

Prospectus

gedateerd 1 september 2026

Optimix Investment Funds N.V.

(beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal)

gevestigd te Amsterdam

1. Belangrijke informatie

Personen die geïnteresseerd zijn in de Fondsen van Optimix Investment Funds worden er nadrukkelijk op gewezen dat aan een belegging financiële risico's zijn verbonden. Men wordt nadrukkelijk geadviseerd het Prospectus en de meest recente Jaar- en Halfjaarcijfers zorgvuldig te lezen en kennis te nemen van de volledige inhoud hiervan. Voor ieder Fonds is het essentiële-informatiedocument (EID) beschikbaar op de Website.

Optimix Investment Funds verklaart, voor zover haar redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, dat de gegevens in het Prospectus in overeenstemming zijn met de werkelijkheid en dat geen gegevens zijn weggelaten waarvan de vermelding de strekking van dit Prospectus zou wijzigen. Uitsluitend Optimix Investment Funds is verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van de gegevens in dit Prospectus.

Zodra daartoe aanleiding bestaat zullen de gegevens in het Prospectus worden geactualiseerd. In dit kader geldt dat de meest recente Jaar- en Halfjaarcijfers alsmede de meest recente intrinsieke waarde van de Aandelen een onlosmakelijk onderdeel worden geacht uit te maken van dit Prospectus.

De Aandelen mogen uitsluitend in Nederland onbeperkt aan het publiek worden aangeboden. Verstrekking en verspreiding van dit Prospectus kan in andere jurisdicties onderworpen zijn aan (juridische) beperkingen. Optimix Investment Funds verzoekt eenieder die in het bezit komt van dit Prospectus kennis te nemen van en zich te houden aan dergelijke beperkingen. Optimix Investment Funds aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor welke schending dan ook van enige zodanige beperking door wie dan ook, ongeacht of het een potentiële koper van Aandelen betreft of niet.

Op dit Prospectus is Nederlands recht van toepassing.

Voor alle in dit Prospectus genoemde (verwachte) rendementen geldt dat de waarde of koers (op een markt in financiële instrumenten) van de Aandelen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Het Prospectus, de Statuten alsmede de meest recente Jaar- en Halfjaarcijfers liggen ter inzage bij Optimix Vermogensbeheer. Op verzoek worden deze documenten kosteloos aan belangstellenden verstrekt (020 – 570 30 30) of via info@optimix.nl. Deze documenten zijn tevens beschikbaar op de Website.

2. Definities

Aandelen	de gewone aandelen met een nominale waarde van € 2,50 elk in het kapitaal van Optimix Investment Funds
Aandeelhouder	houder van een Aandeel
Administrateur	de partij aan wie administratieve taken zijn uitbesteed
AFM	Stichting Autoriteit Financiële Markten
AIFMD	Richtlijn van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (2011/61/EU), als gewijzigd
AIFMD Regels	de regels die volgen uit de AIFMD, de AIFMD Verordening, de implementatie van deze regels in de Wft, alsmede enige andere verbindende (Europese) regel die in dit kader is opgesteld door een relevante toezichthouder of autoriteit
AIFMD Verordening	Gedelegeerde verordening 231/2013 van de Europese Commissie tot aanvulling van de AIFMD, als gewijzigd
Bewaarbank	de door Optimix Investment Funds aangewezen bank die de beleggingen van de Fondsen bewaart
Bewaarder	de door Optimix Investment Funds aangestelde bewaarder als bedoeld in de Wft
Beheerder of Optimix Vermogensbeheer	Optimix Vermogensbeheer N.V.
BGfo	Besluit Gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft, als gewijzigd
DNB	De Nederlandsche Bank N.V.
EID	het essentiële-informatiedocument voor een Fonds
EUR of €	Euro
Euroclear Nederland	Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer B.V.
Fonds	een bepaalde serie Aandelen in het kapitaal van Optimix Investment Funds aangeduid met de letters A en tot en met G
Halfjaarcijfers	de halfjaarcijfers (per 30 juni) van Optimix Investment Funds als bedoeld in artikel 115y(6) BGfo
Intrinsieke Waarde	de intrinsieke waarde van een Aandeel en/of een Fonds, al naar gelang de context
Jaarcijfers	de jaarrekening en het jaarverslag (per 31 december) van Optimix Investment Funds als bedoeld in artikel 4:37o Wft
NRgfo	Nadere Regeling gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft, als gewijzigd

Optimix Investment Funds	Optimix Investment Funds N.V.
Prioriteitsaandeel	het prioriteitsaandeel met een nominale waarde van € 2,50 in het kapitaal van Optimix Investment Funds
Prospectus	het prospectus van Optimix Investment Funds
Raad van Commissarissen	de raad van commissarissen van Optimix Investment Funds
SFDR	Verordening (EU) 2019/2088, als gewijzigd
Statuten	de statuten van Optimix Investment Funds
Taxonomieverordening	Verordening (EU) 2020/852, als gewijzigd
Website	de website van de Beheerder (www.optimix.nl)
Wft	Wet op het financieel toezicht, als gewijzigd, inclusief de bij krachtens deze wet vastgestelde besluiten en nadere regels

Inhoudsopgave

1. Belangrijke informatie	2
2. Definities	3
3. Profiel en samenvatting	7
3.1 Kenschets Optimix Investment Funds	7
3.2 Kenschets Optimix Vermogensbeheer	7
4. Algemene gegevens	8
4.1 Oprichting, Statuten, toepasselijk recht, rechten Aandeelhouders	8
4.2 Raad van Commissarissen Optimix Investment Funds	8
4.3 Optimix Vermogensbeheer	8
4.4 Bewaarder	10
4.5 Bewaarbank	11
4.6 Betaalkantoor	11
4.7 Accountant	11
4.8 Juridisch en fiscaal adviseur	11
5. Algemene toelichting op de structuur	12
5.1 Opzet paraplustructuur	12
5.2 Kapitaal en Aandelen	12
5.3 Inkoop en uitgifte van Aandelen	13
5.4 Vaststelling van de Intrinsieke Waarde	14
5.5 Waarderingsgrondslagen	15
6. Kosten en vergoedingen	16
6.1 Kosten bij inkoop en uitgifte Aandelen	16
6.2 Beheerkosten	16
6.3 In- en uitlenen van financiële instrumenten	17
6.4 Kosten verbonden aan uitbesteding werkzaamheden in het kader van beheer	17
6.5 Kosten van de Bewaarder	17
6.6 Overige bedrijfskosten	17
6.7 Kosten verbonden aan beleggingen in andere beleggingsinstellingen	17
6.8 Oprichtingskosten	18
6.9 Kostenoverzicht	18
7. Fiscale aspecten	19
7.1 Algemeen	19
7.2 Belastingheffing Optimix Investment Funds	19
7.3 Aandeelhouders die fiscaal inwoner zijn van Nederland	20
7.4 Aandeelhouders die geen fiscaal inwoner zijn van Nederland	21
7.5 Overige fiscale wetgeving en rapportageverplichtingen	22
8. Algemene en Specifieke aspecten van de Fondsen	23
8.1 Optimix Wereld Aandelen Fonds	25
8.2 Optimix Income Fund	27
8.3 Optimix Mix Fund	30
8.4 Optimix Global Quality Fund	33
8.5 Optimix EuroRente Fonds	36
9. Overige Informatie	38
9.1 Overeenkomst met de Beheerder	38
9.2 Prioriteitsaandeel	38

9.3	Transacties met gelieerde partijen	38
9.4	Financiële verslaggeving	38
9.5	Plaats en oproeping algemene vergadering van Aandeelhouders	39
9.6	Verkrijgbaarstelling informatie	39
9.7	Wijziging voorwaarden	40
9.8	Dividendbeleid	40
9.9	Ontbinding en vereffening	40
9.10	Beleid ten aanzien stemrechten en stemgedrag	40
9.11	Billijke behandeling	41
9.12	Klachtenregeling	41
10.	Risico's	42
10.1	Bijzonder kenmerk paraplustructuur Optimix Investment Funds	42
10.2	Risico's bij het beleggen in de Fondsen	42
11.	Mededeling en verklaringen van de Beheerder	44
12.	Assurance-rapport	45
13.	SFDR-bijlagen	46

3. Profiel en samenvatting

3.1 *Kenschets Optimix Investment Funds*

Optimix Investment Funds is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal. De rechtsvorm is een naamloze vennootschap onder Nederlands recht en is opgezet volgens een zogenaamde paraplustructuur. Dit betekent dat het aandelenkapitaal is verdeeld in verschillende series van Aandelen en die in het Prospectus ieder als een Fonds worden gedefinieerd. Het geplaatste kapitaal van elke serie Aandelen vormt een Fonds, met een eigen beleggingsdoelstelling, eigen restricties en een eigen koersvorming. Optimix Investment Funds houdt voor elk Fonds een aparte administratie bij. Het op een afzonderlijke serie (Fonds) gestort kapitaal wordt afzonderlijk belegd. Kosten en opbrengsten zullen per Fonds afzonderlijk worden verantwoord. De waardestijgingen en waardedalingen in de portefeuille van een Fonds komen uitsluitend ten goede aan of ten laste van de houders van Aandelen in de desbetreffende serie. Er is sprake van administratief gescheiden vermogens, echter de Fondsen blijven in juridische zin onderdeel uitmaken van Optimix Investment Funds.

De directie van Optimix Investment Funds wordt gevoerd door Optimix Vermogensbeheer.

3.2 *Kenschets Optimix Vermogensbeheer*

Optimix Vermogensbeheer behoort tot de grotere zelfstandige vermogensbeheerders van Nederland. Optimix Vermogensbeheer is opgericht in 1983. Medio 2026 bedroeg het bruto vermogen in beheer ruim € 3,3 miljard en had de onderneming 32 werknemers in dienst. Naast het vrije hand beheer van de vermogens van diverse welgestelde particulieren en (goede doelen) stichtingen voert Optimix Vermogensbeheer de directie over diverse beleggingsinstellingen. Deze beleggingsinstellingen vormen in beginsel bouwstenen voor de vermogensbeheerportefeuilles.

Ondersteunend aan haar beheeractiviteiten geeft Optimix Vermogensbeheer orders in financiële instrumenten door aan derden (executing brokers) ten einde deze uit te laten voeren. Optimix Vermogensbeheer neemt geen posities in voor eigen rekening en risico en begeleidt geen emissies.

