

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: Future+

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): KHCL65TP05J1HUW2D560

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

Heeft dit financieel product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

Ja

X 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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
- met een sociale doelstelling

Dit product **promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.**

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het financiële product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

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

Duurzaamheids-indicatoren

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

- Beleggingen in staatsobligaties die onderworpen zijn aan EU-wapenembargo's warden beperkt.
- Een minimum aandeel wordt belegd in duurzame beleggingen in overeenstemming met het eigen duurzaam beleggingsraamwerk van Quintet.
- Een minimum-aandelenallocatie van het product (exclusief kasmiddelen) wordt belegd in fondsen van derden met een EU-klimaattransitiebenchmark of een EU-benchmark die is afgestemd op het klimaatakkoord van Parijs, of in fondsen van derden die beleggen in groene, sociale of duurzame (GSS-) obligaties.

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

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

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

- Naleving van de principes van het **VN** Global Compact door de ondernemingen waarin wordt belegd.
- Betrokkenheid van ondernemingen bij controversiele wapens.
- Beleggingsinstrumenten die zijn uitgegeven door landen die zijn onderworpen aan EU-wapenembargo's.
- Duurzame beleggingen die aangehouden warden binnen het financiële product.
- Een minimumaandeel van het product wordt belegd in fondsen van derden die een EU-klimaattransitiebenchmark of een EU-benchmark afgestemd op het klimaatakkoord van Parijs volgen, of die beleggen in groene, sociale of duurzame (GSS-) obligaties.

Deze duurzaamheidsindicatoren warden 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 belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeid-somstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Het belangrijkste doel van de duurzame beleggingen van het financiële product is om bij te dragen aan de transitie naar een duurzamere economie door te beleggen in emittenten of projecten waarvan de economische activiteiten substantieel bijdragen aan deze overgang, zonder significante schade te veroorzaken op andere gebieden. Deze bijdrage kan worden gekoppeld aan verschillende milieu- en sociale doelstellingen, waaronder, maar niet beperkt tot, een of meer van de volgende gebieden: klimaatactie, gezonde ecosystemen, toegang tot basisbehoeften, ontwikkeling van menselijk kapitaal en een of meer van de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties. De SDG's van de VN zijn 17 doelen die in 2015 door de Verenigde Naties zijn aangenomen als oproep tot actie om een einde te maken aan armoede, de planeet te beschermen en ervoor te zorgen dat tegen 2030 alle mensen vrede en welvaart kennen.

Aangezien de duurzame beleggingen in dit financiële product worden gedaan via fondsen van derden, past Quintet haar eigen duurzame beleggingsraamwerk en uitgebreide due diligence-proces voor duurzaamheid van fondsen van derden toe om ervoor te zorgen dat fondsbeheerders van derden kunnen aantonen dat de duurzame beleggingen die zij doen bijdragen aan expliciete milieu- of sociale doelstellingen, voldoen aan de DNSH-vereiste (Do No Significant Harm, richt geen significante schade aan) en voldoen aan de eisen van goed ondernemingsbestuur (voor beleggingen in bedrijven). Via dit proces zorgt Quintet er ook voor dat de geïdentificeerde doelstellingen van de duurzame investeringen door de fondsen van derden afgestemd zijn op de milieu- en sociale doelstellingen van Quintets eigen duurzaam-beleggenkader.

De duurzame beleggingen die de fondsen van derden aangaan, kunnen op verschillende manieren bijdragen aan de genoemde doelstellingen, onder andere door investeringen in bedrijven die door hun economische activiteiten of hun activiteiten substantieel bijdragen aan het bereiken van deze doelstellingen, door investeringen in groene, sociale of duurzame ('GSS'-) obligaties (dit zijn vastrentende instrumenten waarvan het aangetrokken kapitaal uitsluitend wordt gebruikt om vooraf gedefinieerde duurzaamheidsdoelstellingen te bereiken), en door investeringen die meetbaar bijdragen aan de transitie naar een fossielarme economie, zoals door te beleggen in overeenstemming met de EU-klimaattransitiebenchmark of de EU-benchmark die is afgestemd op het klimaatakkoord van Parijs.

