

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 De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852 en waarmee een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is opgesteld. Die verordening bevat geen lijst van maatschappelijk duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie

Productnaam: Vermogensbeheer Duurzaam Direct
Identificatienummer juridische entiteit: KHCL65TP05J1HUW2D560

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Het zal een minimum aan **Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling:** _____%

In economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kwalificeren



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kwalificeren



Het zal een minimum aan **duurzame investeringen doen met een sociale doelstelling:** _____%



Het **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken en** hoewel het geen duurzame belegging tot doel heeft, zal het een minimumaandeel van 15% duurzame beleggingen hebben



met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kwalificeren



met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt



met een maatschappelijk oogmerk



Het promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame investeringen doen



Welke ecologische en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product gepromoot?

Duurzaamheids-indicatoren

meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot, worden bereikt.

De volgende ecologische en sociale kenmerken worden door het financiële product gepromoot:

- Beperk investeringen in bedrijven die zich niet houden aan internationaal erkende normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en corruptiebestrijding.
- Beperk investeringen in bedrijven die actief zijn op het gebied van controversiële wapens (antipersoonsmijnen, biologische wapens, chemische wapens, clustermunitie, verarmd uranium, witte fosfor en kernwapens in het geval van uitstoters die banden hebben met landen die het Non-proliferatieverdrag (NPV) niet hebben ondertekend)
- Beperk beleggingen in beleggingsinstrumenten die zijn uitgegeven door landen die onderworpen zijn aan wapenembargo's van de Europese Unie (EU).
- Doe een minimumaandeel duurzame beleggingen in overeenstemming met het eigen Sustainable Investment Framework van Quintet.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de gepromote ecologische of sociale kenmerken te bereiken.

Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische of sociale kenmerken van dit financiële product te meten?

Het financiële product maakt gebruik van de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van elk van de ecologische en sociale kenmerken te meten die door het financiële product worden gepromoot:

- Bedrijven waarin wordt belegd die de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties schenden.
- Bedrijven waarin wordt geïnvesteerd en die betrokken zijn bij controversiële wapens.
- Beleggingsinstrumenten die zijn uitgegeven door landen waarop een wapenembargo van de EU rust.
- Duurzame beleggingen door het financiële product.

Deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten in de vorm van 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 aan die doelstellingen?

Het doel van de duurzame beleggingen van het financiële product is bij te dragen aan de overgang naar een duurzamere economie door te beleggen in emittenten of projecten waarvan de substantiële economische activiteiten bijdragen aan deze transitie, zonder aanzienlijke schade te veroorzaken op andere gebieden. Deze bijdrage kan worden gekoppeld aan verschillende ecologische en sociale doelstellingen, waaronder, maar niet beperkt tot, een of meer van de volgende gebieden: klimaatactie, gezonde ecosystemen, bescherming van hulpbronnen, toegang tot basisbehoeften, ontwikkeling van menselijk kapitaal en een of meer van de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties (SDG's). 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 genieten (<https://www.undp.org/fr/sustainable-development-goals>).

Er is een eigen kader voor duurzame beleggingen ontwikkeld dat wordt gebruikt om te bepalen welke van de beleggingen van het financiële product als duurzaam kunnen worden beschouwd. Beleggingen kunnen alleen als duurzaam worden beschouwd als kan worden aangetoond dat ze bijdragen aan een vastgestelde ecologische of sociale doelstelling, dat is voldaan aan de vereisten inzake geen materiële schade (zie de volgende vraag) en, voor ondernemingen waarin wordt belegd, dat aan de vereiste van goed bestuur is voldaan. Bedrijven dragen bij aan een ecologische of sociale doelstelling als ze aan ten minste één van de volgende criteria voldoen:

aanzienlijke inkomsten die zijn afgestemd op de Europese taxonomie op basis van taxonomiegegevens van een externe gegevensaanbieder, of

- aanzienlijke inkomsten uit duurzame activiteiten of bijdragen aan impactthema's (bijdrage aan een duurzamere economie) die zijn gedefinieerd door een externe gegevensverstrekker of