Optimix Vermogensbeheer is in zeer hoge mate geautomatiseerd middels geïntegreerde software. Dit betekent dat eenmaal ingevoerde effectenorders zonder nadere tussenkomst administratief worden verwerkt, hetgeen de kans op fouten in het verwerkingsproces en vertraging bij de orderafwikkeling beperkt. Cliënten van Optimix Vermogensbeheer kunnen via de Stichting Optimix Beleggersgiro onder andere deel te nemen in de Fondsen. De Stichting Optimix Beleggersgiro is een bewaarinstantie in de zin van artikel 7:17(1)a NRfgo waarin naast de Fondsen ook andere financiële instrumenten worden bewaard.

Aan Optimix Vermogensbeheer is door de AFM een vergunning verleend als bedoeld in artikel 2:65 Wft voor het beheren van beleggingsinstellingen. De Beheerder staat onder toezicht van de AFM en DNB. Sinds 1 september 2016 is 100% van het aandelenkapitaal (en stemrecht) van Optimix Vermogensbeheer in handen van Svenska Handelsbanken AB.

Het boekjaar van de Beheerder is gelijk aan het kalenderjaar. De Beheerder maakt jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een verslag op over dat boekjaar. Binnen twee maanden na afloop van de eerste helft van het boekjaar maakt de Beheerder een tussentijds verslag op over de eerste helft van dat boekjaar. De jaar- en halfjaarcijfers van de Beheerder zijn opgenomen op de Website.

Optimix Vermogensbeheer houdt 80% van het aandelenkapitaal (en stemrecht) van Add Value Fund Management B.V., de beheerder van Add Value Fund N.V. Add Value Fund N.V. is een op Euronext Amsterdam genoteerde beleggingsinstelling die voornamelijk belegt in Nederlandse Small- en Mid Cap aandelen.

4. Algemene gegevens

4.1 *Oprichting, Statuten, toepasselijk recht, rechten Aandeelhouders*

Optimix Investment Funds is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal, zoals bedoeld in artikel 2:76a van het Burgerlijk Wetboek en opgericht naar Nederlands recht bij akte d.d. 28 juli 1997. De Statuten zijn laatstelijk gewijzigd op 22 juli 2014. Optimix Investment Funds is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 33294633. Optimix Investment Funds is statutair gevestigd te Amsterdam en houdt kantoor op het adres van de Beheerder.

Voor de doelomschrijving van Optimix Investment Funds alsmede onder meer de rechten van de algemene vergadering van Aandeelhouders en de bepaling betreffende de wijziging van de Statuten wordt verwezen naar de Statuten die beschikbaar zijn op de Website.

De rechtsverhouding tussen Optimix Investment Funds en de Aandeelhouders wordt in beginsel beheerst door Nederlands recht en volgt uit de Statuten en de toepasselijke bepalingen van de wet, in het bijzonder boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de Wft. Anders dan volgt uit de Statuten en de wet hebben Aandeelhouders geen rechten jegens de Beheerder, de Bewaarder of partijen die diensten verlenen aan Optimix Investment Funds. Beslissingen van een Nederlandse rechter of gerechtelijk college kunnen jegens Optimix Investment Funds ten uitvoer worden gelegd overeenkomstig de bepalingen van het Nederlands recht. Beslissingen van een niet Nederlandse rechter of gerechtelijk college kunnen worden erkend en ten uitvoer worden gelegd overeenkomstig de toepasselijke verdragen en verordeningen.

4.2 *Raad van Commissarissen Optimix Investment Funds*

De Raad van Commissarissen bestaat uit:

- ✓ Mr. J.H.M. (Hans) Janssen Daalen.
- ✓ Prof. dr. R.M.M.J. (Rob) Bauer.
- ✓ Mr, drs. A.D.S. (Aartie) Hoeblal.
- ✓ Drs. H.W.D.G. (Hester) Borrie.

Meer informatie over de leden van de Raad van Commissarissen is te vinden op de Website.

4.3 *Optimix Vermogensbeheer*

Optimix Vermogensbeheer is opgericht als een naamloze vennootschap naar Nederlands recht en staat ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 33194359. Optimix Vermogensbeheer NV is een 100% dochtermaatschappij van Svenska Handelsbanken AB (publ.). Op verzoek kan van de Beheerder, tegen kostprijs, een uittreksel van de inschrijving van de Beheerder in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel worden verkregen.

De statutaire directie van Optimix Vermogensbeheer wordt gevoerd door:

- ✓ Drs. J.F. (Jaap) Westerling, CFA. Hij bekleedt geen relevante nevenfuncties.
- ✓ Drs. L.A.M. (Lucas) Crasborn. Hij bekleedt geen relevante nevenfuncties.
- ✓ Mr. P.M.H. (Patricia) Schwalbach QCM QT. Zij is daarnaast als directeur Vermogensbeheer en lid van het Management Team werkzaam bij Handelsbanken Nederland.

De raad van commissarissen van Optimix Vermogensbeheer bestaat uit:

- ✓ Mr. S.E. (Suzanne) Bos.
- ✓ Drs. G.T. (Gert) van Wakeren.
- ✓ C.G.B. (Charlotte) Rydman.

Meer informatie over de leden van de raad van commissarissen en de statutaire directie van Optimix Vermogensbeheer is te vinden op de Website.

Uitbesteding

De Beheerder heeft administratieve werkzaamheden ten behoeve van Optimix Investment Funds uitbesteed aan CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch (de “Administrateur”). Deze werkzaamheden betreffen onder andere het voeren van de effectenadministratie en de financiële administratie van Optimix Investment Funds, het berekenen van de dagelijkse Intrinsieke Waarden en het verzorgen van de rapportages aan de toezichthouders. De Administrateur brengt hiervoor kosten in rekening aan Optimix Investment Funds.

De Beheerder heeft CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch aangesteld als fund agent voor Optimix Investment Funds. De fund agent beoordeelt of de aan- en verkoopopdrachten van Aandelen in het orderboek van Euronext Amsterdam zijn ingelegd en geaccepteerd overeenkomstig de voorwaarden zoals vermeld in het Prospectus. Na sluiting van het orderboek zal de fund agent het saldo van alle aan- en verkooporders van de Aandelen doorgeven aan de Beheerder. De transactieprijs waartegen deze aan- en verkooporders de volgende beursdag worden afgerekend wordt aangeleverd bij Euronext Amsterdam.

Belangenconflicten

De Beheerder heeft organisatorische en administratieve maatregelen getroffen met als doel alle redelijke maatregelen te kunnen nemen om belangenconflicten te onderkennen, voorkomen, beheersen en controleren, zodat deze belangenconflicten geen schade toebrengen aan de belangen van Optimix Investment Funds en de Aandeelhouders. In geval van belangenconflicten zal de Beheerder de belangen van de Aandeelhouders in acht nemen, na redelijke en billijke afweging van relevante feiten en omstandigheden. Meer in het bijzonder zal de Beheerder de belangen van de Aandeelhouders ook in acht blijven nemen bij het uitbesteden van haar werkzaamheden aan de Administrateur en andere derden.

Ook de Bewaarder is verplicht om eerlijk, billijk, professioneel en in het belang van Optimix Investment Funds en de Aandeelhouders te handelen bij de uitoefening van haar taken. Dit betekent ook dat de Bewaarder geen activiteiten zal verrichten die kunnen leiden tot belangenconflicten tussen hem en Beheerder, Optimix Investment Funds en de Aandeelhouders tenzij de Bewaarder zijn bewaartaken functioneel en hiërarchisch gescheiden heeft van zijn andere, mogelijkwerwijs, conflicterende taken, en de potentiële belangenconflicten naar behoren zijn geïdentificeerd, beheerd, gecontroleerd en medegedeeld aan de Aandeelhouders. Voornoemde voorwaarden zijn van toepassing op CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch, in haar rol als Bewaarder, fund agent en Administrateur.

Fund governance en beleid inzake belangenconflicten

Om voor de Aandeelhouders waarborgen te scheppen voor een beheerste en integere uitoefening van het beheer van de Fondsen en zorgvuldige dienstverlening zoals bedoeld in de Wft, sluit de Beheerder aan bij de gedragscode die is opgesteld door de brancheorganisatie DUFAS (Dutch Fund and Asset Management Association). Deze gedragscode behelst de vastlegging van good practices op het gebied van fund governance en biedt nadere richtlijnen voor de organisatorische opzet en de werkwijze van beheerders van beleggingsinstellingen met als doel dat de beheerder handelt in het belang van de deelnemers in zijn beleggingsinstellingen en zijn organisatie zo inricht dat belangenconflicten worden tegengegaan. Een belangrijk onderdeel van fund governance is het hebben van een orgaan of entiteit die voldoende onafhankelijk is van de beheerder en die de rol van toezichthouder met betrekking tot het beheer van de beleggingsinstellingen door de beheerder vervult. Deze toezichthouder heeft de taak om te controleren of de beheerder zijn verplichting om te handelen in het belang van de deelnemers in zijn beleggingsinstellingen naleeft. Ten aanzien van de Fondsen voorziet de Raad van Commissarissen hierin.

Daarnaast houdt ook de Bewaarder ten behoeve van de Aandeelhouders toezicht op de Beheerder. De toezichthoudende taak van de Bewaarder op de Beheerder is wettelijk vastgelegd. De Bewaarder moet zich er onder meer van vergewissen dat de Beheerder handelt in overeenstemming met de voorwaarden van de Fondsen. De rol van de Bewaarder is verderop in dit hoofdstuk nader beschreven.

De Beheerder heeft voor al zijn werkzaamheden een beleid inzake belangenconflicten opgesteld. Uitgangspunten van het beleid zijn het voorkomen en het beheersen van belangenconflicten die in het nadeel kunnen zijn van cliënten van de Beheerder en het gelijk en rechtvaardig behandelen van cliënten. Potentiële belangenconflicten kunnen zich voordoen in relatie tussen de Beheerder en Optimix Investment Funds of de Aandeelhouders, maar ook tussen cliënten van de Beheerder

(waaronder mogelijk ook Aandeelhouders) onderling of tussen beleggingsinstellingen beheerd door de Beheerder onderling. Het beleid inzake belangenconflicten is beschikbaar op de Website.

