

Model voor de periodieke informatieverstrekking 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: Multi Manager Balanced

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 2549001X1J0C2B4SY047

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.

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

● ***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: 83,6% (1,1% van de beleggingen voldeed niet aan deze duurzaamheidsindicator en voor 15,3% 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): 84,7% (voor 15,3% 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.

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.

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 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.



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. Dit financiële product belegde uitsluitend in fondsen. Deze fondsen moesten, waar mogelijk en haalbaar, beschikken over een formeel beleid voor het aanpakken van belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land (van registratie)
<i>KEMPEN LUX EURO CREDIT FD-I (LU0630255346)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>4,7%</i>	<i>LU</i>
<i>SISF-EURO COR-ZD SF (LU0968427327)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>4,7%</i>	<i>LU</i>
<i>ROBECO BP US LG CAP EQ-IUSD (LU0474363545)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>4,5%</i>	<i>LU</i>
<i>FRANKLIN K2 ALT STR-IAEURH1 (LU1093756911)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>4,5%</i>	<i>LU</i>
<i>JPM MLTI MAN ALT-I ACC EUR H (LU1303368507)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>4,4%</i>	<i>LU</i>
<i>ESSENTIAL PS-US EQUITY-IC (LU1877494846)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,9%</i>	<i>LU</i>
<i>AMUNDI GOV'T BOND HIGHEST ETF (LU1681046691)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,9%</i>	<i>LU</i>
<i>VANGUARD EUR EUROZONE (IE00BZ163H91)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,8%</i>	<i>IE</i>
<i>ISHARES EURO GOV'T 7-10YR (IE00B1FZS806)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,8%</i>	<i>IE</i>
<i>ISHARES CORE S&P 500 (IE00B5BMR087)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,8%</i>	<i>IE</i>
<i>SPDR S&P 500 UCITS ETF DIST (IE00B6YX5C33)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,8%</i>	<i>IE</i>
<i>AB AMER GRWTH-I USD CAP (LU0079475348)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,7%</i>	<i>LU</i>
<i>VANG S&P500 USDD (IE00B3XXRP09)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,6%</i>	<i>IE</i>
<i>JPM LX F-EMERG MKTS OPPOR-CA (LU0431993079)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,5%</i>	<i>LU</i>
<i>NN L-US CREDIT-IH (LU0803997666)</i>	<i>Multiple Sectors</i>	<i>3,2%</i>	<i>LU</i>

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

specifieke activa.

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?

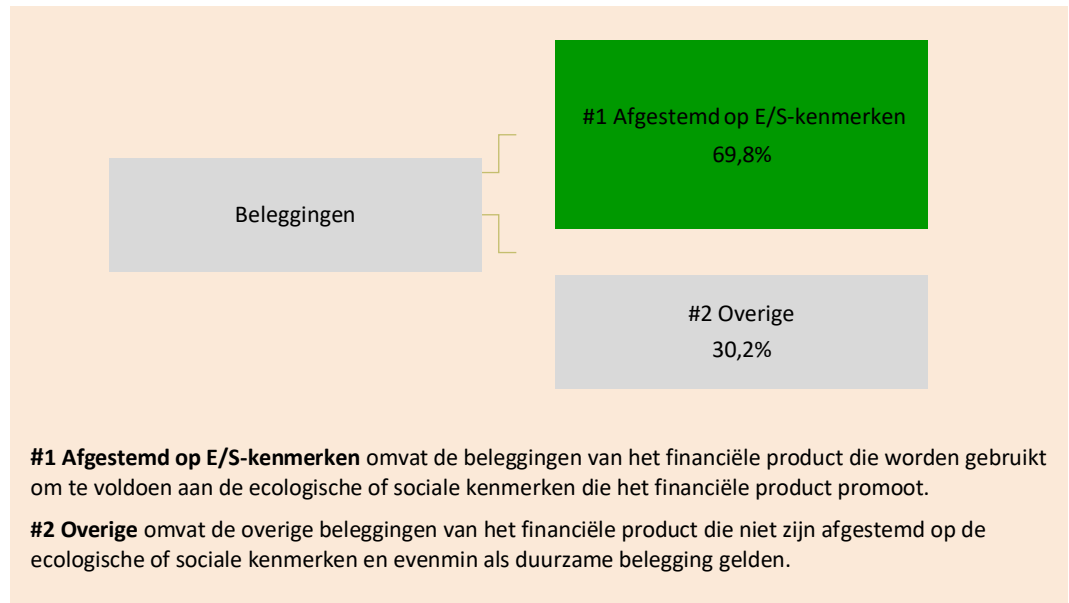
69,8% van de beleggingen sloten aan bij de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Er was echter geen doelstelling voor een minimaal aandeel duurzame beleggingen voor dit financiële product.

