMER GRWTH-I USD CAP (LU0079475348)	Multiple sectors	3,6%	LU
JPM LX F-EMERG MKTS OPPOR-CA (LU0431993079)	Multiple sectors	3,5%	LU
NN L-US CREDIT-IH (LU0803997666)	Multiple sectors	3,5%	LU
AEGON EUROPEAN ABS FD-EUR KA (IE00BG227267)	Multiple sectors	3,2%	IE
FRANKLIN K2 ALT STR-WAEURH1 (LU1586275403)	Multiple sectors	3,0%	LU
PIMCO-EURO BD-EINS ACC (IE0004931386)	Multiple sectors	2,9%	IE
INVESCO US TRES EUH DIST (IE00BF2GFK56)	Multiple sectors	2,9%	IE
BNY EMER MRKT COR DBT-EURWAH (IE00BF1YJ209)	Multiple sectors	2,8%	IE

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2022

Bovenstaande informatie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product op 31 december 2022. Op de datum van publicatie van dit document was niet bekend of deze informatie alleen berekend moet worden op basis van de beleggingen aan het einde van de referentieperiode, of op basis van meerdere peildata gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van toekomstige regelgevende richtlijnen, kunnen in de rapportage van volgende referentieperioden meer meetdata worden gebruikt voor de berekeningen.



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

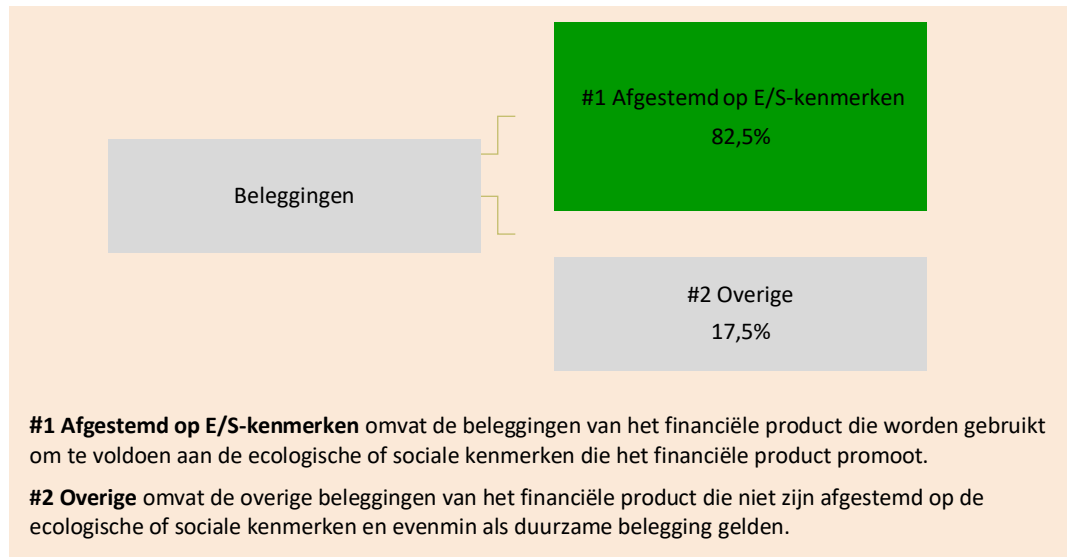
82,5% van de beleggingen sloten aan bij de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Er was echter geen doelstelling voor een minimumaandeel duurzame beleggingen voor dit financiële product.

De informatie in deze sectie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product op 31 december 2022. Op de datum van publicatie van dit document was niet bekend of deze informatie alleen berekend moet worden op basis van de beleggingen aan het einde van de referentieperiode, of op basis van meerdere peildata gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van toekomstige regelgevende richtlijnen, kunnen in de rapportage van volgende referentieperioden meer meetdata worden gebruikt voor de berekeningen.

● **Hoe zag de activa-allocatie eruit?**

82,5% van de beleggingen sloten aan bij de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Het resterende deel van de beleggingen werd gebruikt voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden en aangehouden als contanten voor aanvullende liquiditeit.

Er was geen doelstelling voor een minimumaandeel duurzame beleggingen voor dit financiële product.