Risicostructuur Beheerder

De taken ten aanzien van portfoliomanagement zijn binnen de Beheerder gescheiden van de taken ten aanzien van risicomanagement, zulks in lijn met de AIFMD Regels. De Beheerder heeft de risicostructuur aangepast in lijn met de AIFMD Regels. De Beheerder heeft de verantwoordelijkheid van het risicomanagement gescheiden. Overeenkomstig de AIFMD Verordening is er onderscheid gemaakt tussen risico's met betrekking tot de Fondsen enerzijds en risico's met betrekking tot de organisatie van de Beheerder anderzijds.

De Beheerder heeft de mogelijke risico's die voortvloeien uit haar werkzaamheden als beheerder overeenkomstig de eisen van de Wft afgedekt. De Beheerder beschikt daartoe over een eigen vermogen dat qua omvang ruimschoots voldoet aan de eisen die volgen uit de AIFMD-Regels. De Beheerder rapporteert hierover op kwartaalbasis aan DNB. De vermogenspositie van de Beheerder wordt maandelijks gevalueerd door haar directie en viermaal per jaar door de raad van commissarissen van de Beheerder. Hierbij wordt het actuele eigen vermogen vergeleken met de minimum vermogensseis zoals door de Beheerder in het ICARAP is vastgesteld. De Beheerder heeft daarnaast een beroepsaansprakelijkheidverzekering afgesloten. De beheeractiviteiten van de Beheerder zijn gedekt door de polisvoorwaarden.

Beloningsbeleid

De beheerder heeft een beloningbeleid overeenkomstig de AIFMD Regels. De medewerkers van de Beheerder die belast zijn met het dagelijks beheer van de Fondsen of de bepaling van het beleid, maken geen aanspraak op een variabele vergoeding die gekoppeld is aan de beleggingsresultaten van de Fondsen. Aan geen enkele medewerker wordt een beloning van € 1 miljoen (per jaar) of meer uitgekeerd of toegezegd. Het actuele beloningsbeleid van de Beheerder is beschikbaar op de Website waarvan de Beheerder op verzoek kosteloos een afschrift zal sturen.

Optimix Vermogensbeheer N.V.

Johannes Vermeerstraat 14

1071 DR Amsterdam

Postbus 15543

1001 NA Amsterdam

Telefoon: 020 - 570.30.30

E-mail: info@optimix.nl

Website: www.optimix.nl

4.4 Bewaarder

CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch is aangesteld als bewaarder ex artikel 4:62m(1) Wft (de "Bewaarder") van Optimix Investment Funds.

Op grond van de overeenkomst tussen de Bewaarder en Optimix Investment Funds verricht de Bewaarder de volgende taken:

- ✓ het controleren en reconciliëren van kasstromen en geldrekeningen;
- ✓ het in bewaring nemen van activa die zich daarvoor lenen en/of eigendomsverificatie en -registratie van activa die zich niet lenen voor bewaarneming;
- ✓ het controleren van een juiste uitgifte en inname van Aandelen;
- ✓ zorg dragen voor een juiste vaststelling van de Intrinsieke Waarden;
- ✓ controleren dat bij verkoop van beleggingen de tegenwaarde binnen de gebruikelijke termijnen wordt ontvangen; en
- ✓ controleren dat de opbrengsten een bestemming krijgen die strookt met de AIFMD Regels en de Statuten.

De Bewaarder heeft in de overeenkomst met Optimix Investment Funds de gedragsnormen aanvaard ex artikel 21(10) AIFMD en aansprakelijkheid ex artikel 21(12) AIFMD. De overeenkomst bevat derhalve geen regeling op grond waarvan de Bewaarder zich overeenkomstig artikel 21(13) AIFMD van haar aansprakelijkheid kwijt. Indien een dergelijke regeling zal worden

getroffen met de Bewaarder, of zal worden gewijzigd, zal dit onverwijld door de Beheerder worden medegedeeld. De Beheerder verstrekt op verzoek een afschrift van de overeenkomst tussen Optimix Investment Funds en de Bewaarder tegen ten hoogste de kostprijs.

CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch
De Entree 500
1101 EE Amsterdam

4.5 *Bewaarbank*

CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch treedt op als bewaarbank voor onder andere de financiële instrumenten en gelden van Optimix Investment Funds. Per Fonds worden hiertoe bij CACEIS afzonderlijke geldrekeningen en depots voor financiële instrumenten aangehouden.

CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch
De Entree 500
1101 EE Amsterdam

4.6 *Betaalkantoor*

CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch is benoemd tot betaalkantoor van Optimix Investment Funds. Zij is onder meer belast met het verrichten van de dividendbetalingen namens Optimix Investment Funds.

CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch
De Entree 500
1101 EE Amsterdam

4.7 *Accountant*

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. is aangesteld als accountant van Optimix Investment Funds.

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.
Thomas R. Malthusstraat 5
1066 JR Amsterdam

4.8 *Juridisch en fiscaal adviseur*

Greenberg Traurig, LLP treedt op als juridisch- en fiscaal adviseur van de Beheerder en Optimix Investment Funds.

Greenberg Traurig, LLP
Beethovenstraat 545
1083 HK Amsterdam

5. Algemene toelichting op de structuur

5.1 Opzet paraplustructuur

Optimix Investment Funds is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal en is opgezet volgens een zogenaamde paraplustructuur. Het aandelenkapitaal van Optimix Investment Funds is verdeeld in verschillende series van Aandelen, waarin het vermogen van de beleggingsmaatschappij is belichaamd, en die in dit Prospectus ieder als Fonds wordt gedefinieerd. Het geplaatste kapitaal van elke serie Aandelen vormt een Fonds.

Optimix Investment Funds heeft de volgende Fondsen:

- ✓ Optimix Wereld Aandelen Fonds (Aandelen B)
- ✓ Optimix Income Fund (Aandelen C);
- ✓ Optimix Mix Fund (Aandelen E);
- ✓ Optimix Global Quality Fund (Aandelen F); en
- ✓ Optimix EuroRente Fonds (Aandelen G).

Ieder Fonds heeft een eigen beleggingsdoelstelling en beleggingsstrategie met daaraan verbonden specifieke beleggingsrestricties en beleggingsrisico's, een eigen kostenstructuur en een eigen koersvorming. Optimix Investment Funds houdt voor elk Fonds een aparte administratie bij, dat wil zeggen dat activa en passiva alsmede kosten en opbrengsten per Fonds afzonderlijk worden verantwoord. Het kapitaal dat is gestort op de Aandelen van een Fonds wordt afzonderlijk belegd en waardestijgingen en waardedalingen in de betreffende beleggingsportefeuille van een Fonds komen uitsluitend ten goede aan of ten laste van de houders van de Aandelen in het betreffende Fonds. Er is dus sprake van administratief gescheiden vermogens en te onderscheiden categorieën van aandeelhouders. De Fondsen blijven in juridische zin echter onderdeel uitmaken van Optimix Investment Funds.

De Fondsen kennen geen gegarandeerd (eind)kapitaal. De waardeontwikkeling van de Fondsen is derhalve niet afhankelijk van de financiële prestaties van een garantieggever of aanbieder. De Fondsen kennen daarenboven geen gefixeerde looptijd en kunnen op iedere beursdag worden verhandeld. De Fondsen kennen derhalve geen risico op voortijdige afkoop.

Nieuwe Fondsen in Optimix Investment Funds worden eerst aangeboden nadat de AFM hieromtrent conform artikel 4:37c(7) Wft is geïnformeerd. De (statutaire) directie van Optimix Investment Funds wordt gevoerd door Optimix Vermogensbeheer.

5.2 Kapitaal en Aandelen

Het maatschappelijk kapitaal van Optimix Investment Funds bedraagt €120.010.002,50 nominaal en is verdeeld in 48.004.000 Aandelen en één Prioriteitsaandeel. De nominale waarde van ieder van deze aandelen is € 2,50. Met in achtneming van artikel 29 van de Statuten hebben alle uitstaande aandelen evenredig stemrecht in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

Het maatschappelijk kapitaal van Optimix Investment Funds is als volgt over de Fondsen verdeeld.

- ✓ Fonds B: Optimix Wereld Aandelen Fonds: 19.000.000 Aandelen
- ✓ Fonds C: Optimix Income Fund: 8.000.000 Aandelen;
- ✓ Fonds E: Optimix Mix Fund: 8.000.000 Aandelen;
- ✓ Fonds F: Optimix Global Quality Fund: 4.000.000 Aandelen; en
- ✓ Fonds G: Optimix EuroRente Fonds: 9.000.000 Aandelen.

De overige 4.000 Aandelen van het maatschappelijk kapitaal zijn toegewezen aan nog niet uitgegeven Aandelen series.

De Fondsen zijn genoteerd op Euronext Amsterdam. Elk Aandeel geeft recht op een evenredig aandeel in het vermogen van het Fonds voor zover dit aan de Aandeelhouders toekomt. Het is niet mogelijk voor Aandeelhouders om Aandelen van een bepaald Fonds naar Aandelen van een ander Fonds om te zetten anders dan door volgtijdige verkoop van een Aandeel en koop een ander Aandeel.

5.3 *Inkoop en uitgifte van Aandelen*

Optimix Investment Funds gedraagt zich als een open-end beleggingsinstelling. Zij zal enerzijds voor ieder Fonds Aandelen uitgeven en anderzijds Aandelen inkopen.