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?**

69,8% 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.



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

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

<i>Commercial & Professional Services</i>	<i>HR Services</i>	<i>0,0%</i>
<i>Commercial & Professional Services</i>	<i>Office Services</i>	<i>0,0%</i>
<i>Commercial & Professional Services</i>	<i>Research and Consulting</i>	<i>0,1%</i>
<i>Commercial & Professional Services</i>	<i>Security Services and Correctional Facilities</i>	<i>0,1%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Consumer Electronics</i>	<i>0,1%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Footwear</i>	<i>0,2%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Home Appliances</i>	<i>0,1%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Home Improvement</i>	<i>0,1%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Homebuilding</i>	<i>0,0%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Luxury Apparel</i>	<i>0,3%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Textiles</i>	<i>0,0%</i>
<i>Consumer Durables & Apparel</i>	<i>Toys and Sporting Goods</i>	<i>0,1%</i>
<i>Consumer Services</i>	<i>Casinos and Gaming</i>	<i>0,2%</i>
<i>Consumer Services</i>	<i>Consumer Services</i>	<i>0,0%</i>
<i>Consumer Services</i>	<i>Restaurants</i>	<i>0,3%</i>
<i>Consumer Services</i>	<i>Travel, Lodging and Amusement</i>	<i>0,2%</i>
<i>Diversified Financials</i>	<i>Asset Management and Custody Services</i>	<i>0,8%</i>
<i>Diversified Financials</i>	<i>Consumer Finance</i>	<i>0,7%</i>
<i>Diversified Financials</i>	<i>Financial Exchanges and Data Services</i>	<i>0,4%</i>
<i>Diversified Financials</i>	<i>Investment Banking and Brokerage</i>	<i>1,0%</i>
<i>Diversified Financials</i>	<i>Mortgage REITs</i>	<i>0,0%</i>
<i>Diversified Financials</i>	<i>Multi-Sector Holdings</i>	<i>0,5%</i>
<i>Energy</i>	<i>Integrated Oil & Gas</i>	<i>1,3%</i>
<i>Energy</i>	<i>Oil & Gas Drilling</i>	<i>0,0%</i>
<i>Energy</i>	<i>Oil & Gas Equipment</i>	<i>0,2%</i>
<i>Energy</i>	<i>Oil & Gas Exploration and Production</i>	<i>0,8%</i>
<i>Energy</i>	<i>Oil & Gas Refining and Marketing</i>	<i>0,4%</i>
<i>Energy</i>	<i>Oil & Gas Storage and Transportation</i>	<i>0,2%</i>
<i>Food & Staples Retailing</i>	<i>Drug Retail</i>	<i>0,1%</i>
<i>Food & Staples Retailing</i>	<i>Food Distribution</i>	<i>0,1%</i>
<i>Food & Staples Retailing</i>	<i>Food Retail</i>	<i>0,5%</i>
<i>Food, Beverage And Tobacco</i>	<i>Agriculture</i>	<i>0,1%</i>
<i>Food, Beverage And Tobacco</i>	<i>Beer, Wine and Spirits</i>	<i>0,2%</i>
<i>Food, Beverage And Tobacco</i>	<i>Packaged Foods</i>	<i>0,9%</i>
<i>Food, Beverage And Tobacco</i>	<i>Soft Drinks</i>	<i>0,6%</i>
<i>Food, Beverage And Tobacco</i>	<i>Tobacco</i>	<i>0,1%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Health Care IT Services</i>	<i>0,1%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Managed Health Care</i>	<i>1,2%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Medical Devices</i>	<i>1,2%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Medical Distribution</i>	<i>0,2%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Medical Facilities</i>	<i>0,0%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Medical Services</i>	<i>0,1%</i>
<i>Healthcare Equipment & Services</i>	<i>Medical Supplies</i>	<i>0,2%</i>
<i>Households And Personal Products</i>	<i>Household Products</i>	<i>0,1%</i>
<i>Households And Personal Products</i>	<i>Personal Products</i>	<i>0,6%</i>
<i>Insurance</i>	<i>Diversified Insurance Services</i>	<i>0,3%</i>
<i>Insurance</i>	<i>Insurance Brokers</i>	<i>0,2%</i>
<i>Insurance</i>	<i>Life and Health Insurance</i>	<i>0,5%</i>
<i>Insurance</i>	<i>Property and Casualty Insurance</i>	<i>0,3%</i>
<i>Insurance</i>	<i>Reinsurance</i>	<i>0,1%</i>
<i>Materials</i>	<i>Agricultural Chemicals</i>	<i>0,1%</i>