- lage koolstofintensiteit in combinatie met een koolstofreductieplan, gemeten aan de hand van koolstofintensiteit en koolstofreductiebeleidsgegevens van een externe gegevensverstrekker, of

- het grootste deel van hun inkomsten in de gezondheids- of onderwijssector

- aanzienlijke inkomsten die zijn afgestemd op de doelstellingen van de Verenigde Naties voor duurzame ontwikkeling op basis van SDG-gegevens van de VN van een externe gegevensprovider, of

- sterke prestaties van bedrijven op het gebied van loonkloof tussen mannen en vrouwen in combinatie met sterke prestaties van de raad van bestuur van genderdiversiteit, gemeten via gegevens over genderkloof en genderdiversiteit in de raad van bestuur van een externe gegevensverstrekker, of

- Sterke transitimanagementscore, gemeten aan de hand van managementgegevens van transitietrajectinitiatieven van een externe dataprovider.

Wanneer duurzame beleggingen via fondsen worden gedaan, past Quintet haar eigen kader voor duurzaam beleggen en het uitgebreide due diligence-proces voor duurzaamheid van externe fondsen toe om ervoor te zorgen dat externe fondsbeheerders kunnen aantonen dat de duurzame beleggingen die ze doen bijdragen aan expliciete ecologische of sociale doelstellingen, voldoen aan de Do No Significant Harm (DNSH)-vereiste en voldoen aan Good Governance-praktijken (voor beleggingen in bedrijven). Door middel van dit proces zorgt Quintet er ook voor dat de geïdentificeerde doelstellingen van de duurzame beleggingen van de fondsen van derden in overeenstemming zijn met de ecologische en sociale doelstellingen van Quintet's eigen kader voor duurzaam beleggen.

De duurzame beleggingen die de fondsen van derden doen, kunnen op verschillende manieren bijdragen aan de voormelde doelstellingen, onder meer door beleggingen in bedrijven die door hun economische activiteiten, of hun activiteiten, bijdragen aan een of meer van de volgende gebieden: klimaatactie, gezonde ecosystemen, bescherming van hulpbronnen, toegang tot basisbehoeften, ontwikkeling van menselijk kapitaal en een of meer van de Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties (SDG's).

Hoe veroorzaken de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen significante schade aan een ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling?

Om eenvoudige investeringen als duurzame belegging te kwalificeren, moet aan een aantal vereisten worden voldaan, waaronder verschillende criteria met

betrekking tot aanzienlijke schade. Als gevolg daarvan moeten investeringen voldoen aan specifieke drempels in verband met negatieve effecten en in overeenstemming zijn met de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

De duurzame beleggingen van de fondsen van derden waarin het financiële product belegt, moeten aan een aantal vereisten voldoen, waaronder verschillende criteria met betrekking tot de beoordeling of er geen significante afbreuk is aan ecologische of sociale doelstellingen. Fondsen die duurzame beleggingen doen, moeten beleid hebben met betrekking tot hun eigen onderzoeks- en beleggingsproces om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen aanzienlijke schade veroorzaken. Bij de beoordeling van "geen ernstige afbreuk doen" moet rekening worden gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten, en alle duurzame beleggingen in ondernemingen waarin wordt belegd, moeten in overeenstemming zijn met de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten. Quintet houdt rekening met alle belangrijkste ongunstige effecten uit tabel I, bijlage I van de technische reguleringsnormen, voor meer informatie verwijzen wij u naar het Sustainable Investment Framework.

Om dit te bereiken onderzoekt Quintet verschillende aspecten van de aanpak van de derdengelden. Dit omvat het nagaan hoe fondsen van derden bepalen of een duurzame belegging geen aanzienlijke schade veroorzaakt en de specifieke methoden die zij gebruiken, zoals uitsluitingen of het vaststellen van drempels op het niveau van de emittent of het instrument. Dit zorgt ervoor dat duurzame beleggingen van het financiële product geen aanzienlijke schade veroorzaken.

