

Ecologische en/of sociale kenmerken

Duurzaam beleggen betekent een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieu- of sociale doelstelling, op voorwaarde dat de belegging geen significante schade toebrengt aan enige ecologische of sociale doelstelling en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja Nee

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame belegging als doel. Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten met een duurzame doelstelling, met een minimum van 0%.

- 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 kwalificeren
- met een sociale doelstelling



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

Het fonds bevordert milieukenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden.

Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, evenals door bedrijven uit te sluiten die internationale normen en conventies schenden met betrekking tot mensenrechten, arbeidsrecht of de bestrijding van corruptie en omkoping.

Bedrijven die zich houden aan internationale normen en conventies, worden beschouwd als bedrijven die voldoen aan fundamentele vereisten voor wat als goed ondernemingsbestuur wordt beschouwd.

- **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt voor het meten van de ecologische en/of sociale kenmerken die door dit financiële product worden gepromoot?**

Het fonds hanteert een uitsluitingsbeleid op basis van UN Global Compact Principles. De UN Global Compact Principles zijn opgesteld door Verenigde Naties en gelden als richtlijnen voor goed bestuur op het punt van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu.

Om invulling te geven aan dit uitsluitingsbeleid maakt Optimix gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

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

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

Om de blootstelling naar duurzaamheidsrisico's te beperken, belegt het fonds niet in financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles.

Aangezien het fonds ook in andere beleggingsinstellingen belegt, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaan wij na of de externe fondsbeheerder een verantwoord beleggingsbeleid heeft geformuleerd dat verband houdt met de schending van internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties, mensenrechten, arbeidsrecht of de bestrijding van corruptie en omkoping. Wij onderhouden een actieve dialoog met de externe managers over de manier waarop er wordt omgegaan met duurzaamheid.

Bij het gebruik van passieve beleggingsinstrumenten zal het fonds de voorkeur geven aan op duurzaamheid gerichte indexderivaten en indexproducten. Bij afwezigheid van dergelijke instrumenten kan het fonds beleggen in andere indexderivaten en indexproducten.

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product mede beoogt te maken en hoe draagt de duurzame belegging bij aan dergelijke doelstellingen?***

Het fonds kan ook beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector, SFDR).

Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.

Het fonds kan bijvoorbeeld beleggen in beleggingsfondsen die de vermindering van koolstofdioxide-uitstoot als doelstelling hebben. Dergelijke fondsen stellen zich ten doel een lage blootstelling aan koolstofdioxide-emissies te bereiken met het oog op het bereiken van de lange termijn doelstellingen voor de opwarming van de aarde volgens het Akkoord van Parijs.

● ***Hoe brengen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen significante schade toe aan enige ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstelling?***

Indien het fonds belegt in andere beleggingsinstellingen die zich classificeren als een duurzame belegging, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaan wij na of de externe fondsbeheerder een verantwoord beleggingsbeleid heeft geformuleerd dat rekening houdt met de EU-criteria (EU-taxonomie) voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

In de Taxonomieverordening is via artikel 17 het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" ("do no significant harm", DNSH) opgenomen voor beleggingen in economische activiteiten die uit hoofde van de Taxonomieverordening als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt (Taxonomy-aligned). Dit DNSH beginsel is alleen van toepassing op de beleggingen die ten grondslag liggen aan het financiële product en die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Hoewel er in het fonds beleggingen kunnen zijn die bijdragen aan een milieudoelstelling is het niet de intentie om te beleggen in Taxonomy-aligned beleggingen.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja, Optimix Mix Fund houdt rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen.

Optimix ziet broeikasgasemissies, CO₂-voetafdruk, broeikasgasintensiteit, blootstelling naar fossiele brandstofsector, consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, intensiteit energieverbruik, invloed op biodiversiteit, emissies naar water, watergebruik en recycling, schadelijk afval, overtredingen en monitoring van OESO-richtlijnen en UN Global Compact principes, loonkloof, genderdiversiteit bestuurders, controversiële wapens, anti-corruptiebeleid en sociale schendingen als de belangrijkste indicatoren van nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Aangezien het fonds ook in andere beleggingsinstellingen belegt, houden wij bij de analyse van nadelige effecten rekening met onderliggende beleggingen van beleggingsfondsen ('look-through'). Hierdoor wordt inzichtelijk gemaakt of er sprake is van risicoconcentraties van bovengenoemde nadelige effecten.

Indien blijkt dat een belegging mogelijk een nadelig effect heeft op duurzaamheidsfactoren, zal Optimix op basis van interne analyses en externe analyses nagaan hoe groot de kans is dat de nadelige impact zich voordoet en wat de ernst van deze impact is. Op basis van deze analyse kan Optimix overgaan tot uitsluiting of desinvestering.

Voor het meten van duurzaamheidsfactoren maakt Optimix gebruik van duurzaamheidsdata van extern onderzoeksbureau Clarity AI.

De **belangrijkste nadelige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactor en met betrekking tot milieu-, sociale en werknemersaangelegenheden, respect voor mensenrechten, anticorruptie en antiomkoping.



Welke investeringsstrategie volgt dit financiële product?

Optimix Mix Fund is een vermogensallocatie fonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is erop gericht om een gestage waardecreatie mogelijk te maken. Het behalen van een positief beleggingsresultaat bij een neutraal risicoprofiel is hierbij het uitgangspunt. Om deze beleggingsdoelstelling te realiseren, kan het fonds beleggen in onder andere aandelen, staatsobligaties, bedrijfsleningen en alternatieve beleggingen.