De Beheerder kan de uitgifte en/of inkoop van Aandelen (tijdelijk) opschorten, indien zich, naar het uitsluitend oordeel van de Beheerder, een bijzondere omstandigheid voordoet die een (tijdelijke) opschorting rechtvaardigt. Een dergelijke bijzondere omstandigheid kan sprake zijn indien:

- ✓ de Beheerder, naar zijn oordeel, geen juiste taxatie van de waarde van financiële instrumenten kan geven, omdat één of meer handelsplatforms waarop financiële instrumenten, waarin (in)direct wordt belegd, zijn genoteerd of worden verhandeld, zijn gesloten tijdens andere dan gebruikelijke dagen of wanneer de transacties daarop zijn opgeschort of aan niet gebruikelijke beperkingen zijn onderworpen;
- ✓ de middelen van communicatie of berekeningsfaciliteiten die normaal (indirect) worden gebruikt voor de bepaling van de Intrinsieke Waarde, niet meer functioneren of indien om enige andere reden de waarde van financiële instrumenten, waarin (in)direct wordt belegd, niet met de door de Beheerder gewenste snelheid of nauwkeurigheid kan worden bepaald;
- ✓ de technische middelen om uitgifte en inkoop te faciliteren door een technische storing tijdelijk niet beschikbaar zijn;
- ✓ er factoren zijn die onder andere verband houden met de politieke, economische, militaire of monetaire situatie waarop de Beheerder geen invloed heeft, en de Beheerder verhinderen de Intrinsieke Waarde voldoende nauwkeurig te bepalen;
- ✓ feitelijk niet onmiddellijk aan de hoeveelheid verzoeken tot uitgifte en/of inkoop kan worden voldaan, bijvoorbeeld omdat het administratief niet mogelijk is de verzoeken ordentelijk te verwerken;
- ✓ de fiscale status van Optimix Investment Funds in gevaar komt;
- ✓ indien de Beheerder van mening is dat de uitgifte van Aandelen strijdig is met enige wettelijke bepaling of enige bepaling van Euronext Amsterdam.

Optimix Investment Funds zal voorts niet tot uitgifte respectievelijk inkoop van Aandelen over gaan indien:

- ✓ als gevolg van de uitgifte het nominale bedrag van het geplaatste aandelenkapitaal van Optimix Investment Funds zou uitstijgen boven het bedrag van het maatschappelijk kapitaal van Optimix Investment Funds dan wel van het desbetreffende Fonds; of
- ✓ het nominaal bij derden geplaatste aandelenkapitaal van Optimix Investment Funds als gevolg daarvan zou dalen tot onder het wettelijk minimum van één tiende deel van het maatschappelijk kapitaal van Optimix Investment Funds.

Indien Optimix Investment Funds besluit tot opschorting van inkoop van Aandelen zal zij dit middels een persbericht en aan Euronext Amsterdam kenbaar maken. Dit persbericht zal ook op de Website worden gepubliceerd.

De Beheerder meent dat er voldoende waarborgen aanwezig zijn om, behoudens eventuele wettelijke bepalingen en de voornoemde uitzonderingen, te voldoen aan de plicht tot inkopen c.q. verkopen van Aandelen. Om te waarborgen dat aan de dagelijkse terugkoopverplichting kan worden voldaan, is per Fonds een passende beleggingsstrategie opgesteld waarbij in beginsel uitsluitend wordt belegd in dagelijks verhandelbare financiële instrumenten met een notering op een gereguleerde markt.

Daarnaast zijn per Fonds beleggingsrestricties opgesteld die de liquiditeit van de activa bevorderen door grenzen te stellen aan de omvang van iedere beleggingspositie in relatie tot het vermogen van het Fonds en/of in relatie tot de omvang van de marktwaarde van deze belegging. De Beheerder beschouwt dagelijks of de beleggingsportefeuille van een Fonds past binnen het kader van de beleggingsstrategie en de daaraan gestelde specifieke beleggingsrestricties. De Beheerder legt hierover periodiek verantwoording af aan de Raad van Commissarissen. Indien de veranderingen in de beleggingsomgeving hier aanleiding toegeven kan de Beheerder in overleg met de Raad van Commissarissen tijdelijk extra maatregelen nemen om de liquiditeit van de beleggingsportefeuille van een Fonds te bevorderen. De Beheerder heeft daarnaast per Fonds een kredietlijn ter beschikking (op basis van bevoorschotting) waarmee tegemoet kan worden gekomen aan verzoeken tot inkoop van Aandelen op het moment dat de liquiditeit van de activa is afgenomen (per Fonds tot 20% van het vermogen). Ten slotte monitort de Beheerder op dagbasis de vraag en aanbod van Aandelen op Euronext Amsterdam.

De Fondsen zijn genoteerd op de gereguleerde markt van Euronext Amsterdam. De Fondsen hebben een ‘open-end’ karakter. Dat wil zeggen dat, wanneer de vraag naar Aandelen van een Fonds groter is dan het aanbod, nieuwe Aandelen worden uitgegeven of ingekochte Aandelen opnieuw worden geplaatst. Wanneer echter het aanbod de vraag overtreft, is Optimix Investment Funds bereid de Aandelen zelf in te kopen, indien en voor zover dit niet in strijd is met de (statutaire) voorwaarden of wettelijke bepalingen. Aan het inkopen en plaatsen van Aandelen door Optimix Investment Funds zijn voor Optimix Investment Funds kosten verbonden. Dit betreft directe kosten die samenhangen met de plaatsing of opname van Aandelen, zoals kosten van brokers en eventueel ‘marktimpact’. Van marktimpact is sprake indien uitvoering van de orderstroom niet kan plaatsvinden zonder dat daarvan aanmerkelijke invloed op de koersen van financiële instrumenten uitgaat. Deze kosten worden betaald uit een opslag op de Intrinsieke Waarde bij een per saldo uitgifte van Aandelen in het betreffende Fonds dan wel een afslag bij een per saldo inkoop. De aldus vastgestelde koers wordt de ‘transactieprijs’ genoemd. De omvang van de op- of afslag wordt in de paragraaf 6.1 (Kosten bij inkoop en uitgifte Aandelen) beschreven. De cut-off time is bepaald op 16.00 uur (CET). Dit betekent dat een order uiterlijk om 15.00 uur door Optimix Investment Funds dient te zijn ontvangen om te worden uitgevoerd tegen de transactieprijs die de volgende beursdag (‘T’) zal worden vastgesteld. De orders die na dit tijdstip worden ontvangen, zullen worden verwerkt op basis van de Intrinsieke Waarde van de eerstvolgende waarderingsdag (‘T+1’) na deze beursdag. De uitgifte en inkoop van Aandelen via Euronext Amsterdam geschiedt net als bij reguliere aandelentransacties op Euronext op basis van levering tegen betaling. Dit betekent dat te allen tijde is gewaarborgd dat de uitgifte van Aandelen pas plaats vindt op het moment dat de nettoprijs in het vermogen van het Fonds is gestort.

Aandeelhouders en gegadigden dienen voor het aan- en verkopen van de Aandelen te beschikken over een effectenrekening bij een intermediair in de zin van de Wet giraal effectenverkeer. Aan- en verkooporders voor de Aandelen dienen door de betreffende financiële instelling te worden uitgevoerd op Euronext Amsterdam.

Naast voornoemde opschorting van de uitgifte en inkoop van Aandelen, kan de Beheerder als tweede instrument voor liquiditeitsbeheer, indien de omstandigheden daar aanleiding toegeven, in het belang van de Aandeelhouders besluiten de kennisgevingstermijn bij Euronext Amsterdam verlengen van 1 dag naar 4 dagen. Dit betekent dat orders niet 1 maar 4 dagen voor de waarderingsdag dienen te worden ingelegd in het orderboek van Euronext Amsterdam. De order dient dan uiterlijk om 15.00 uur op T-4 (in plaats van T-1) door Optimix Investment Funds te zijn ontvangen om te worden uitgevoerd tegen de transactieprijs die op de waarderingsdag (T) wordt vastgesteld. Indien de Beheerder besluit tot verlenging van de kennisgevingstermijn zal zij dit middels een persbericht en aan Euronext Amsterdam kenbaar maken. Dit persbericht zal ook op de Website worden gepubliceerd.

5.4 Vaststelling van de Intrinsieke Waarde

Iedere beursdag wordt de Intrinsieke Waarde van de Fondsen vastgesteld.

De Intrinsieke Waarde luidt in euro. De vaststelling van de intrinsieke waarde van een Aandeel geschiedt door de totale vermogenswaarde van een Fonds, inclusief het saldo van baten en lasten over het reeds verstreken deel van het lopende boekjaar te delen door het op het moment van vaststelling bij derden uitstaande aantal Aandelen van het desbetreffende Fonds. Daarbij worden de financiële instrumenten van een Fonds die worden verhandeld op een markt in financiële instrumenten gewaardeerd tegen de slotkoersen ná de cut-off time (‘forward pricing’). De cut-off time is bepaald op 16.00 uur (CET), omdat dan alle markten in financiële instrumenten nog open zijn c.q. nog open gaan. Voor beleggingen die worden verhandeld op één van de Aziatische markten in financiële instrumenten geschiedt waardering echter tegen de laatst gedane koers op het tijdstip van de intrinsieke waardebepaling (‘snapshots’). Vóór 10.00 uur (CET) de volgende beursdag wordt de actuele intrinsieke waarde van de Aandelen berekend, alvorens om 10.00 uur (CET) orderafwikkeling en publicatie van de nieuwe transactieprijs plaatsvindt. Onverwijld na vaststelling wordt de intrinsieke waarde per Aandeel gepubliceerd op de Website.

Voor elk Fonds zal een afzonderlijke administratie worden gevoerd waarin alle aan een Fonds toe te rekenen activa en passiva, opbrengsten en kosten worden opgenomen.

Indien de Beheerder gebleken is dat een Intrinsieke Waarde onjuist is vastgesteld en heeft geleid tot een materiële schade voor een Fonds of een Aandeelhouder, zal de Beheerder, de oorzaak en de kosten voor een Fonds daarbij mede in aanmerking nemende, onderzoeken of de schade gecompenseerd dient te worden of zich inspannen om deze te verhalen op de daarvoor aansprakelijke partij. Indien een of meerdere Aandeelhouders materiële schade hebben geleden door de foutieve vaststelling van de Intrinsieke Waarde dan zal Optimix Investment Funds trachten deze schade ongedaan te maken door de transactie te

laten storneren of, indien dat niet mogelijk is, de betreffende belegger geldelijk te compenseren. Er is geen sprake van een maximaal afwijkingspercentage ten opzichte van de juiste Intrinsieke Waarde dat gecompenseerd wordt. Als grenswaarde hanteert de Beheerder een afwijking in de Intrinsieke Waarde van 0,5%. Deze grenswaarde geldt voor alle Fondsen.

De Administrateur voert de berekening van de Intrinsieke Waarde uit en stuurt deze ter vaststelling aan de Beheerder.