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

Voor duurzame individuele beleggingen is kwantitatief en kwalitatief rekening gehouden met alle indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, uit tabel 1 van bijlage 1 bij de gedelegeerde verordening 2022/1288, om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen aanzienlijke schade toebrengen aan ecologische en sociale doelstellingen. Wanneer de indicatoren kwantitatief worden beoordeeld, zijn specifieke drempels vastgesteld voor de belangrijkste negatieve effecten van ondernemingen (uit bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 SFDR) die relevant worden geacht voor de beoordeling van aanzienlijke schade, en waarvoor voldoende robuuste gegevens of proxy's beschikbaar zijn. In sommige gevallen is de drempel een ja of nee, zoals in het geval van schending van de beginselen van het Global Compact van de VN. In andere gevallen is de drempel kwantitatief, zoals in het geval van de uitstoot van broeikasgassen. Investerings moeten onder deze drempels blijven om geen significante schade te veroorzaken.

Indien fondsen van derden waarin het financiële product belegt, duurzame beleggingen doen, moeten deze fondsen rekening houden met indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren als onderdeel van de beoordeling van "geen ernstige afbreuk doen". De manier waarop hiermee rekening wordt gehouden, kan verschillen, aangezien de SFDR geen specifieke methodologie voorschrijft en hiervoor geen eengemaakte marktbenadering bestaat. Daarom worden in de 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 naar indicatoren wordt gekeken afhankelijk zijn van verschillende factoren, zoals of de specifieke indicator relevant is voor de investering en de beschikbaarheid van (betrouwbare) data.

Hoe zijn de duurzame beleggingen in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights?

Voor directe investeringen wordt, om ervoor te zorgen dat ze in overeenstemming zijn met de UNGP's en OESO-richtlijnen, onderzoek uitgevoerd door een gespecialiseerde externe aanbieder. Dit onderzoek geeft een oordeel over de vraag of een bedrijf een of meer van de UN Global Compact Principles en de bijbehorende hoofdstukken van de OESO-richtlijnen en gerelateerde VN-richtlijnen schendt of dreigt te schenden. Elke overtreding door een bedrijf wordt beschouwd als materiële schade. Het aandeel duurzame beleggingen in directe lijnen van het financiële product wordt in dergelijke gevallen niet belegd.

Wanneer fondsen van derden duurzame beleggingen doen, belegt het financiële product alleen in fondsen van derden waarvoor de beheerder van het derdenfonds ervoor zorgt dat de gedane duurzame beleggingen in overeenstemming zijn met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights. Dit moet op een structurele manier gebeuren als onderdeel van het investeringsproces.

De EU-taxonomie bevat een "geen ernstige afbreuk doen"-beginsel volgens hetwelk op de taxonomie afgestemde beleggingen de doelstellingen van de EU-taxonomie niet aanzienlijk mogen schaden en gaat vergezeld van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op beleggingen die ten grondslag liggen aan het financiële product en die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De beleggingen die ten grondslag liggen aan het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige schade toebrengen



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, met behulp van een combinatie van methoden. De uitsluitingen, die in het onderstaande deel verder worden toegelicht, stellen het financiële product in staat om een reeks negatieve effecten op voorhand te vermijden, aangezien de uitsluitingscriteria betrekking hebben op gebieden waar de negatieve effecten te groot worden geacht om in dit financiële product te beleggen. Bovendien is het financiële product van plan om voor de beleggingen die het doet, de negatieve effecten verder te beperken of te verminderen door middel van gestructureerd overleg met emittenten (waar mogelijk en haalbaar) en stemmen (waar mogelijk en haalbaar). Zie de [Beleid inzake actief aandeelhouderschap van Quintet](#) voor meer informatie over stemmen en engagement voor directe lijninvesteringen. Bovendien moeten deze fondsen, waar mogelijk en haalbaar, wanneer het financiële product in fondsen belegt, zich ertoe verbinden de belangrijkste negatieve effecten aan te pakken en moeten ze een formeel beleid hebben over de manier waarop ze de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren aanpakken. In het jaarverslag van het financiële product wordt informatie gepubliceerd over de manier waarop het financiële product is omgegaan met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren.

☐ Nee



De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en

Welke beleggingsstrategie volgt 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 '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.

