

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.



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

Productbenaming: Sustainable North America Index Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 254900ASIJWA5G9I59

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 15% 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 belegt volgens de Dow Jones Sustainability North America Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments and Firearms (hierna: "Index") samengesteld door de S&P Dow Jones Indices (hierna: "Indexprovider"). Middels het volgen van de Index belegt het financiële product in ondernemingen geselecteerd door de Indexprovider.

Het financiële product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Ondernemingen worden gescreend door de Indexprovider middels de S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA). De CSA is een op vragenlijsten gebaseerde beoordeling met branche-specifieke vragen. De Indexprovider evalueert hieruit de duurzaamheidsrisico's, kansen en effecten van belanghebbenden op de korte, middellange en lange termijn. Ondernemingen waarin wordt belegd, worden geselecteerd op basis van de hoogste ESG-scores, op het gebied van onder andere mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en goed bestuur, in relevante in aanmerking komende sectoren.

- Uitsluiting van ondernemingen met een betrokkenheid in activiteiten en producten in controversiële wapens, tabak, pornografie, gokken en alcohol worden gedaan op basis van de beoordeling van extern ESG-onderzoeksbureau Sustainalytics. Hiermee kan het uitsluitingenbeleid van de Indexprovider afwijken van het door de fondsbeheerder gehanteerde uitsluitingenbeleid.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van de ecologische en sociale kenmerken. Hoewel de Index grotendeels bepalend is voor de beleggingsstrategie is er 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?***

De in aanmerking komende ondernemingen worden door de Indexprovider op ecologische en sociale kenmerken beoordeeld en gemonitord met behulp van analyses gebaseerd op informatie uit interne en externe bronnen. De Indexprovider houdt rekening met de mate waarin een onderneming wordt blootgesteld aan ESG-risico's dan wel kansen schept voor die onderneming.

Het financiële product gebruikt duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de verwezenlijking van ecologische en sociale kenmerken die het financiële product promoot, waaronder wel of geen betrokkenheid van ondernemingen in activiteiten en producten in controversiële wapens, tabak, pornografie, gokken en alcohol.

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?***

De beleggingen van de Index worden onder meer geselecteerd op basis van middellange- tot langetermijnprestaties, waaronder financiële en niet-financiële prestaties van de ondernemingen waarin wordt belegd. Hierbij wordt rekening gehouden met ESG-kenmerken. De Indexprovider selecteert bedrijven met de hoogste ESG-scores in relevante in aanmerking komende sectoren. Deze ESG-scores zijn afgeleid van de CSA. De data voor de CSA worden verzameld door middel van een online questionnaire, management vergaderingen en openbare informatie.

Ecologische kenmerken omvatten onder andere strategie op klimaatverandering, het duurzame gebruik van water, het voorkomen van vervuiling en het beschermen van gezonde ecosystemen.

Sociale kenmerken omvatten onder andere mensenrechten, diversiteit en arbeidsomstandigheden

Governance kenmerken omvatten onder andere deugdelijke management structuren, werknemersrelaties, remuneratie van relevante stafleden en het voldoen aan fiscale wet- en regelgeving.

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 arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

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

De Indexprovider beoordeelt ondernemingen, om opgenomen te worden in de Index, op de algemene duurzaamheidsprestaties via de CSA en S&P Global ESG Scores. Daarnaast monitort de Indexprovider continu de duurzaamheidsprestaties van een onderneming door de huidige controverses met mogelijk negatieve reputatieschade of financiële gevolgen te beoordelen, door middel van de Global Media & Stakeholder Analysis (hierna: "MSA"). Het monitoren wordt gedaan op een reeks kwesties, zoals economische misdaad en corruptie, fraude, illegale handelspraktijken, mensenrechtenkwesties, arbeidsconflicten, veiligheid op de werkplek, catastrofale ongevallen en milieurampen.

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

De Indexprovider volgt middels de MSA berichtgeving over de ondernemingen die onderdeel zijn van de Index dagelijks aan de hand van nieuwsberichten van de media en groepen belanghebbenden die zijn samengesteld en vooraf gescreend.