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

<i>Telecommunication Services</i>	<i>Telecommunication Services</i>	1,5%
<i>Transportation</i>	<i>Air Freight and Logistics</i>	0,3%
<i>Transportation</i>	<i>Airlines</i>	0,1%
<i>Transportation</i>	<i>Airports</i>	0,2%
<i>Transportation</i>	<i>Highways and Railroads</i>	0,1%
<i>Transportation</i>	<i>Marine Ports</i>	0,0%
<i>Transportation</i>	<i>Rail Transport</i>	0,4%
<i>Transportation</i>	<i>Shipping</i>	0,0%
<i>Transportation</i>	<i>Trucking</i>	0,2%
<i>Utilities</i>	<i>Electric Utilities</i>	1,2%
<i>Utilities</i>	<i>Gas Utilities</i>	0,1%
<i>Utilities</i>	<i>Independent Power Production and Traders</i>	0,1%
<i>Utilities</i>	<i>Multi-Utilities</i>	0,7%
<i>Utilities</i>	<i>Renewable Power Production</i>	0,1%
<i>Utilities</i>	<i>Water Utilities</i>	0,0%

Voor 43,1% 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 0,7% (voor 87,5% 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: 0,7%
- 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 fondsen de op EU-taxonomie afgestemde data te gebruiken 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 fondsen waarin wordt belegd.

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 17,9% 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.

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.

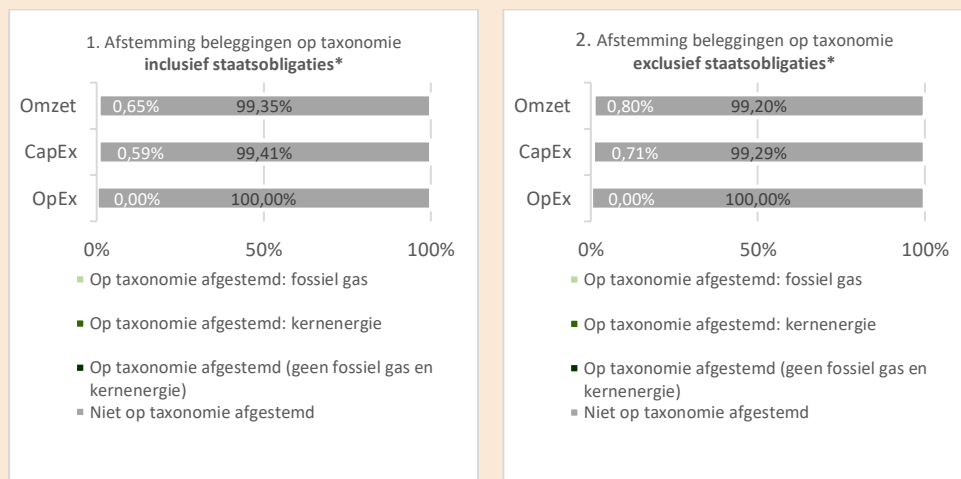
Transactieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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.

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% (voor 63,1% 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.



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.



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.



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:

- 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;

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 0,5% 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.

- **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.

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

- ***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.