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

De duurzame beleggingen die gedaan worden door de externe fondsmanagers in dit financieel product moeten voldoen aan een aantal vereisten, waaronder meerdere criteria om te beoordelen dat er geen afbreuk gedaan wordt aan ecologische of sociale doelstellingen. Fondsen moeten beschikken over beleidsregels met betrekking tot hun eigen onderzoeks- en beleggingsproces om te verzekeren dat er geen ernstige

afbreuk wordt gedaan, in elk geval door ongunstige effecten te evalueren en te verzekeren dat duurzame beleggingen in bedrijven aansluiten bij de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de **VN** inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Om dit te bereiken, onderzoekt Quintet verschillende aspecten van de aanpak van fondsen van derden. Dit omvat het onderzoeken van de manier waarop fondsen van derden bepalen of een duurzaam instrument geen significante schade veroorzaakt en de specifieke methoden die ze gebruiken, zoals uitsluitingen of het vaststellen van drempels op het niveau van de emittent of het instrument. Dit zorgt ervoor dat duurzame beleggingen door het financiële product geen significante schade veroorzaken.

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

Wanneer fondsen van derden waarin het financiële product belegt duurzame beleggingen doen, moeten deze fondsen rekening houden met indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren als onderdeel van de "do no significant harm"-beoordeling (zie onder). De manier waarop hiermee rekening wordt gehouden kan verschillen, aangezien de SFDR geen specifieke methodologie voorschrijft en er hiervoor geen eenduidige marktbenadering bestaat. Daarom worden voor alle fondsen van derden waarin het financiële product belegt, verschillende benaderingen toegepast, waaronder, waar mogelijk en haalbaar, kwantitatieve en/of kwalitatieve beoordelingen van de indicatoren die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/1288. Daarnaast kan de manier waarop indicatoren worden bekeken, afhangen van verschillende factoren, zoals of de specifieke indicator relevant is voor de belegging en de beschikbaarheid van (betrouwbare) gegevens.

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

Wanneer fondsen van derden duurzame investeringen doen, belegt het financiële product alleen in fondsen van derden waarvoor de fondsbeheerder van derden garandeert dat de duurzame investeringen zijn afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor bedrijfsleven en mensenrechten. Dit dient structureel te gebeuren als onderdeel van het beleggingsproces.

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



In de EU-taxonomie is het beginsel 'Do no significant harm' (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 nadelige gevolgen voor duurzaamheidsfactoren door ervoor te zorgen dat de fondsen van derden waarin het product belegt, rekening houden met de belangrijkste nadelige gevolgen. Beheerders van fondsen van derden moeten, waar mogelijk en haalbaar, in contact treden met bedrijven die in hun fondsen zijn opgenomen en stemmen op aandeelhoudersvergaderingen van bedrijven. Dit kan gebeuren op productniveau of holistisch op het niveau van de fondsbeheerder van derden. Andere voorbeelden van het rekening houden met belangrijke negatieve effecten zijn het gebruik van uitsluitingen en het afstemmen op internationale normen (zoals de Overeenkomst van Parijs). De fondsen van derden waarin het financiële product belegt, moeten zich ertoe verbinden om de voornaamste nadelige gevolgen aan te pakken en moeten een formeel beleid hebben over hoe dit wordt aangepakt. Informatie over hoe het financiële product de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren heeft aangepakt, wordt gepubliceerd in het jaarverslag van het financiële product.

Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product belegt indirect via fondsen van derden (actieve beleggingsfondsen, indexfondsen en ETF's) in aandelen, renteproducten en contanten. Renteproducten omvatten onder andere obligaties, geldmarktinstrumenten en gestructureerde producten op basis van renteproducten. Het deel dat wordt toegewezen aan aandelen kan variëren tussen risicoprofielen en volgt de bandbreedtes in de onderstaande tabel, met de percentages van het totale nettovermogen van het financiële product.

Bandbreedtes <u>vermogensverdeling</u>		
<u>Risicoprofiel</u>	aandelen %	<u>obligaties</u> en cash %
<u>Gematiqd</u> defensief	15-35	0- 85
Gebalanceerd	40-60	25 -60
<u>Gematiqd</u> offensief	55-75	15-45
Offensief	75-95	0- 25
100% aandelen	90-100	0-10

Daarnaast kan het financieel product tot 100% van zijn nettoactiva beleggen in rechten van deelneming in ICB's van alle classificaties en in gestructureerde producten die een blootstelling geven aan andere vermogenscategorieën zoals valuta's en grondstoffen.

De activa van het financiële product worden belegd zonder beperking van economische sector of geografische herkomst.