De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

● **In welke economische sectoren werd belegd?**

Sector	Subsector	Beleggingen (%)
Automobiles & Components	Automobiles	0,5%
Automobiles & Components	Auto Parts	0,2%
Automobiles & Components	Motorcycles	0,0%
Automobiles & Components	Tires	0,0%
Banks	Diversified Banks	6,7%
Banks	Regional Banks	0,6%
Banks	Thriffs and Mortgages	0,4%
Banks	Development Banks	0,4%
Capital Goods	Industrial Machinery	0,5%
Capital Goods	Non-Residential Construction	0,1%
Capital Goods	Heavy Machinery and Trucks	0,3%
Capital Goods	Electrical Equipment	0,4%
Capital Goods	Conglomerates	0,2%
Capital Goods	Aerospace and Defence	0,2%
Capital Goods	Building Products	0,3%
Capital Goods	Agricultural Machinery	0,1%
Capital Goods	Trading and Distribution	0,2%
Commercial & Professional Services	Research and Consulting	0,1%
Commercial & Professional Services	Business Support Services	0,3%
Commercial & Professional Services	Facilities Maintenance	0,1%
Commercial & Professional Services	HR Services	0,0%

Commercial & Professional Services	Security Services and Correctional Facilities	0,1%
Commercial & Professional Services	Commercial Printing	0,0%
Consumer Durables & Apparel	Footwear	0,4%
Consumer Durables & Apparel	Homebuilding	0,0%
Consumer Durables & Apparel	Toys and Sporting Goods	0,1%
Consumer Durables & Apparel	Home Improvement	0,1%
Consumer Durables & Apparel	Home Appliances	0,1%
Consumer Durables & Apparel	Luxury Apparel	0,2%
Consumer Durables & Apparel	Consumer Electronics	0,1%
Consumer Services	Restaurants	1,0%
Consumer Services	Casinos and Gaming	0,2%
Consumer Services	Travel, Lodging and Amusement	0,2%
Consumer Services	Consumer Services	0,0%
Diversified Financials	Multi-Sector Holdings	0,7%
Diversified Financials	Asset Management and Custody Services	1,2%
Diversified Financials	Consumer Finance	0,8%
Diversified Financials	Investment Banking and Brokerage	1,0%
Diversified Financials	Financial Exchanges and Data Services	0,4%
Diversified Financials	Mortgage REITs	0,0%
Energy	Oil & Gas Exploration and Production	0,7%
Energy	Oil & Gas Drilling	0,0%
Energy	Oil & Gas Refining and Marketing	0,3%
Energy	Integrated Oil & Gas	1,0%
Energy	Oil & Gas Equipment	0,1%
Energy	Oil & Gas Storage and Transportation	0,2%
Food & Staples Retailing	Food Retail	0,6%
Food & Staples Retailing	Drug Retail	0,1%
Food & Staples Retailing	Food Distribution	0,1%
Food, Beverage And Tobacco	Beer, Wine and Spirits	0,1%
Food, Beverage And Tobacco	Agriculture	0,1%
Food, Beverage And Tobacco	Packaged Foods	0,8%
Food, Beverage And Tobacco	Tobacco	0,0%
Food, Beverage And Tobacco	Soft Drinks	0,5%
Healthcare Equipment & Services	Managed Health Care	1,7%
Healthcare Equipment & Services	Medical Distribution	0,1%
Healthcare Equipment & Services	Medical Devices	1,0%
Healthcare Equipment & Services	Medical Facilities	0,0%
Healthcare Equipment & Services	Medical Services	0,1%
Healthcare Equipment & Services	Medical Supplies	0,2%
Healthcare Equipment & Services	Health Care IT Services	0,1%
Households And Personal Products	Personal Products	1,2%
Households And Personal Products	Household Products	0,1%
Insurance	Life and Health Insurance	0,5%
Insurance	Diversified Insurance Services	0,3%
Insurance	Insurance Brokers	0,1%
Insurance	Property and Casualty Insurance	0,2%
Insurance	Reinsurance	0,1%
Materials	Specialty Chemicals	0,8%
Materials	Industrial Gases	0,5%
Materials	Gold	0,1%
Materials	Paper Packaging	0,0%

