

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 Cashflow Direct
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): KHCL65TP05J1HUUW2D560

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:

- 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.

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.

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.

● **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 beginselen van het VN Global Compact door de ondernemingen waarin wordt belegd.
- Wel of geen betrokkenheid van ondernemingen bij controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, biologische wapens, clustermunities, 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).

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.

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. 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 de periodieke informatieverschaffing van het financiële product vanaf 2023.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Dit financiële product belegt actief. Dat wordt gedaan om uw beleggingsdoelstelling te realiseren en de ambitie om op lange termijn een goed rendement te behalen. Dit betekent dat het financiële product ernaar streeft om actief te anticiperen op marktontwikkelingen.

Hierbij gaat het financiële product voor elk risicoprofiel uit van een strategische assetallocatie die is bepaald op basis van historische en verwachte risico- of rendementskarakteristieken voor de lange termijn. De strategische assetallocatie komt tot uiting in de normwegingen in uw risicoprofiel.

Economische ontwikkelingen hebben een belangrijke invloed op financiële markten en op het rendement van uw beleggingen. In het beleggingsbeleid bepaalt het financiële product op basis van deze ontwikkelingen de actuele wegingen in uw portefeuille, ook wel

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

‘tactische allocatie’ genoemd. Hiermee kan het risico van uw beleggingsportefeuille worden beperkt in tijden van economische onzekerheid en juist worden vergroot bij gunstige economische vooruitzichten.

Deze tactische assetallocatie kan afwijken van de strategische allocatie (normwegingen), maar wel altijd binnen de bandbreedte van uw risicoprofiel. Het financiële product kan besluiten om, indien de marktomstandigheden in uitzonderlijke situaties hier aanleiding toe geven, tijdelijk af te wijken van de norm die hoort bij uw risicoprofiel.

De doelstelling voor dit financiële product is een aantrekkelijk risicogewogen rendement op de lange termijn waarbij de ontvangen dividenden op aandelen aan de houders worden uitgekeerd. Binnen de vermogenscategorie aandelen wordt het vermogen verspreid over een vrij geconcentreerde portefeuille van circa 25 directe aandelen. Belangrijke selectiecriteria voor de aandelen zijn kwaliteit, vrije kasstroom en betaalbaarheid van het dividend. Binnen een offensief profiel wordt er uitsluitend gealloceerd naar de vermogenscategorie aandelen (met een vaste verdeling van 98,5% aandelen en 1,5% liquiditeiten). Binnen de overige profielen wordt er ook belegd in andere vermogenscategorieën waarbij ook wordt belegd in beleggingsfondsen. Bij deze beleggingsfondsen wordt bij voorkeur (en indien beschikbaar) de uitkerende fondsklasse geselecteerd.

Raadpleeg het dienstverleningsdocument (<https://www.insingergilissen.nl/nl-nl/voorwaarden>) voor meer informatie.

Risicoprofiel Defensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	0%	10%	30%
Vastgoed	0%	0%	5%
Gezamenlijke limiet			30%
Investment grade obligaties	50%	89%	100%
Non-investment grade obligaties	0%	0%	20%
Niet-traditionele obligaties	0%	0%	20%
Gezamenlijke limiet			100%
Alternatieve beleggingen	0%	0%	0%
Liquiditeiten	0%	1%	40%

Risicoprofiel Gematigd Defensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	0%	27%	45%
Vastgoed	0%	2%	5%
Gezamenlijke limiet			45%
Investment grade obligaties	30%	70%	85%
Non-investment grade obligaties	0%	0%	20%
Niet-traditionele obligaties	0%	0%	20%
Gezamenlijke limiet			85%

Alternatieve beleggingen	0%	0%	0%
Liquiditeiten	0%	1%	40%

Risicoprofiel Gebalanceerd

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	10%	46%	65%
Vastgoed	0%	3%	6%
Gezamenlijke limiet			65%
Investment grade obligaties	20%	50%	60%
Non-investment grade obligaties	0%	0%	15%
Niet-traditionele obligaties	0%	0%	15%
Gezamenlijke limiet			60%
Alternatieve beleggingen	0%	0%	0%
Liquiditeiten	0%	1%	40%

Risicoprofiel Gematigd Offensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	30%	67%	80%
Vastgoed	0%	3%	10%
Gezamenlijke limiet			80%
Investment grade obligaties	0%	29%	50%
Non-investment grade obligaties	0%	0%	10%
Niet-traditionele obligaties	0%	0%	10%
Gezamenlijke limiet			50%
Alternatieve beleggingen	0%	0%	0%
Liquiditeiten	0%	1%	40%