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

Risicoprofiel Defensief

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

Risicoprofiel Gematigd Defensief

Vermogenscategorie	Min	Max
Aandelen	0%	45%
Vastgoed	0%	5%
Gezamenlijke limiet		45%
Investment grade obligaties	30%	85%
Non-investment grade obligaties	0%	20%
Niet-traditionele obligaties	0%	20%
Gezamenlijke limiet		85%
Alternatieve beleggingen	0%	0%
Liquiditeiten	0%	40%

Risicoprofiel Gebalanceerd

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

Risicoprofiel Gematigd Offensief

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

Risicoprofiel Offensief

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

Het financiële product integreert de volgende ecologische en sociale criteria in het beleggingsproces:

1. Voor directe investeringen in de lijn:
 - a. Uitsluiting van beleggingen op basis van de uitsluitingscriteria die gelden voor het financiële product. De uitsluitingscriteria zijn de volgende: aandelen en obligaties

uitgegeven door bedrijven die direct of indirect betrokken zijn bij controversiële wapens; obligaties uitgegeven door landen onder een EU-wapenembargo; aandelen en obligaties uitgegeven door ondernemingen die meer dan 10% van hun inkomsten halen uit de winning van thermische steenkool of de productie van elektriciteit uit thermische steenkool (>10% van hun inkomsten); aandelen en obligaties uitgegeven door bedrijven die niet voldoen aan de principes van het UN Global Compact, waarbij engagement met de onderneming niet of niet langer mogelijk is.

- b. Uitsluiting van beleggingen als onderdeel van de vereisten voor het portefeuillebouwproces die van toepassing zijn op het financiële product. Quintet heeft aanvullende criteria ontwikkeld voor beleggingen met ESG-factoren in het portefeuilleconstructieproces, die van toepassing zijn op alle directe lijnen, zoals maar niet beperkt tot screening op controverses, ESG-risico's (op bedrijfs- en sectorniveau) en naleving van internationale normen. Voor meer informatie over het portefeuilleconstructieproces en de vereiste drempels verwijzen wij u naar [Het verantwoord beleggingsbeleid van Quintet](#).
- c. Dialoog met bedrijven als onderdeel van het beleid van engagement op het gebied van milieu- en sociale kwesties. Om een grotere impact te hebben, moet de Vermogensbeheerder een samenwerking aangegaan met een externe aanbieder die gespecialiseerd is in engagement. Deze partner heeft speciale aandacht voor bedrijven die in strijd zijn met de UNGC of die betrokken zijn bij ernstige controverses. Tegelijkertijd heeft de Vermogensbeheerder gaat ook in gesprek met fondsbeheerders.
- d. Stemmen bij volmacht op aandeelhoudersvergaderingen, onder meer over milieu- en sociale kwesties. Zie voor meer informatie de link naar de website in het laatste deel van dit document.

2. Voor beleggingen in fondsen:

Het financiële product integreert milieu- en sociale criteria in het beleggingsproces door middel van een uitgebreid due diligence-proces op fondsen van derden. Dit omvat het beoordelen van de robuustheid van het beleggingsproces, de mensen die verantwoordelijk zijn voor de strategie, de voor risico gecorrigeerde rendementskenmerken, de externe fondsbeheerder en de duurzaamheidspraktijken van het fonds. De due diligence bestaat uit 5 pijlers:

- Intentionaliteit: expliciete en opzettelijke verbanden met duurzaam beleggen;
- Portefeuillekenmerken: duurzame kenmerken bij belegde bedrijven;
- Onderzoek: voldoende vaardigheden en hulpmiddelen, geïntegreerd in methoden en processen;
- Actief eigenaarschap: stemmen en dialoog van hoge kwaliteit, ondersteund door duidelijk beleid; en
- Transparantie: frequente rapportage over inzet en voortgang in de richting van duurzame doelen.

Het uitgebreide due diligence-proces op het gebied van duurzaamheid wordt uitgevoerd voordat wordt belegd in een fonds van een derde partij. Maar ook nadat de belegging is gedaan, werkt Quintet actief samen met de externe fondsbeheerders en verzamelt het regelmatig gegevens over hun portefeuilles om ervoor te zorgen dat wordt voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Door middel van het due diligence- en selectieproces zorgt Quintet ervoor dat de duurzame investeringen van fondsen van derden in lijn zijn met het eigen duurzame investeringskader van Quintet.