5.5 Waarderingsgrondslagen

De waardering van de beleggingen ter bepaling van de Intrinsieke Waarde in euro vindt in beginsel als volgt plaats:

- ✓ activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld;
- ✓ financiële instrumenten die worden verhandeld op een markt in financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen reële waarde op de wijze als beschreven in paragraaf 5.4;
- ✓ alle overige beleggingen worden gewaardeerd op basis van een benaderde marktwaarde (fair value pricing), met inachtneming van de voor de betreffende belegging gangbare maatstaven;
- ✓ daar waar sprake is van een benaderde marktwaarde baseert de Beheerder zich bij de waardering op basis van quotes van minimaal één, maar waar mogelijk meerdere brokers in samenhang met eigen waarderingsmodellen. Bij een obligatie of een met een obligatie vergelijkbaar instrument is het waarderingsmodel gebaseerd op de 'discounted cashflow' methode of in de markt gehanteerde waarderingsbenchmarks;
- ✓ gerealiseerde en niet-gerealiseerde koersresultaten op financiële instrumenten worden bepaald door op de verkoopopbrengst dan wel de balanswaarde aan het einde van de verslagperiode de aankoopwaarde dan wel de balanswaarde aan het begin van de verslagperiode in mindering te brengen. Kosten bij aankoop worden niet apart geboekt en maken derhalve deel uit van de niet-gerealiseerde koersresultaten. Ook de kosten bij verkoop worden niet separaat geboekt en maken derhalve deel uit van de gerealiseerde koersresultaten;
- ✓ transacties in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers op de transactiedatum, activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend tegen de contante (slot)koers op balansdatum;
- ✓ termijntransacties in vreemde valuta worden gewaardeerd tegen reële waarde. Het verschil met de waarde tegen de oorspronkelijke termijnkoers maakt onderdeel uit van de waardeverandering van beleggingen;
- ✓ het resultaat wordt bepaald door de opbrengsten van het in de verslagperiode gedeclareerd contant dividend en de interest over de verslagperiode te verminderen met de aan de verslagperiode toe te rekenen lasten;
- ✓ voor zover kosten direct toerekenbaar zijn worden zij rechtstreeks ten laste van het betreffende Fonds gebracht. Niet direct toerekenbare kosten worden ten laste van de onderscheiden Fondsen gebracht op grond van een één keer per jaar vast te stellen verdeelsleutel. Onderdeel van de verdeelsleutel is de relatieve omvang van de Fondsen aan het begin van het boekjaar; en
- ✓ uitgifte en inkoop van Aandelen wordt via het geplaatst kapitaal en de agioreserve verwerkt. De bij uitgifte en inkoop van Aandelen ontvangen netto onkostenvergoeding wordt ten gunste van het agio van het betreffende Fonds gebracht.

6. Kosten en vergoedingen

6.1 *Kosten bij inkoop en uitgifte Aandelen*

De uitgifte van Aandelen, voor zover niet verband houdend met de introductie van een Fonds, geschiedt per Aandeel tegen de geldende Intrinsieke Waarde vermeerderd met een Fonds afhankelijk percentage ter dekking van de aan uitgifte verbonden kosten.

De inkoop van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde verminderd met een Fonds afhankelijk percentage inkoopkosten.

De Beheerder heeft uit oogpunt van transparantie en eenvoud per Fonds een vast percentage voor een op- of afslag ten opzichte van de Intrinsieke Waarde vastgesteld. Deze op- of afslag dient ter dekking van de door het Fonds te maken gemiddelde transactiekosten op lange termijn bij inkoop of plaatsing van Aandelen. De hoogte is bepaald op basis van de reële aan- en verkoopkosten met betrekking tot de financiële instrumenten waarin het Fonds belegt. De Beheerder kan dit percentage aanpassen indien dit lange termijn gemiddelde als gevolg van marktomstandigheden is gewijzigd. Het resultaat van deze op- of afslag komt geheel ten goede aan c.q. ten laste van het betreffende Fonds zodat deze daarmee de aan- en verkoopkosten van de onderliggende financiële instrumenten kan voldoen. Zittende Aandeelhouders worden hierdoor beschermd tegen de kosten die ten laste van een Fonds komen om Aandelen uit te geven of in te kopen. Dit tarief geldt zowel indien Aandelen moet worden ingekocht als uitgegeven. De hoogte van dit tarief is onder andere afhankelijk van de samenstelling van de beleggingen van een Fonds. Door de Beheerder zijn per Fonds de volgende op- of afslagen vastgesteld ten opzichte van de Intrinsieke Waarde:

- | | |
|--|-----------|
| ✓ Optimix Wereld Aandelen Fonds (Aandelen B) | 0,20%; |
| ✓ Optimix Income Fund (Aandelen C): | 0,13%; |
| ✓ Optimix Mix Fund (Aandelen E): | 0,15%; |
| ✓ Optimix Global Quality Fund (Aandelen F): | 0,20%; en |
| ✓ Optimix EuroRente Fonds (Aandelen G) | 0,10%. |

In bijzondere omstandigheden, zulks in het belang van de Aandeelhouders, kan van bovenstaande op- en afslagen worden afgeweken.

6.2 *Beheerkosten*

Door Optimix Vermogensbeheer wordt aan Optimix Investment Funds een vaste, Fondsafhankelijke, beheervergoeding in rekening gebracht over de Intrinsieke Waarde per ultimo van elke maand, met inachtneming van de hiervoor beschreven waarderingsmethoden, betaalbaar per aanvang van de daaropvolgende maand. Naast de beheervergoeding kan Optimix Vermogensbeheer onder bepaalde voorwaarden per Fonds een outperformance fee in rekening brengen.

Indien van toepassing wordt deze outperformance fee eenmaal per jaar na afloop van het boekjaar uitgekeerd, niet eerder dan nadat de Jaarcijfers door de externe accountant van een controleverklaring is voorzien. Voor de specifieke afspraken ter zake beheervergoeding en outperformance fee per Fonds wordt verwezen naar paragraaf 8 (Specifieke aspecten van de Fondsen).

Uit de beheervergoeding worden door de Beheerder onder andere de uitgaven voortkomend uit marketinginspanningen betaald. Ook eventueel te betalen distributievergoedingen worden uit de beheervergoeding betaald.

Voor een overzicht van de omvang van de beheerkosten per Fonds wordt verwezen naar de meest recente Jaarcijfers en Halfjaarcijfers. Omdat de beheerkosten afhankelijk zijn van de omvang van het fondsvermogen, en er geen limiet is gesteld aan het fondsvermogen, is het a priori niet mogelijk het maximum van deze kosten te bepalen.

Over de beheervergoeding en de outperformance fee is geen omzetbelasting (BTW) verschuldigd.

6.3 In- en uitlenen van financiële instrumenten

De Fondsen lenen geen financiële instrumenten in en/of uit. Er worden dus geen kosten voor het in en/of uitlenen in rekening gebracht aan de Fondsen.

6.4 Kosten verbonden aan uitbesteding werkzaamheden in het kader van beheer

De kosten verbonden aan het uitbesteden van de administratieve werkzaamheden aan de Administrateur worden per Fonds in rekening gebracht ten laste van het betreffende Fonds. De kosten van deze dienstverlening zijn gemaximeerd op vijf basispunten (0,05%) op jaarbasis gerekend over de Intrinsieke Waarde.

Voor een overzicht van de omvang en berekeningsgrondslag van de kosten per Fonds verbonden aan uitbesteding van werkzaamheden wordt verwezen naar de meest recente Jaarcijfers en Halfjaarcijfers. Omdat de kosten van de uitbestede werkzaamheden afhankelijk zijn van de omvang van het fondsvermogen, en er geen limiet is gesteld aan het fondsvermogen, is het a priori niet mogelijk het maximum van deze kosten te bepalen.

6.5 Kosten van de Bewaarder

De kosten die door de Bewaarder in rekening worden gebracht aan Optimix Investment Funds bedragen per Fonds op jaarbasis 0,018% van de Intrinsieke Waarde met een minimum van € 14.076 (jaarlijkse indexatie). Dit tarief is exclusief BTW. Omdat de kosten van de Bewaarder afhankelijk zijn van de omvang van het fondsvermogen, en er geen limiet is gesteld aan het fondsvermogen, is het a priori niet mogelijk het maximum van deze kosten te bepalen.

6.6 Overige bedrijfskosten

Overige bedrijfskosten van Optimix Investment Funds bestaan onder andere uit: het bewaarloon dat in rekening wordt gebracht door de Bewaarbank; vergoedingen aan derden voor de uitvoering van transacties in financiële instrumenten, de door AFM en DNB in rekening gebrachte kosten voor het toezicht; de kosten gemaakt voor (wettelijk) verplichte publicaties; de commissarisbeloning; de kosten van aandeelhoudersvergaderingen, dividenduitkeringen, externe adviseurs, notering van de Fondsen op Euronext Amsterdam, administratie en (externe) accountant; de kosten verbonden aan de publicatie van de koersen en alle overige kosten verbonden aan de bedrijfsvoering. Deze kosten worden, voor zover zij direct toerekenbaar zijn rechtstreeks ten laste van het resultaat van het desbetreffende Fonds gebracht. Niet direct toerekenbare kosten worden ten laste van de onderscheiden Fondsen gebracht op grond van een één keer per jaar vast te stellen verdeelsleutel. Onderdeel van de verdeelsleutel is de relatieve omvang van de Fondsen aan het begin van het boekjaar.

De leden van de Raad van Commissarissen ontvangen een jaarlijkse vergoeding van € 17.600 per persoon, de voorzitter ontvangt een vergoeding van € 22.118. Deze bedragen zijn exclusief BTW en exclusief vergoeding van excessieve reiskosten.

Voor een overzicht van de omvang en berekeningsgrondslag van de overige bedrijfskosten per Fonds wordt verwezen naar de meest recente Jaarcijfers en Halfjaarcijfers. Omdat de overige bedrijfskosten samenhangen met de werkzaamheden die derden voor de Fondsen verrichten, en de Beheerder met betrekking tot de beprijzing van deze werkzaamheden afhankelijk is van algemene marktontwikkelingen, is het a priori niet mogelijk de vermelde overige bedrijfskosten te maximeren.