Resultaten van de MSA variëren van geen impact tot veel impact, waarbij de laatste een weerspiegeling is van ernstige reputatierisico's die gevolgen kunnen hebben voor de ondernemingsresultaten (zoals wettelijke aansprakelijkheid of een grote kans op dreigende wettelijke aansprakelijkheid). Daarnaast wordt de algehele kwaliteit en effectiviteit van de reactie van het management op een situatie beoordeeld, waarbij wordt beoordeeld of een onderneming het probleem transparant en proactief heeft aangepakt. Elke onderneming waarbij een controversie met grote impact wordt geïdentificeerd, wordt onmiddellijk ter evaluatie gerapporteerd aan de relevante indexcommissie van de Indexprovider. De indexcommissie bepaalt of de betreffende onderneming uit de Index wordt verwijderd. Als een onderneming wordt verwijderd, komt deze gedurende het kalenderjaar na de aanpassing van de Index niet in aanmerking voor heropname in de Index.

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

De Indexprovider screent ondernemingen niet rechtstreeks op het naleven van OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten. Aspecten van deze principes worden echter wel meegenomen in de ESG-scores die worden bepaald onder de CSA.

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?

- x Ja, het financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door middel van een combinatie van methoden. Door het uitsluiten van ondernemingen in de beleggingen wordt een aantal ongunstige effecten in het financiële product 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. De ondernemingen waarin belegd wordt zijn gescreend op algemene duurzaamheidsprestaties. Daarnaast worden ondernemingen waarin wordt belegd continue op huidige controverses met mogelijk negatieve reputatie- of financiële gevolgen beoordeeld. Deze controverses omvatten een reeks kwesties, zoals economische misdaad en corruptie, fraude, illegale handelspraktijken, mensenrechtenkwesties, arbeidsconflicten, veiligheid op de werkplek, catastrofale ongevallen en milieurampen die mogelijk een ernstige afbreuk zouden kunnen doen aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product volgt de Index. De aandelen die zijn opgenomen in deze Index zijn een selectie uit de aandelen die zijn opgenomen Dow Jones Sustainability World Developed Ex Korea Diversified Select Index ('DJSI North America'). De DJSI North America bestaat uit de meest duurzame ondernemingen uit de 600 grootste beursgenoteerde Noord-Amerikaanse ondernemingen. De top 20% van ondernemingen worden per sector op basis van lange termijn economische, omgevings- en sociale criteria als index componenten geselecteerd. Deze selectiemethodologie is gebaseerd op de ondernemingsduurzaamheidsbeoordeling van de Indexprovider die ook verantwoordelijk is voor de indexmethodologie en het berekenen en distribueren van de indexgegevens.

- a. Uitsluiten van beleggingen op basis van de voor het financiële product geldende uitsluitingscriteria. Ondernemingen met een betrokkenheid in activiteiten en producten in controversiële wapens, tabak, pornografie, gokken en alcohol worden uitgesloten.
- b. 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.
- c. 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.

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

Het financiële product heeft de volgende bindende elementen:

1. Uitsluiten van beleggingen op basis van de door de Indexprovider gehanteerde uitsluitingscriteria.
2. Een onderneming die wordt geïdentificeerd met een controversie met grote impact, kan uit de Index wordt verwijderd. Als een onderneming wordt verwijderd, komt het niet in aanmerking voor heropname in de Index voor een volledig kalenderjaar, wanneer de eerstvolgende herbalancering plaatsvindt.

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

Niet van toepassing.

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

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

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

Goede bestuurspraktijken van een onderneming worden meegenomen in de S&P Global ESG Scores. De CSA omvat de volgende beoordeling op criterioniveau binnen de bestuurs- en sociale dimensie.

1. Bestuursdimensie:

- Criteria voor ondernemingsbestuur, waaronder bestuursstructuur, staatseigendom, effectiviteit van het bestuur, diversiteitsbeleid, familiebedrijf, eigendom van het management, niet-uitvoerend voorzitter/lead director, openbaarmaking van mediaan/gemiddelde beloning voor alle werknemers en CEO-beloningen.
- Criteria voor belastingstrategie, waaronder, belastingrapportage en effectief belastingtarief.
- Criteria voor risico- en crisisbeheer, waaronder, risicocultuur, opkomende risico's, gevoeligheidsanalyse en stresstests.
- Ondernemingen die zijn geïdentificeerd met een controversie met grote impact via de MSA kunnen worden gezien als een proxy voor slecht bestuur.