Quintet gebruikt de informatieverschaffing over duurzame beleggingen van fondsen van derden om te bepalen in welk percentage van de duurzame beleggingen fondsen van derden worden belegd. Voor meer informatie over het eigen kader voor duurzaam beleggen van Quintet of het due diligence-proces op het gebied van duurzaamheid, zie de link naar de website in het laatste deel van dit document.

● **Wat zijn de bindende elementen van de beleggingsstrategie die worden gebruikt om de beleggingen te selecteren die elk van de ecologische of sociale kenmerken van dit financiële product bevorderen?**

Het financiële product heeft de volgende bindende elementen:

1. Voor directe investeringen in de lijn:
 - a. De uitsluitingscriteria zijn van toepassing op alle directe lijnbeleggingen.
 - b. Alle directe investeringen in bedrijven moeten voldoen aan de beginselen van het Global Compact van de VN en, indien dit niet het geval is, moeten besprekingen worden gevoerd met de bedrijven in kwestie.
2. Voor fondsen:

Fondsen moeten een actief aandeelhoudersbeleid hebben met betrekking tot beleggingen in bedrijven, waar mogelijk en haalbaar, d.w.z. stemactiviteiten en engagementpraktijken voor aandelen, en engagement voor bedrijfsobligaties.

● **Wat is het toegezegde minimumpercentage om de reikwijdte van de beleggingen die vóór de toepassing van de beleggingsstrategie in aanmerking worden genomen, te beperken?**

Niet van toepassing.

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

Wanneer in bedrijven wordt belegd, moeten deze bedrijven voldoen aan goede governancepraktijken, bijvoorbeeld met betrekking tot corporate governance, ethisch ondernemerschap, verantwoorde boekhoudkundige en fiscale praktijken en werknemersrelaties. Quintet verwacht dat alle fondsen van derden waarin het financiële product belegt, beoordelen of de bedrijven waarin wordt belegd inderdaad goede governancepraktijken volgen. Quintet valideert dat fondsen van derden rekening houden met goede governancepraktijken door hun formele beleid voor goed bestuur te beoordelen.

Wanneer een fonds van een derde partij geen formeel beleid voor goed bestuur heeft, worden de posities van het fonds door Quintet op bedrijfsniveau beoordeeld om te bepalen of de bedrijven waarin het fonds van derden belegt, inderdaad goede governancepraktijken volgen.

Goede governance praktijken omvatten degelijke management-structuren, werknemersrelaties, beloning van personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Assetallocatie beschrijft het aandeel van beleggingen in specifieke activa