6.7 Kosten verbonden aan beleggingen in andere beleggingsinstellingen

De Fondsen kunnen deelnemen in andere beleggingsinstellingen. De directe kosten verbonden aan een dergelijke belegging bestaan uit transactiekosten en een eventuele op- of afslag ten opzichte van de intrinsieke waarde bij aankoop of verkoop van de deelnemingsrechten van de beleggingsinstelling. De indirecte kosten verbonden aan een dergelijke belegging bestaan uit beheervergoeding, performancefee, transactiekosten en overige bedrijfskosten. Omdat de indirecte kosten verbonden aan beleggingen in andere beleggingsinstellingen onder andere afhankelijk zijn van de omvang van het fondsvermogen, en er geen limiet is gesteld aan het fondsvermogen, is het a priori niet mogelijk het maximum van deze kosten te bepalen.

De eventuele retourprovisie die door de Beheerder wordt ontvangen op een belegging van een Fonds in een belegginginstelling, of van diens beheerder, komt, indien duidelijk toerekenbaar, ten goede aan het desbetreffende Fonds.

6.8 *Oprichtingskosten*

De kosten verbonden aan de oprichting van Optimix Investment Funds en de introductie van Fondsen zijn, voor zover ooit geactiveerd, reeds volledig afgeschreven. Er komen derhalve geen oprichtingskosten meer ten laste van het resultaat van de Fondsen.

6.9 *Kostenoverzicht*

Een actueel overzicht van de verschillende, van toepassing zijnde, kosten van Optimix Investment Funds ingevolge artikel 123 BGfo is opgenomen in de meest recente Jaarcijfers en maakt daarmee deel uit van het Prospectus. Een overzicht van de kosten, zowel de directe als de indirecte, die samenhangen met het investeren in een Fonds is opgenomen in het EID.

7. Fiscale aspecten

7.1 Algemeen

Hieronder wordt een algemene beschrijving gegeven van de Nederlandse fiscale gevolgen voor Optimix Investment Funds en voor Aandeelhouders.

De in dit hoofdstuk opgenomen beschrijving van de fiscale aspecten is gebaseerd op de Nederlandse fiscale wetgeving, jurisprudentie en gepubliceerde beleidsregels zoals deze gelden op de datum van uitgifte van dit prospectus. Toekomstige wijzigingen in fiscale wetgeving, jurisprudentie, beleidsregels of de interpretatie daarvan kunnen gevolgen hebben voor de fiscale positie van Optimix Investment Funds en/of de Aandeelhouders. Dergelijke wijzigingen kunnen ook met terugwerkende kracht worden ingevoerd en kunnen afwijken van de beschrijving zoals opgenomen in dit prospectus.

Investeerders wordt geadviseerd om de individuele fiscale gevolgen van het investeren in de Aandelen met hun belastingadviseur te bespreken.

7.2 Belastingheffing Optimix Investment Funds

Vennootschapsbelasting

Optimix Investments Funds heeft de status van fiscale beleggingsinstelling in de zin van Artikel 28 Wet op de vennootschapsbelasting 1969. Het resultaat van een fiscale beleggingsinstelling is voor de heffing van vennootschapsbelasting onderworpen aan een tarief van 0% indien aan bepaalde (wettelijke) vereisten wordt voldaan.

Eén van de vereisten is dat Optimix Investment Funds de voor uitdeling beschikbare winst, rekening houdend met een aantal fiscale correcties, binnen acht maanden na het einde van haar boekjaar uitkeert aan de Aandeelhouders (doorstoot- of uitdelingsverplichting). Het bedrag van de verplicht uit te keren winst kan, indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan, worden verlaagd met eventuele verliezen van Optimix Investment Funds.

Ongerealiseerde en gerealiseerde koersresultaten op effecten en van winsten en verliezen ter zake van vervreemding van overige beleggingen met de daarbij behorende valutakoersverschillen kunnen in beginsel aan de zogenoemde herbeleggingsreserve worden toegevoegd en behoeven diensgevolge niet uitgekeerd te worden. Bij het bepalen van de winst dient een evenredig aandeel in de kosten die met het beheer van de beleggingen verband houden, in mindering te worden gebracht op de herbeleggingsreserve.

Optimix Investment Funds voldoet aan de specifieke aandeelhoudersvereisten en aan eisen die worden gesteld aan de bestuurders en commissarissen die gelden voor een fiscale beleggingsinstelling. De Beheerder zal, voor zover dit in haar vermogen ligt, erop toezien dat te allen tijde aan de aandeelhoudersvereisten en overige vereisten wordt voldaan.

Dividendbelasting op uitkeringen gedaan door Optimix Investment Funds

Dividenden of daarmee gelijk te stellen opbrengsten van Aandelen in de zin van de Wet op de dividendbelasting 1965 die door Optimix Investment Funds worden uitgekeerd, zijn in beginsel onderworpen aan de inhouding van dividendbelasting tegen een tarief van 15%. Deze belasting wordt door Optimix Investment Funds ingehouden ten laste van de Aandeelhouders en afgedragen aan de Nederlandse belastingdienst.

Optimix Investment Funds mag onder voorwaarden de door haar aan de Nederlandse belastingdienst af te dragen dividendbelasting verminderen met de Nederlandse dividendbelasting en de buitenlandse bronbelasting die ten laste van Optimix Investment Funds zijn ingehouden. De vermindering is een voordeel van Optimix Investment Funds. Ten aanzien van het te verrekenen bedrag aan buitenlandse bronbelasting gelden twee beperkingen, namelijk (1) deze is gemaximeerd tot 15% van de opbrengst waarop die bronbelasting drukt en (2) deze wordt verminderd met het bedrag waarvoor Aandeelhouders bij dooruitdeling van de opbrengst door Optimix Investment Funds waarop de bronheffing betrekking heeft, op grond van de Wet

op de dividendbelasting 1965 of regelingen ter voorkoming van dubbele belasting, recht zouden hebben op een vermindering of teruggave van dividendbelasting.

Uitkeringen aan een Aandeelhouder ten laste van de herbeleggingsreserve zijn in principe niet onderworpen aan dividendbelasting.

7.3 Aandeelhouders die fiscaal inwoner zijn van Nederland

Inkomstenbelasting

De fiscale gevolgen van het houden van Aandelen door natuurlijke personen zijn afhankelijk van de individuele omstandigheden van de Aandeelhouders. Hetgeen hierna wordt beschreven, is slechts van toepassing op natuurlijke personen die binnenlands belastingplichtig zijn voor Nederlandse fiscale doeleinden.

Vermogen (box 3)

In veel gevallen zullen de Aandelen worden gerekend tot de vermogensbestanddelen waarover in box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen) inkomstenbelasting wordt geheven. De wijze waarop in box 3 inkomstenbelasting wordt gegeven alsmede de tarieven worden in beginsel jaarlijks vastgesteld. De heffing van belasting in box 3 is onderwerp van politiek debat en aan wijziging onderhevig. De verwachting is dat in box 3 op termijn geen belasting meer wordt geheven op basis van fictief rendement maar op basis werkelijk rendement.

In box 3 wordt in 2026 inkomstenbelasting geheven over het vermogen naar een forfaitair rendement. Het heffingsvrije vermogen bedraagt EUR 59.357 (2026) (voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld, dus EUR 118.714). In 2026 wordt het box 3-inkomen berekend volgens de overbruggingswetgeving. Daarbij wordt niet uitgegaan van één algemeen forfaitair rendement over het gehele vermogen, maar van de werkelijke samenstelling van het vermogen op de peildatum 1 januari 2026, verdeeld over onder meer banktegoeden, overige bezittingen en schulden.

Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendement. De rendementsgrondslag bestaat uit de waarde van de bezittingen verminderd met de aftrekbare schulden. Vervolgens wordt het heffingsvrije vermogen in mindering gebracht.

Voor 2026 ziet de box 3-heffing er als volgt uit:

Soort	Normrendement	Belastingdruk (36%)
Banktegoeden	1,28%	0,46%
Beleggingen en andere bezittingen	6,00%	2,16%
Schulden	-/- 2,70%	-/- 0,97%

Per 19 juli 2025 is de Wet tegenbewijsregeling box 3 in werking getreden. Op grond van deze wet bestaat een tijdelijke mogelijkheid voor Aandeelhouders om aan te tonen dat hun werkelijke rendement op vermogen lager lag dan het op basis van de forfaitaire systematiek berekende rendement. Indien een Aandeelhouder aannemelijk maakt dat het werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement, wordt de heffing beperkt tot het werkelijke rendement.

Ondernemingsvermogen / Inkomen uit werk en woning (box 1)

(a) Indien de Aandelen moeten worden gerekend tot het vermogen van een door de Aandeelhouder (in privé) gedreven onderneming wordt het met de Aandelen behaalde resultaat belast in box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning). Dit heeft tot gevolg dat de met de Aandelen behaalde inkomsten en vermogenswinsten worden belast tegen een progressief tarief oplopend tot 49,50% (2026). Dit kan eventueel verminderd worden met diverse vrijstellingen zoals de zogenoemde MKB-winstvrijstelling.

(b) Indien de Aandelen moeten worden gerekend tot:

het vermogen van een onderneming waarin de Aandeelhouder medegerechtigde is; of

een werkzaamheid, bijvoorbeeld omdat de Aandelen door de aandeelhouder rendabel worden gemaakt op een wijze die normaal vermogensbeheer te boven gaat,

wordt het met de Aandelen behaalde resultaat eveneens belast in box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning). Dit heeft tot gevolg dat de met de Aandelen behaalde inkomsten en vermogenswinsten worden belast tegen een progressief tarief, oplopend tot 49,50% (2026).

Aanmerkelijk belang (box 2)

Voor Aandeelhouders voor wie de Aandelen in Optimix Investment Funds een ‘aanmerkelijk belang’ vormen wordt het met de Aandelen behaalde resultaat belast in box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang). Dit heeft tot gevolg dat de met de Aandelen behaalde inkomsten en vermogenswinsten worden belast tegen een tarief van 24,5% tot een bedrag van EUR 68.843 (voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld, dus EUR 137.686) en 31% voor het meerdere (2026).