Bij het selecteren van de beleggingen wordt rekening gehouden met duurzaamheidsrisico's. De definitie van duurzaamheidsrisico is een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk nadelig effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken.

Aangezien het fonds ook in andere beleggingsinstellingen belegt, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaan wij na of de externe fondsbeheerder een verantwoord beleggingsbeleid heeft geformuleerd dat verband houdt met de schending van internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties, mensenrechten, arbeidsrecht of de bestrijding van corruptie en omkoping. Wij onderhouden een actieve dialoog met de externe managers over de manier waarop er wordt omgegaan met duurzaamheid.

De **investeringsstrategie** stuurt investeringsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

● ***Wat zijn de bindende elementen van de investeringsstrategie die wordt gebruikt om de investeringen te selecteren om elk van de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door dit financiële product worden gepromoot?***

Het fonds bevordert milieukenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden.

Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, evenals door bedrijven uit te sluiten die internationale normen en conventies schenden met betrekking tot mensenrechten, arbeidsrecht of de bestrijding van corruptie en omkoping.

Aangezien het fonds ook in andere beleggingsinstellingen belegt, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaan wij na of de externe fondsbeheerder een verantwoord beleggingsbeleid heeft geformuleerd dat verband houdt met de schending van internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties, mensenrechten, arbeidsrecht of de bestrijding van corruptie en omkoping. Dit is een bindend element bij de selectie van deze fondsen.

● ***Wat is het beleid om goede bestuurspraktijken van de ondernemingen waarin is belegd te beoordelen?***

Bedrijven die zich houden aan internationale normen en conventies, zoals opgenomen in de UN Global Compact Principles, worden beschouwd als bedrijven die voldoen aan fundamentele vereisten voor wat als goed ondernemingsbestuur wordt beschouwd.

Het fonds hanteert een uitsluitingsbeleid op basis van UN Global Compact Principles. De UN Global Compact Principles zijn opgesteld door Verenigde Naties en gelden als richtlijnen voor goed bestuur op het punt van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu.

Ondernemingen die stelselmatig handelen op een wijze die in strijd is met de UN Global Compact Principles worden uitgesloten van investering. Mocht vastgesteld worden dat een onderneming waarin reeds belegd wordt, strijdig handelt met de UN Global Compact Principles dan zal deze belegging verkocht worden. Om invulling te geven aan dit uitsluitingsbeleid maakt Optimix gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

Aangezien het fonds ook in andere beleggingsinstellingen belegt, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaan wij na of de externe fondsbeheerder een verantwoord beleggingsbeleid heeft geformuleerd dat verband houdt met de schending van internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties, mensenrechten, arbeidsrecht of de bestrijding van corruptie en omkoping.

Het fonds kan ook beleggen in staatsobligaties en alternatieve beleggingen zoals grondstoffen. Op deze categorieën zijn richtlijnen voor goed ondernemingsbestuur niet van toepassing.

Goede bestuurspraktijken omvatten degelijke managementstructuren, werknemersrelaties, beloning van personeel en belastingnaleving.



Wat is de geplande asset allocatie voor dit financiële product?

Optimix Mix Fund is een vermogensallocatie fonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is er op gericht om een gestage waardecreatie mogelijk te maken. Het behalen van een positief beleggingsresultaat bij een neutraal risicoprofiel is hierbij het uitgangspunt. Om deze beleggingsdoelstelling te realiseren, kan het fonds beleggen in onder andere aandelen, staatsobligaties, bedrijfsleningen en alternatieve beleggingen.

Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.

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

Bij het gebruik van passieve beleggingsinstrumenten zal het fonds de voorkeur geven aan op duurzaamheid gerichte indexderivaten en indexproducten. Bij afwezigheid van dergelijke instrumenten kan het fonds beleggen in andere indexderivaten en indexproducten.

Asset-allocatie beschrijft de verdeling van investeringen in specifieke activa.



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

Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten met een milieudoel, met een minimum van 0%.

Indien het fonds belegt in andere beleggingsinstellingen die zich classificeren als een duurzame belegging met een milieudoel, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaan wij na in welke mate de onderliggende beleggingen zijn afgestemd op de EU-criteria (EU-taxonomie) voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

- **Kan het fonds investeren in fossiel gas en/of kernenergie gerelateerde activiteiten die voldoen aan de EU Taxonomie?**

Ja, het fonds kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten actief in fossiel gas en/of kernenergie gerelateerde activiteiten, met een minimum van 0%.

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

Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten actief in overgangs- en faciliterende activiteiten, met een minimum van 0%.



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

Optimix Mix Fund hanteert geen minimum aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel van maatschappelijk duurzame investeringen?

Optimix Mix Fund hanteert geen minimum aandeel maatschappelijk duurzame beleggingen.



Welke beleggingen vallen onder “Overige beleggingen”, wat is hun doel en zijn er minimale milieu- of sociale waarborgen?

Het fonds kan tevens beleggen in financiële instrumenten zonder ecologische of sociale kenmerken. Deze beleggingen dragen bij aan het doel om een gestage waardecreatie mogelijk te maken. Beleggingen zonder ecologische en/of sociale kenmerken zijn bijvoorbeeld staatsobligaties, alternatieve beleggingen en liquiditeiten.

Investeringen worden getoetst aan minimale milieu- en sociale waarborgen door te screenen op controverses van bedrijven waarin wordt belegd met behulp van de UN Global Compact Principles.



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

Nee



Waar kan ik meer product specifieke informatie online vinden?

Meer product specifieke informatie vindt u op de website:

<https://www.optimix.nl/zelf-beleggen/fondsen/optimix-mix-fund>