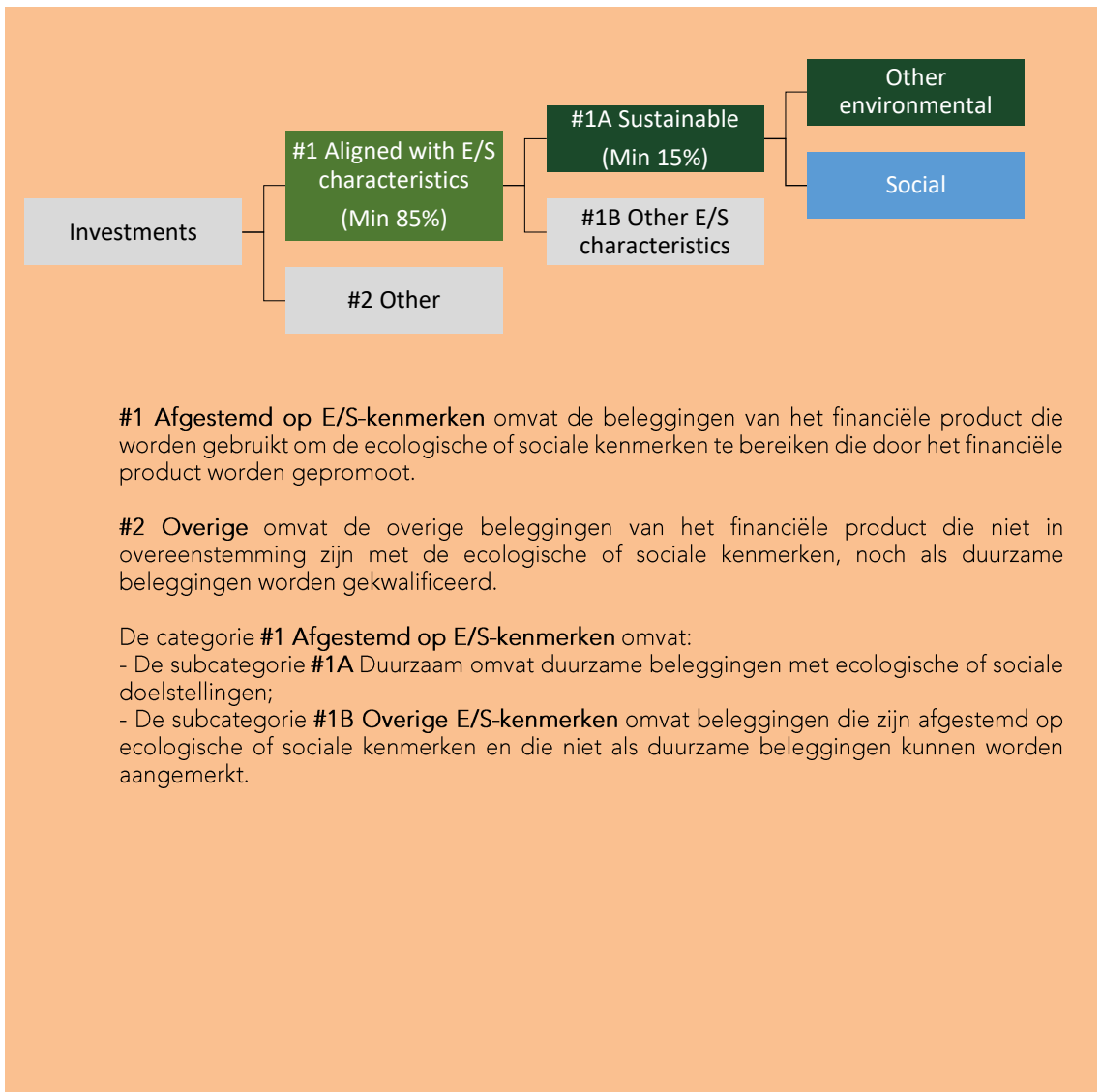


Wat is de geplande assetallocatie voor dit financiële product?

Activiteiten die zijn afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt als een percentage van: - Omzet die het aandeel van de inkomsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd weerspiegelt; - kapitaaluitgaven (CapEx) om de groene investeringen van de ondernemingen waarin wordt belegd weer te geven, bijvoorbeeld in de overgang naar een groene economie - Bedrijfskosten (OpEx) die de groene operationele activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd, weerspiegelen.

Ten minste 85% van de beleggingen is afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Het resterende deel van de beleggingen is bedoeld voor diversificatie, hedging en bestaat ook uit contanten die op aanvullende basis worden aangehouden. Het resterende deel kan ook fondsen omvatten die worden aangehouden voor diversificatiedoeleinden (met inbegrip van ETC's en ETF's) die niet zijn afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Er zijn geen minimale ecologische of sociale waarborgen voor deze investeringen. Het minimale aandeel duurzame beleggingen in het financiële product is 15%. Financieel product

Financieel product



- Hoe bereikt het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot?

Niet van toepassing

Om te voldoen aan de EU-taxonomie, omvatten de criteria voor fossiel gas beperkingen op emissies en het overschakelen op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen het einde van 2035. Voor kernenergie omvatten de criteria uitgebreide regels voor veiligheid en afvalbeheer.

Door activiteiten direct mogelijk te maken, kunnen andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Overgangsactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en waarvan onder meer de uitstoot van broeikasgassen overeenkomt met de beste prestaties.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling minimaal afgestemd op de EU-taxonomie?

Het financiële product is bedoeld om deels duurzame investeringen te doen, maar is niet specifiek gericht op het doen van op de EU-taxonomie afgestemde investeringen. Als zodanig is de minimale omvang van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie 0%.