In het algemeen is sprake van een “aanmerkelijk belang” indien een Aandeelhouder, al dan niet tezamen met zijn fiscale partner, direct of indirect ten minste 5% houdt van het geplaatste kapitaal van een vennootschap, dan wel ten minste 5% houdt van een bepaalde soort aandelen in een vennootschap. Van een aanmerkelijk belang kan eveneens sprake zijn indien een Aandeelhouder, al dan niet tezamen met zijn fiscale partner, rechten heeft om direct of indirect ten minste 5% van het belastbaar bedrag is de in een jaar genoten belastbare winst verminderd met de te verrekenen verliezen. In het algemeen zal de deelnemingsvrijstelling geen toepassing vinden op een belang in Optimix Investment Funds.

geplaatste kapitaal of van een bepaalde soort aandelen te verwerven, dan wel winstbewijzen houdt die recht geven op ten minste 5% van de jaarwinst of van de liquidatie-uitkering van een vennootschap.

Vennootschapsbelasting

Voor Aandeelhouders die belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting, geldt dat de met de Aandelen behaalde inkomsten en vermogenswinsten worden belast met vennootschapsbelasting. In 2026 bedraagt de belasting 19% over de eerste EUR 200.000 aan belastbaar bedrag, en 25,8% voor zover het belastbare bedrag EUR 200.000 te boven gaat. Het Verrekening of teruggaaf van ingehouden dividendbelasting

Aandeelhouders kunnen in beginsel de door Optimix Investment Funds ingehouden dividendbelasting verrekenen met de totaal door hen verschuldigde inkomstenbelasting/vennootschapsbelasting, onder de voorwaarde dat zij de uiteindelijke gerechtigde zijn tot de opbrengst waarop de dividendbelasting is ingehouden door Optimix Investment Funds.

Specifiek bij Aandeelhouders die slechts worden belast in box 3 van de inkomstenbelasting kan het gebeuren dat meer dividendbelasting wordt ingehouden dan uiteindelijk verschuldigd is aan inkomstenbelasting. In dat geval kan de niet-verrekende dividendbelasting worden teruggevraagd.

In Nederland gevestigde rechtspersonen of lichamen die niet aan de vennootschapsbelasting zijn onderworpen kunnen verzoeken om teruggaaf van ingehouden dividendbelasting waarbij aanvullende voorwaarden van toepassing zijn.

Aandeelhouders die geen fiscaal inwoner zijn van Nederland

7.4 Aandeelhouders die geen fiscaal inwoner zijn van Nederland

Inkomstenbelasting

Inkomsten en vermogenswinsten behaald met de Aandelen door Aandeelhouders die geen inwoner (of niet geacht worden inwoner) van Nederland (te) zijn voor Nederlandse fiscale doeleinden, zijn slechts aan Nederlandse inkomstenbelasting onderworpen indien:

de Aandelen behoren tot het vermogen van een vaste inrichting of vaste vertegenwoordiger door middel waarvan de Aandeelhouder een onderneming in Nederland uitoefent. Een dergelijke Aandeelhouder kan ook onderworpen zijn aan belasting als de Aandeelhouder medegerechtigd is tot het vermogen van een onderneming (mits die onderneming gedreven wordt met behulp van een vaste inrichting of vaste vertegenwoordiger in Nederland). Verder kan ook heffing van inkomstenbelasting ontstaan indien de aandelen genoten worden als loon ter zake van het in Nederland verrichten of hebben verricht van arbeid;

de Aandelen een werkzaamheid in Nederland vormen, bijvoorbeeld omdat de Aandelen door de Aandeelhouder rendabel worden gemaakt op een wijze die normaal vermogensbeheer te boven gaat; of

de Aandelen een aanmerkelijk belang vormen.

Of en in welke mate Nederland haar heffingsrecht mag uitoefenen, is afhankelijk van of Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten met het land waarin de Aandeelhouder is gevestigd, of dat verdrag van toepassing is en wat daarin is overeengekomen over de mate waarin Nederland haar heffingsrecht mag uitoefenen.

Vennootschapsbelasting

Inkomsten en vermogenswinsten behaald met de Aandelen door Aandeelhouders die niet in Nederland zijn gevestigd voor Nederlandse fiscale doeleinden, zijn slechts aan Nederlandse vennootschapsbelasting onderworpen indien:

- 1) de Aandelen behoren tot het vermogen van een vaste inrichting of vaste vertegenwoordiger door middel waarvan de Aandeelhouder een onderneming in Nederland uitoefent; of
- 2) de Aandelen een aanmerkelijk belang vormen, de Aandeelhouder dit aanmerkelijk belang houdt met als voornaamste doel of als een van de voornaamste doelen om de heffing van inkomstenbelasting of dividendbelasting bij een ander te ontgaan en dit aanmerkelijk belang niet behoort tot het vermogen van een onderneming.

Of en in welke mate Nederland haar heffingsrecht mag uitoefenen, is afhankelijk van of Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten met het land waarin de Aandeelhouder is gevestigd, of dat verdrag van toepassing is en wat daarin is overeengekomen over de mate waarin Nederland haar heffingsrecht mag uitoefenen. Voorkoming van Nederlandse belastingheffing kan worden verleend op grond van de Belastingregeling voor het Koninkrijk of op grond van EU-richtlijnen (bijvoorbeeld de Moeder-dochter richtlijn).

Teruggaaf van ingehouden Nederlandse dividendbelasting

Buitenlandse Aandeelhouders kunnen in sommige gevallen bij de Nederlandse Belastingdienst om teruggaaf van de door Optimix Investment Funds ingehouden Nederlandse dividendbelasting verzoeken. Opgemerkt moet worden dat in de meeste gevallen niet het gehele bedrag van de ten laste van de Aandeelhouder ingehouden dividendbelasting wordt terugbetaald. Dit hangt onder meer af van het van toepassing zijnde verdrag ter voorkoming van dubbele belasting.

Om in aanmerking te komen voor een teruggaaf van Nederlandse dividendbelasting is veelal vereist dat de Aandeelhouder de uiteindelijke gerechtigde is tot de opbrengst waarop de Nederlandse dividendbelasting is ingehouden door Optimix Investment Funds.

Buiten Nederland gevestigde lichamen die in hun vestigingsstaat niet aan een winstbelasting zijn onderworpen en die, indien zij in Nederland gevestigd zouden zijn, niet aan Nederlandse vennootschapsbelasting zouden zijn onderworpen, kunnen onder voorwaarden in aanmerking komen voor teruggaaf van ingehouden Nederlandse dividendbelasting. Daarvoor kunnen aanvullende voorwaarden gelden, waaronder voorwaarden met betrekking tot de vestigingsplaats, de fiscale status en kenmerken van de Aandeelhouder, de uiteindelijk gerechtigdheid tot de opbrengst, het beschikken over een geldige kwalificatiebeschikking en, in bepaalde gevallen, het bestaan van een informatie-uitwisselingsregeling met Nederland.

7.5 Overige fiscale wetgeving en rapportageverplichtingen

CRS & FATCA

Op grond van de Common Reporting Standard (CRS) en de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) kan Optimix Investment Funds verplicht zijn om bepaalde informatie over Aandeelhouders te verzamelen, vast te leggen en te rapporteren aan de Nederlandse Belastingdienst. De Nederlandse Belastingdienst kan deze informatie vervolgens uitwisselen met buitenlandse belastingautoriteiten van de landen waar Aandeelhouders fiscaal woonachtig of gevestigd zijn. Aandeelhouders kunnen worden verplicht om op verzoek van Optimix Investment Funds aanvullende informatie en documentatie te verstrekken, waaronder gegevens over hun fiscale woonplaats, fiscale status en, indien van toepassing, hun status onder FATCA of CRS. Indien een Aandeelhouder nalaat de vereiste informatie te verstrekken, onjuiste of onvolledige informatie verstrekt, of zijn medewerking anderszins niet verleent, kan Optimix Investment Funds genoodzaakt zijn maatregelen te treffen, waaronder het opschorten van rechten, het doen van inhoudingen of het rapporteren op basis van de beschikbare gegevens.

Optimix Investment Funds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor fiscale gevolgen die voor een Aandeelhouder voortvloeien uit de toepassing van CRS, FATCA of vergelijkbare rapportageverplichtingen. Aandeelhouders wordt geadviseerd hun belastingadviseur te raadplegen over de gevolgen van CRS en FATCA voor hun individuele situatie.

8. Algemene en Specifieke aspecten van de Fondsen

Voor alle Fondsen geldt het volgende:

Duurzaamheidsrisico's

Bij het selecteren van de beleggingen voor de Fondsen 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 negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Om de blootstelling naar duurzaamheidsrisico te beperken, belegt een Fonds niet direct in financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles. De UN Global Compact Principles zijn opgesteld door de Verenigde Naties en gelden als richtlijnen voor goed bestuur op het punt van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu. Mocht vastgesteld worden dat een onderneming waarin reeds belegd wordt, handelt in strijd met de UN Global Compact Principles, dan zal deze belegging worden verkocht. De Beheerder is van oordeel dat het uitsluiten van financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles een positieve bijdrage zal leveren aan het rendement van de Fondsen op de lange termijn door de ondernemingen die de grootste duurzaamheidsrisico's lopen op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu te vermijden. Door de grote omvang van het beleggingsuniversum van de Fondsen heeft het uitsluiten van dergelijk ondernemingen geen wezenlijke negatieve uitwerking op de keuzevrijheid van de Beheerder.

Ecologische en/of sociale kenmerken

Aansluitend op het EU Action Plan for Financing Sustainable Growth streeft de Beheerder er naar bepaalde ecologische en sociale kenmerken te promoten doordat de Fondsen beleggen in financiële instrumenten van ondernemingen die de algemeen geldende praktijken van goed bestuur volgen. De Fondsen zijn derhalve financiële producten in de zin van artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR). Op de Website is de precontractuele en periodieke informatie uit hoofde de SFDR en Verordening (EU) 2020/852 (Taxonomieverordening) voor ieder Fonds beschikbaar. De precontractuele informatie is tevens als bijlage opgenomen in dit prospectus.

De kenmerken die de Fondsen willen promoten zijn mensenrechten, goede arbeidsomstandigheden, milieu en anticorruptie. Dit wordt bewerkstelligd door niet te direct te beleggen in financiële instrumenten van ondernemingen die praktijken van goed bestuur binnen hun bedrijfstak niet naleven en/of met hun bedrijfsvoering een sterk negatieve uitwerking hebben op het streven naar het vergroten c.q. verbeteren van mensenrechten, goede arbeidsomstandigheden, milieu en anticorruptie.