Het financiële product integreert milieu- en sociale criteria in het beleggingsproces door middel van een uitgebreid due diligence-proces voor fondsen van derden. Dit omvat het beoordelen van de robuustheid van het beleggingsproces, de personen die verantwoordelijk zijn voor de strategie, de voor risico gecorrigeerde rendementskenmerken, de fondsbeheerder van de derde partij en de duurzaamheidspraktijken van het fonds. De due diligence bestaat uit deze vijf onderdelen:

- Intentionaliteit: expliciete en intentionele verbanden met duurzaam beleggen;
- Portefeuillekenmerken: duurzame kenmerken van de bedrijven waarin wordt belegd;
- Onderzoek: voldoende vaardigheden en instrumenten, geïntegreerd in methoden en processen;
- Actief aandeelhouderschap: stemmen op aandeelhoudersvergaderingen en dialoog van hoge kwaliteit met ondernemingsbestuurders, ondersteund door duidelijk beleid; en
- Transparantie: frequente rapportage over inzet en voortgang ten aanzien van duurzame doelen.

Het uitgebreide due diligence proces op het gebied van duurzaamheid wordt uitgevoerd voordat er wordt belegd in een fonds van derden. Maar ook nadat de investering is gedaan, onderhouden we actief contact met de externe fondsbeheerders en verzamelen we regelmatig gegevens over hun portefeuilles om ervoor te zorgen dat ze voldoen aan de milieu- en sociale kenmerken van het financiële product. Via het due diligence- en selectieproces zorgen we ervoor dat de duurzame investeringen van fondsen van derden afgestemd zijn op ons eigen duurzame investeringskader.

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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

InsingerGilissen gebruikt de duurzaamheidsinformatie van fondsen van derden om het percentage duurzame beleggingen te bepalen waarin fondsen van derden beleggen. Voor meer informatie over onze eigen duurzaam-beleggenkader of het duurzaamheids-due-diligenceproces zie de link naar de website in de laatste sectie van dit document.

- ***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. Minimaal 50% van het financiële product wordt belegd in fondsen van derden met een EU-klimaattransitiebenchmark of een EU-benchmark die is afgestemd op het klimaatakkoord van Parijs, of in groene, sociale of duurzame obligaties.

2. Fondsen van derden dienen, waar mogelijk en haalbaar, een actief eigenaarschapsbeleid te voeren ten aanzien van beleggingen in ondernemingen, dat wil zeggen stemactiviteiten en engagement voor aandelen, en engagement voor bedrijfsobligaties.

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

Niet van toepassing.

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

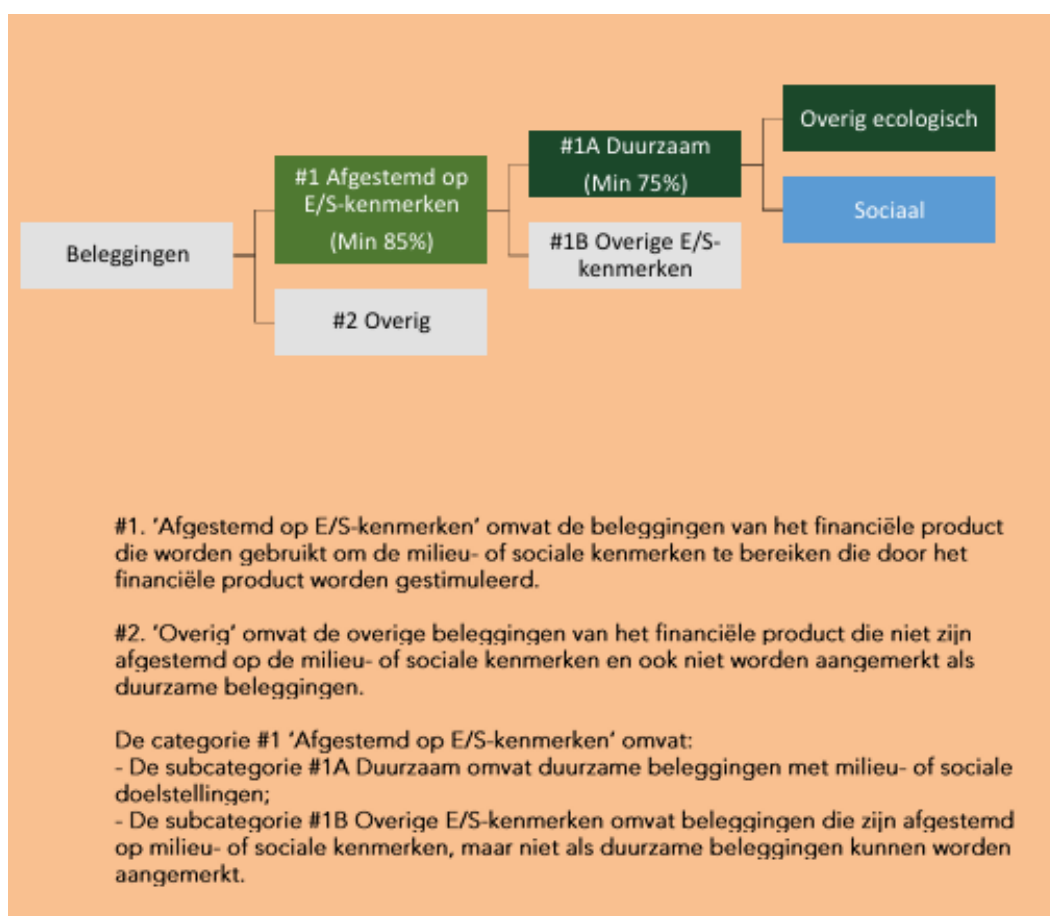
Voor beleggingen in ondernemingen zijn goede bestuurspraktijken bij dergelijke ondernemingen een vereiste. Meer specifiek mogen ondernemingen niet betrokken zijn bij ernstige controverses rondom boekhouding, belastingen, ondernemingsbestuur, ondernemingsethiek en arbeidsrelaties. Van fondsen van derden die in het financieel product worden aangehouden, wordt verwacht dat er door de externe fondsmanager wordt gecontroleerd of de ondernemingen waarin wordt belegd voldoen aan praktijken van goed bestuur. Fondsen moeten een beleid hebben om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen en waarborgen.