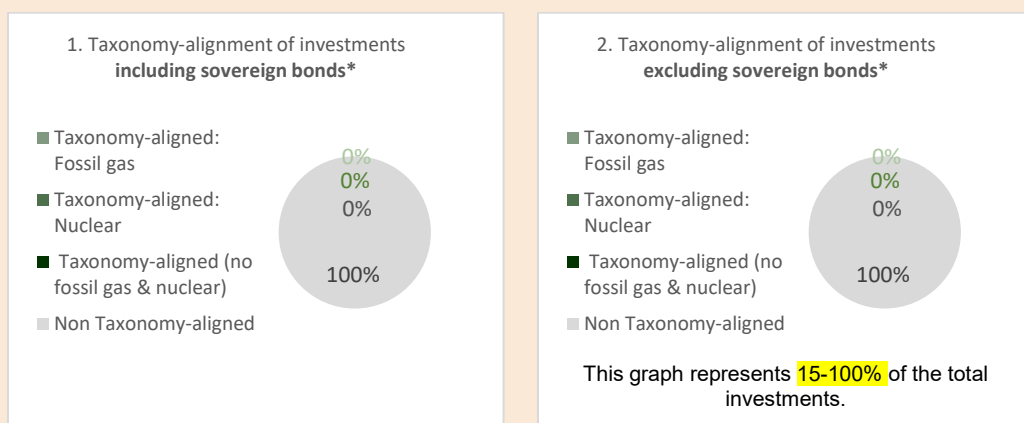
Belegt het financiële product in activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie¹?

☐ Jazeker:

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in het groen het minimumpercentage van de beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methodologie is om de taxonomie-afstemming van overheidsobligaties* te bepalen, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie met betrekking tot alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie alleen weergeeft met betrekking tot de beleggingen van het financiële product anders dan overheidsobligaties.



* Voor de toepassing van deze grafieken bestaan 'staatsobligaties' uit alle blootstellingen aan overheden

Wat is het minimale aandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten?

0%

¹ Activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of nucleair gebruik zullen alleen voldoen aan de EU-taxonomie wanneer zij bijdragen tot de beperking van de klimaatverandering ("mitigatie van klimaatverandering") en geen significante schade toebrengen aan de doelstelling van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. De volledige criteria voor economische activiteiten op het gebied van fossiel gas en kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



Het symbool staat voor duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie?

Het financiële product is bedoeld om deels duurzame investeringen te doen, maar streeft er niet specifiek naar om duurzame investeringen te doen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie. Als zodanig is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie 0%.



Wat is het minimumaandeel maatschappelijk duurzame beleggingen?

Het financiële product heeft de intentie om deels duurzaam te beleggen, maar streeft niet specifiek naar het doen van maatschappelijk duurzame beleggingen. Het minimumaandeel maatschappelijk duurzame beleggingen is dus 0%.

Financieel product



Welke beleggingen vallen onder "#2 Overige", wat is het doel ervan en zijn er ecologische of sociale waarborgen?

Beleggingen die zijn opgenomen in de categorie "#2 Overige" hebben betrekking op derivaten die worden aangehouden voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden, en contanten die worden aangehouden voor aanvullende liquiditeitsdoeleinden. Het kan ook gaan om fondsen die worden aangehouden voor diversificatie- of afdekkingsdoeleinden (met inbegrip van ETC's en ETF's) die niet zijn afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Fondsen van derden die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben en geen ecologische en/of sociale kenmerken promoten, en ETC's van grondstoffen kunnen bijvoorbeeld in deze categorie vallen. Er zijn geen minimale ecologische of sociale waarborgen voor deze beleggingen.



Wordt een specifieke index aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Nee



Hoe wordt de referentiebenchmark voortdurend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot?

Niet van toepassing.

Referentiebenchmarks zijn indices om te meten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken bereikt die zij promoten.

- *Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index op een continue basis gegarandeerd?*

Niet van toepassing.

- *Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?*

Niet van toepassing.

- *Waar is de methodologie te vinden die is gebruikt voor de berekening van de aangewezen index?*

Niet van toepassing.



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website: [Aanvullende beleidsdocumenten | InsingerGilissen](#)