Materials	Diversified Metals Mining	0,2%
Materials	Metal and Glass Packaging	0,1%
Materials	Steel	0,1%
Materials	Aluminum	0,0%
Materials	Commodity Chemicals	0,3%
Materials	Construction Materials	0,1%
Materials	Paper and Pulp	0,1%
Materials	Diversified Chemicals	0,1%
Materials	Agricultural Chemicals	0,0%
Materials	Forestry	0,0%
Materials	Precious Metals Mining	0,0%
Media & Entertainment	Movies and Entertainment	0,7%
Media & Entertainment	Cable and Satellite	0,1%
Media & Entertainment	Publishing	0,1%
Media & Entertainment	Broadcasting	0,0%
Media & Entertainment	Advertising	0,1%
Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences	Biotechnology	1,1%
Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences	Pharmaceuticals	2,0%
Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences	Laboratory Equipment and Services	1,0%
Real Estate	REITs	0,9%
Real Estate	Real Estate Management	1,3%
Real Estate	Real Estate Development	0,1%
Real Estate	Real Estate Services	0,0%
Real Estate	Diversified Real Estate	0,0%
Retailing	Home Improvement Retail	0,7%
Retailing	Online and Direct Marketing Retail	0,4%
Retailing	Retail Apparel	0,2%
Retailing	Automotive Retail	0,2%
Retailing	Department Stores	0,2%
Retailing	Distribution	0,1%
Retailing	Specialty Retail	0,1%
Retailing	Electronics Retail	0,0%
Semiconductors & Semiconductor Equipment	Semiconductor Equipment	0,9%
Semiconductors & Semiconductor Equipment	Semiconductor Design and Manufacturing	2,0%
Software & Services	Enterprise and Infrastructure Software	3,0%
Software & Services	Internet Software and Services	2,0%
Software & Services	Data Processing	1,6%
Software & Services	IT Consulting	0,8%
Software & Services	Entertainment Software	0,3%
Technology Hardware & Equipment	Technology Hardware	1,1%
Technology Hardware & Equipment	Communications Equipment	0,5%
Technology Hardware & Equipment	Technology Distribution	0,0%
Technology Hardware & Equipment	Electronics Equipment	0,2%
Technology Hardware & Equipment	Electronic Components	0,2%
Technology Hardware & Equipment	Electronics Manufacturing	0,0%
Telecommunication Services	Telecommunication Services	1,3%
Transportation	Shipping	0,0%
Transportation	Airports	0,3%

Transportation	Airlines	0,1%
Transportation	Rail Transport	0,4%
Transportation	Air Freight and Logistics	0,2%
Transportation	Highways and Railroads	0,2%
Transportation	Trucking	0,2%
Transportation	Marine Ports	0,0%
Utilities	Electric Utilities	1,1%
Utilities	Multi-Utilities	0,6%
Utilities	Independent Power Production and Traders	0,0%
Utilities	Water Utilities	0,0%
Utilities	Renewable Power Production	0,1%
Utilities	Gas Utilities	0,1%

Voor 42,7% van de portefeuille was er geen data beschikbaar, of waren sectoren niet van toepassing (bijv. bij cash of overheidsobligaties).



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

Er was geen doelstelling voor een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie voor dit financiële product.

Ondanks dat er geen doelstelling was voor een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie, dient er wel informatie verschaft te worden over het aandeel beleggingen van het gehele financiële product dat was afgestemd op de EU-taxonomie, op basis van de marktwaarde van de onderliggende economische activiteiten waarin belegd is.

Het aandeel beleggingen over het gehele financiële product, op basis van de marktwaarde van de onderliggende economische activiteiten waarin belegd is, dat was afgestemd op de EU-taxonomie bedroeg 0,8% (voor 71,1% van de beleggingen was er geen toepasbare data beschikbaar). Het aandeel beleggingen wat is afgestemd op de EU-taxonomie, uitgesplitst naar elke doelstelling van de EU-taxonomie, was als volgt:

- a) Mitigatie van klimaatverandering: 0,8%
- b) Adaptie van klimaatverandering: voor deze doelstelling van de EU-taxonomie heeft dit financiële product op de datum van publicatie van dit document geen data beschikbaar om te bepalen of het financiële product beleggingen heeft die aansluiten bij de doelstelling

Voor de volgende doelstellingen van de EU-taxonomie is de Gedelegeerde Verordening nog niet aangenomen, waardoor het op de datum van publicatie van dit document nog niet mogelijk is om te rapporteren welke beleggingen aansluiten bij de doelstellingen:

- c) Het duurzame gebruik en bescherming van water en maritieme bronnen
- d) De transitie naar een circulaire economie

- e) Preventie en controle van vervuiling
- f) De bescherming en restauratie van biodiversiteit en ecosystemen

Het financiële product streefde ernaar om voor directe duurzame beleggingen de op EU-taxonomie afgestemde data te gebruiken die gerapporteerd werd door de ondernemingen waarin was belegd, en voor fondsen de op EU-taxonomie afgestemde data die werden gepubliceerd door de fondsen waarin dit financiële product had belegd. Tot op heden is er nog zeer beperkte rapportage beschikbaar over de mate van afstemming op de EU-taxonomie door ondernemingen en fondsen waarin wordt belegd. Wanneer er geen rechtstreeks openbare informatie beschikbaar was van de betreffende ondernemingen, maakte het financiële product gebruik van gegevens die afkomstig waren van een gespecialiseerd ESG-onderzoeksbureau. Deze informatie werd gebruikt om schattingen te maken van de mate van afstemming op de EU-taxonomie van de directe beleggingen waarin het financiële product belegde.