Risicoprofiel Offensief

Vermogenscategorie	Min	Norm	Max
Aandelen	40%	85%	100%
Vastgoed	0%	4%	10%
Gezamenlijke limiet			100%
Investment grade obligaties	0%	10%	30%
Non-investment grade obligaties	0%	0%	10%
Niet-traditionele obligaties	0%	0%	10%
Gezamenlijke limiet			30%
Alternatieve beleggingen	0%	0%	0%
Liquiditeiten	0%	1%	40%

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 Beleid Verantwoord Beleggen (<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;
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 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 beginselen 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.

- ***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

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

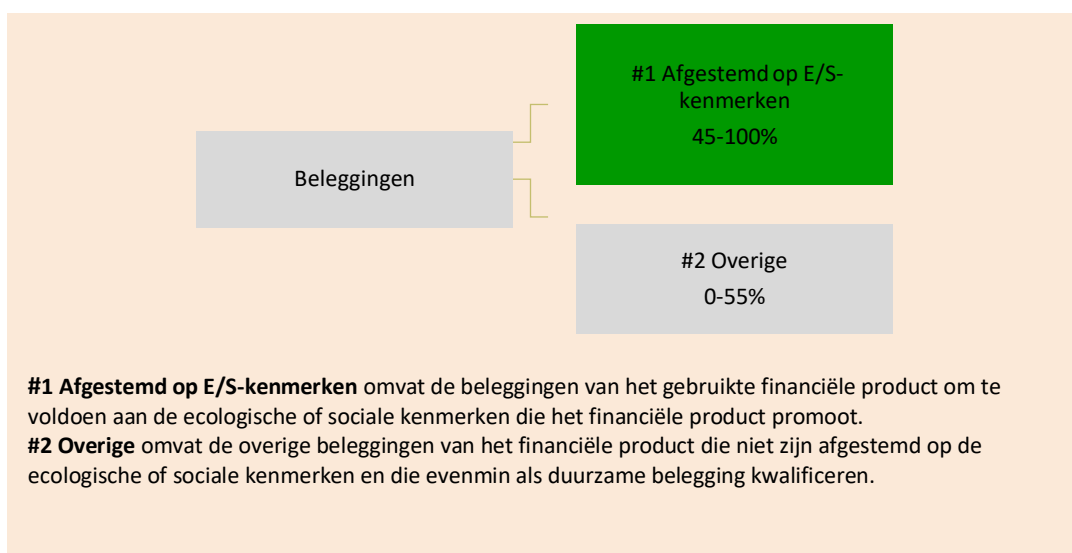
beoordeeld op het ondernemingsniveau, waarvoor het financiële product gebruikmaakt van gespecialiseerde externe gegevens en onderzoek.

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.



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

Ten minste 45% 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 afdekkingsdoelinden en aangehouden als contanten voor aanvullende liquiditeit. Er is geen doelstelling voor een minimaal aandeel duurzame beleggingen voor dit product.



- **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 minimaal aandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie bedraagt 0%.


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

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.

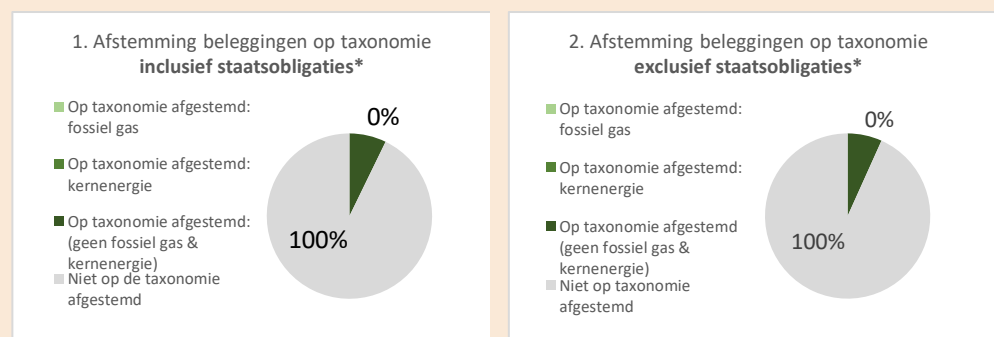
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Faciliterende 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 iveren die overeenkomen met de beste prestaties.

 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.

● **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

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?

Het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie bedraagt 0%.

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



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

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 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>