2. Sociale dimensie:

- Criteria voor het aantrekken en behouden van talent, waaronder personeelsverloop, langetermijn drijfveren, medewerkersbetrokkenheid, vorm van individuele prestatiebeoordeling.
- Criteria voor ontwikkeling van menselijk kapitaal, waaronder ontwikkelingsprogramma's voor medewerkers, personeelsrendement, training en ontwikkelingsinput.
- Criteria voor arbeidsbeleid waaronder diversiteit, gelijke beloning, vrijheid van vereniging.



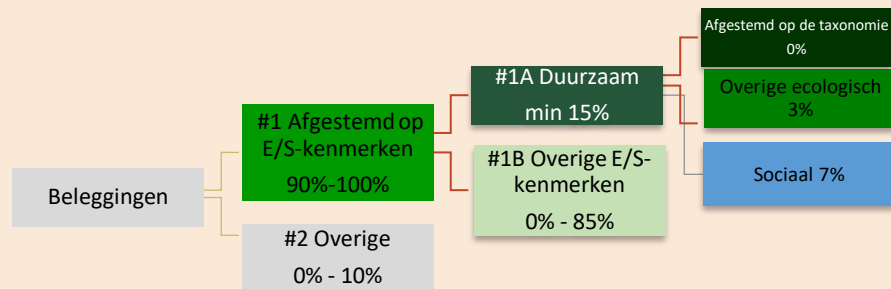
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Ten minste 90% 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. Het minimale aandeel van duurzame beleggingen van het financiële product is 15%.

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

Niet van toepassing.

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



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

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



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

Het financiële product beoogt duurzame beleggingen te doen, maar streeft niet specifiek naar het doen van beleggingen die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Derhalve bedraagt het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie 0%.

In het geval dat het financiële product zou beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten die overeenstemmen met de EU-taxonomie, zou dit worden bepaald op basis van openbare informatie van de betreffende ondernemingen over hun op de EU-taxonomie overeenstemmende economische activiteiten, in relatie tot ondernemingsopbrengsten. In het geval dat gegevens over de mate waarin er is belegd in economische activiteiten die overeenstemmen bij de EU-taxonomie niet rechtstreeks beschikbaar is in openbare informatie van de betreffende ondernemingen, kan het financiële product gebruik maken van schattingen op basis van gegevens die afkomstig zijn van gespecialiseerde ESG-onderzoeksbureau's. In het geval dat het financiële product via fondsen belegt in activiteiten die overeenstemmen met de EU-taxonomie, zal afstemming op de EU-taxonomie worden bepaald op basis van de verslaglegging inzake overeenstemming met de EU-taxonomie van dergelijke fondsen.

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

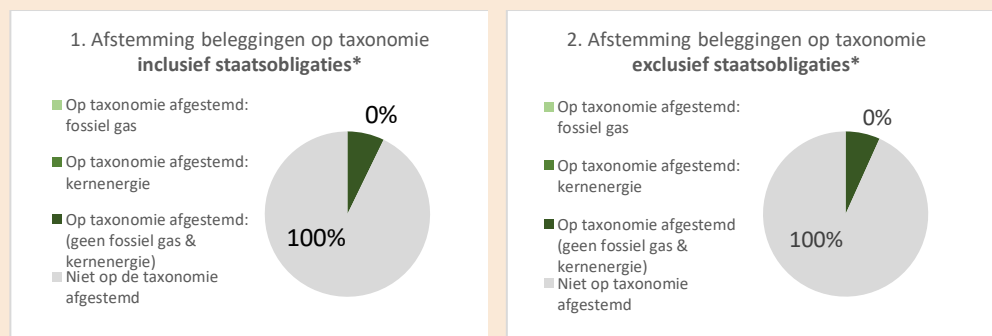
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Faciliterende 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 iveau hebben 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 aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



* 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 financiële product beoogt duurzame beleggingen te doen. Dit kan duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling omvatten die niet aansluiten bij de EU-taxonomie, aangezien het financiële product niet specifiek streeft naar het doen van beleggingen die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie bedraagt 3%.

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.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het financiële product beoogt duurzame beleggingen te doen. Dit kan duurzame beleggingen met een sociale doelstelling omvatten. Het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen bedraagt 7%.



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>