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

Vanwege risico- en diversificatieoverwegingen belegde dit financiële product voor 18,8% ook in overheidsobligaties. Voor deze overheidsobligaties was het niet mogelijk om te beoordelen in hoeverre deze bijdroegen aan ecologisch duurzame economische activiteiten.

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

Ja:

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

Op de datum van publicatie van dit document heeft dit financiële product geen data beschikbaar om te bepalen of het financiële product heeft belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen.

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 ("klimaatmigratie") 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.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling naar 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 ecologische doelstelling.

Transactieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

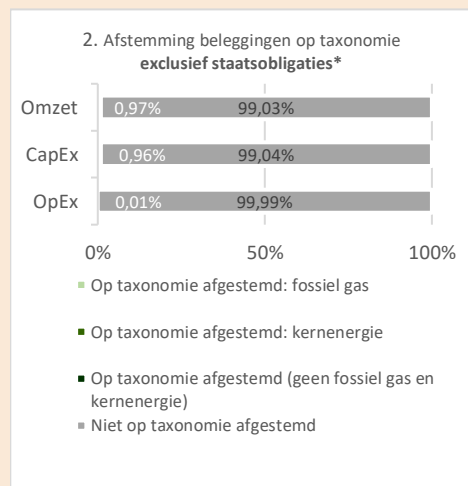
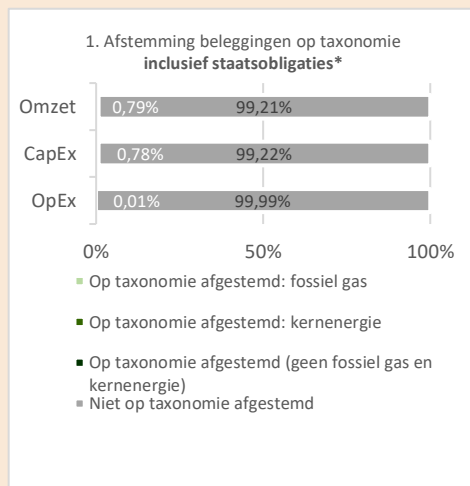
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeeft;

- 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.

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage 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 aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.



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

● **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het aandeel in transitieactiviteiten was 0% en het aandeel in faciliterende activiteiten was 0,1% (voor 50,7% van de beleggingen was er geen toepasbare data beschikbaar).

● **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?**

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 Verordening (EU) 2020/852.



Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Niet van toepassing.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

De onder '#2 Overige' opgenomen beleggingen waren beleggingen voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden, en contanten die worden aangehouden als aanvullende liquiditeit. Er waren geen ecologische of sociale minimumwaarborgen voor deze beleggingen.



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

De maatregelen die werden genomen gedurende de referentieperiode zijn als volgt:

- Directe beleggingen zijn geselecteerd en gemonitord op hun aansluiting met de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product;
- Fondsen zijn geselecteerd op hun aansluiting met de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product en er heeft engagement met de beheerders van deze fondsen plaatsgevonden om te controleren of zij zich houden aan het beleid van de fondsen;
- Aanvullend heeft er engagement plaatsgevonden voor directe duurzame beleggingen. Dit kan zijn op gebieden die direct betrekking hebben op de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product, zoals klimaatverandering, mensenrechten en arbeidsrechten, of betrekking hebben op duurzaamheid in algemene zin.

Daar waar het financiële product direct belegde in ondernemingen, waren goede bestuurspraktijken bij dergelijke ondernemingen een vereiste. Dit werd beoordeeld op het ondernemingsniveau, waarvoor het financiële product gebruik maakte van gegevens en onderzoek van externe specialisten. Daar waar het financiële product belegde in fondsen, moesten die fondsen, waar mogelijk en haalbaar, een beleid hebben om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen en waarborgen. Na analyse op basis van de portefeuillegegevens per 31 december 2022 is gebleken dat een aantal fondsen in dit financiële product beleggingen hadden die niet voldoen aan de vereisten met betrekking tot goed bestuur. Deze fondsen waren 0,2% van de beleggingen van het financiële product. Deze fondsen zijn inmiddels in het eerste kwartaal van 2023 verkocht om de gehele portefeuille aan te laten sluiten bij de vereisten met betrekking tot goed bestuur.



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

Niet van toepassing.

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

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***
Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische of sociale kenmerken?***
Niet van toepassing.

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

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***
Niet van toepassing.