Wanneer een fonds geen formeel beleid heeft op het gebied van goed bestuur zullen de onderliggende beleggingen worden beoordeeld om vast te stellen dat de ondernemingen waarin wordt belegd inderdaad voldoen aan voorwaarden van goed bestuur.

Welke assetallocatie is er voor dit financiële product gepland?



Ten minste 85% van de beleggingen is afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken van het financiële product. Het resterende deel van de beleggingen is bedoeld voor diversificatie, hedging en bestaat ook uit liquide middelen die als nevenactiviteit worden aangehouden. Hieronder kunnen fondsen vallen die worden aangehouden voor diversificatiedoeleinden (waaronder ETC's en ETF's) die niet zijn afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken van het financiële product. Er zijn geen minimale milieu- of sociale waarborgen voor deze beleggingen. Het minimale aandeel duurzame beleggingen in het financiële product is 75%.



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 financiële product beoogt gedeeltelijk duurzame beleggingen te doen, maar streeft niet specifiek naar het doen van beleggingen die zijn afgestemd op

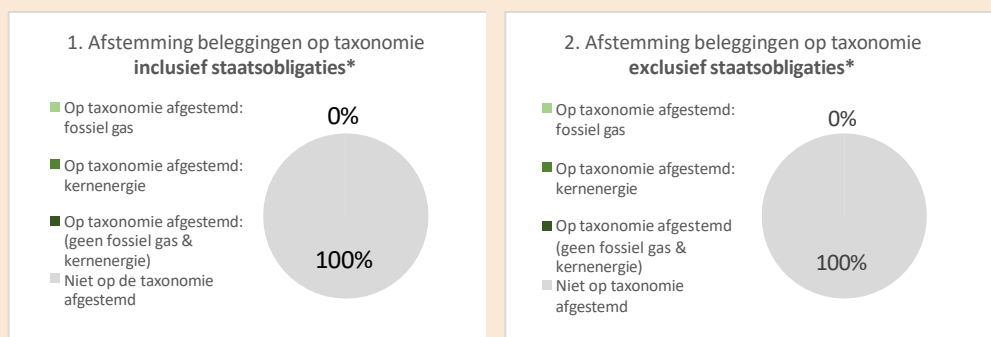
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Faciliterende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

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

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

- 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%

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.

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 minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het financiële product heeft de intentie om gedeeltelijk duurzaam te beleggen, maar streeft niet specifiek naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Als zodanig is de minimale omvang van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU Taxonomie 0%.

Wat is het minimaal aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het financiële product heeft de intentie om deels duurzaam te beleggen, maar streeft niet specifiek naar sociaal duurzame beleggingen. Als zodanig is de minimale omvang van sociaal duurzame beleggingen 0%.

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

Beleggingen in de categorie "#2 Overige" hebben betrekking op derivaten die worden aangehouden voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden, en liquide middelen die worden aangehouden voor aanvullende liquiditeitsdoeleinden. Ze kunnen ook fondsen omvatten die worden aangehouden voor diversificatie- of hedgingdoeleinden (waaronder ETC's en ETF's) die niet zijn afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken van het financiële product. Bijvoorbeeld fondsen van derden die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben en geen milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, en commodity ETC's kunnen in deze categorie vallen. Er zijn geen minimale milieu- of sociale waarborgen voor deze beleggingen.

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



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.

- e ***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.

- e **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?**

Niet van toepassing.



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/duurzaamheidsinformatieinsingergilissen>