De Fondsen houden rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen. De Beheerder 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.

Om invulling te geven aan dit uitsluitingsprincipe en het meten van duurzaamheidsfactoren maakt de Beheerder gebruik van duurzaamheidsresearch van externe onderzoeksbureaus Sustainalytics en Clarity AI.

EU Taxonomie

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 de Fondsen beleggingen kunnen zijn die bijdragen aan een milieudoelstelling is het niet de intentie om te beleggen in Taxonomy-aligned beleggingen en de Beheerder kan op dit moment niet beoordelen of deze beleggingen rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. In beginsel geldt dat de onderliggende beleggingen van de Fondsen geen rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Inlenen en uitlenen van financiële instrumenten

De Beheerder leent ten laste van de Fondsen geen financiële instrumenten in of uit.

Gebruik hefboomfinanciering

De Beheerder mag bij de uitvoering van haar beleggingsstrategie voor de Fondsen naar eigen inzicht en zelfstandig gebruik maken van hefboomfinanciering om extra rendement te behalen voor de Aandeelhouders. De Beheerder kan hiervoor uitsluitend gebruik maken van bankfinanciering met de restricties dat deze als tijdelijke maatregel wordt gehanteerd en maximaal 20% van het vermogen van een Fonds bedraagt ten tijde van het inzetten van de (aanvullende) financiering.

Het gebruik van derivaten is niet toegestaan om het risico van de posties van een Fonds te vergroten.

Aan het gebruik van hefboomfinanciering zijn risico's verbonden (zie voor nadere beschrijving, risicofactoren paragraaf 10.2). Het maximale hefboomniveau betreft derhalve 120% van de Intrinsieke Waarde van een Fonds. De beleggingen van een Fonds worden als zekerheid gesteld voor het verkrijgen van bankfinanciering.

In de paragrafen 8.1 t/m 8.5 wordt voor ieder Fonds ingegaan op de specifieke aspecten van ieder Fonds. Deze kenmerken zien op:

1. de doelstelling en beleggingsstrategie;
2. de beleggingsrestricties;
3. de (samengestelde) benchmark;
4. de kosten bij de inkoop en uitgifte van de Aandelen; en
5. de vergoedingen voor het beheer.

8.1 Optimix Wereld Aandelen Fonds

Doelstelling

Optimix Wereld Aandelen Fonds (Aandelen B) heeft als doelstelling het behalen van vermogensaanwas op lange termijn. Om aan deze doelstelling te kunnen voldoen zal het Fonds wereldwijd beleggen in risicodragende financiële instrumenten van ondernemingen met een beursnotering.

Beleggingsstrategie

Optimix Wereld Aandelen Fonds streeft naar het behalen van een structureel beter resultaat dan iShares Core MSCI World UCITS ETF (gemeten in euro, hierna aangeduid als benchmark). Hiertoe hanteert de Beheerder een beleggingsstrategie waarbij de kern van de beleggingsportefeuille van het Fonds wordt belegd in aantrekkelijk gewaardeerde ondernemingen. Om de beleggingsstrategie uit te voeren maakt de Beheerder gebruik van een zelf ontwikkeld kwantitatief screening model. De uitkomst van het screening model wordt door de Beheerder vervolgens op basis van kwalitatieve analyse verder onderzocht. Hiervoor maakt zij onder andere gebruik van externe databanken en research rapporten. De meest aantrekkelijk geachte aandelen worden vervolgens in de portefeuille van het Fonds opgenomen. Omdat uit het hiervoor beschreven 'bottom up' georiënteerde deel van de beleggingsstrategie ertoe kan leiden dat bepaalde landen, sectoren of beleggingsthema's niet of ondervertegenwoordigd zijn in portefeuille, kan de Beheerder uit risico- en rendementsoverwegingen er voor kiezen om top-down accenten te toevoegen aan de beleggingsportefeuille. Implementatie hiervan geschiedt via derivaten (zoals futures en forwards), indirecte beleggingen (bijvoorbeeld beleggingsfondsen en ETF's) maar ook mandjes van individuele aandelen. Het Fonds kenmerkt zich door een relatief geconcentreerde portefeuille van financiële instrumenten. Deze focus kan ertoe leiden dat bepaalde sectoren sterker vertegenwoordigd kunnen zijn dan dat bij traditionele beleggingsfondsen het geval is. Overigens kunnen er ook liquiditeiten worden aangehouden als er naar de mening van de Beheerder onvoldoende interessante beleggingsmogelijkheden zijn. Het kopen, houden en verkopen van beleggingen in de geselecteerde ondernemingen voor het Fonds kan plaatsvinden op directe wijze, dat wil zeggen via een positie in (certificaten van) aandelen, alsmede op indirecte wijze, dat wil zeggen door middel van derivaten of beleggingsfondsen.

De belangrijkste regio's waar de ondernemingen zijn gevestigd waar Optimix Wereld Aandelen Fonds in belegt, zijn voornamelijk Noord-Amerika en Europa, maar ook de opkomende markten vallen binnen het beleggingsuniversum.

Beleggingsrestricties

De Beheerder is bij de uitvoering van de beleggingsstrategie van Optimix Wereld Aandelen Fonds vrij in de keuze van beleggingen met dien verstande dat:

- ✓ een belegging in een onderneming op het moment van aankoop niet meer dan 10% van het aandelenkapitaal van die onderneming zal omvatten;
- ✓ een belegging in een onderneming op het moment van aankoop niet meer dan 10% van het vermogen van Optimix Wereld Aandelen Fonds zal omvatten, tenzij betreffend aandeel meer dan 10% van de benchmark uitmaakt. Alsdan geldt een maximaal gewicht van het voornoemde benchmarkgewicht plus 10%
- ✓ valutaderivaten uitsluitend in portefeuille kunnen worden genomen om het wisselkoersrisico op de waarde van de beleggingen in euro gemeten, te verminderen; en
- ✓ liquiditeiten kunnen maximaal 100% van het vermogen van het Fonds bedragen..

Benchmark

Als benchmark voor het Fonds is gekozen voor iShares Core MSCI World UCITS ETF gemeten in euro.

iShares Core MSCI World UCITS ETF is een Exchange Traded Fund (ETF) dat tot doel heeft de performance van de MSCI World Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. Deze ETF belegt in de aandelen van de ondernemingen die deel uit maken van de MSCI World Index. Deze index omvat posities in aandelen van meer dan 1.600 ondernemingen. De aandelen van deze ondernemingen zijn genoteerd aan beurzen van landen met ontwikkelde economieën. Dit zijn de Verenigde Staten, Canada, alle landen van West- Europa, Japan, Hongkong, Singapore, Australië en Nieuw-Zeeland. Het belang dat elk land inneemt in de index kan wijzigen door koers- en valutaontwikkelingen. De index wordt gewogen op basis van de vrij verhandelbare marktkapitalisatie. iShares ETF's zijn fondsen die door BlackRock worden beheerd en worden op de beurs

verhandeld. Ze zijn transparant, kostenefficiënt en liquide en worden net als een regulier aandeel op de beurs verhandeld. iShares Core MSCI World UCITS ETF keert geen dividend uit, de ontvangen dividenden worden herbelegd.

De ISIN-code van iShares Core MSCI World UCITS ETF is: IE00B4L5Y983 (Bloomberg: IWDA NA).

Door het hoge aantal posities in de benchmark zal het uitsluiten van de aandelen van ondernemingen die praktijken van goed bestuur binnen hun bedrijfstak niet naleven en/of met hun bedrijfsvoering een sterk negatieve uitwerking hebben op het streven naar het vergroten c.q. verbeteren van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu, deze niet tot een minder geschikte graadmeter maken om de beleggingsprestaties en het risicoprofiel van het Fonds mee te vergelijken. De benchmark van het Fonds wordt niet gebruikt als een referentiebenchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken van het Fonds te beoordelen.

Risico's

In paragraaf 10.2 is een overzicht van risico's verbonden aan het beleggen in de Fondsen opgenomen. Gerangschikt op omvang en relevantie zijn de volgende risico's het meest belangrijk voor Optimix Wereld Aandelen Fonds: #1, #2, #14, #10, #11 en #13.

Uitgifte en inkoop van Aandelen

De uitgifte van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde vermeerderd met 0,20%.

De inkoop van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde verminderd met 0,20%.

In bijzondere omstandigheden, zulks in het belang van de Aandeelhouders, kan van het bovenstaande worden afgeweken.

Naast deze op- en afslagen die in rekening worden gebracht bij de uitgifte en inkoop van het Fonds zal ook de partij via wie de Aandelen worden gekocht of verkocht nog transactiekosten in rekening kunnen brengen.

Beheervergoeding

Door Optimix Vermogensbeheer wordt ten laste van het Optimix Wereld Aandelen Fonds een vaste beheervergoeding in rekening gebracht van 0,08% over de Intrinsieke Waarde per ultimo van elke maand, betaalbaar per aanvang van de daaropvolgende maand.

8.2 Optimix Income Fund

Doelstelling

Optimix Income Fund (Aandelen C) stelt zich ten doel de Aandeelhouders een gespreide belegging te bieden met een matig risico en een aantrekkelijk direct rendement. De Beheerder streeft er naar om jaarlijks minimaal 4% van het vermogen uit te keren in de vorm van dividend (viermaal per jaar 1%). De Beheerder streeft er daarnaast naar een structureel beter totaalrendement te behalen dan de samengestelde benchmark.

Beleggingsstrategie

Ten einde de doelstelling te kunnen realiseren hanteert de Beheerder voor het Fonds een beleggingsstrategie waarbij een gespreide beleggingsportefeuille wordt aangehouden waarin naast liquiditeiten onder andere de beleggingscategorieën staatsobligaties, bedrijfsleningen (investmentgrade en non-investment grade) aandelen, indirect vastgoed, alternatieve beleggingen in wisselende samenstelling vertegenwoordigd kunnen zijn. De Beheerder laat zich bij de keuze van de individuele beleggingen alsmede ten aanzien van de spreiding over de verschillende beleggingscategorieën voornamelijk leiden door kwalitatieve beleggingsanalyses en macro-economische vooruitzichten. De beleggingsportefeuille van het Fonds is een weerspiegeling van de risico- en rendementsoverwegingen van de Beheerder. Ten minste 80% van het fondsvermogen zal worden aangehouden in beleggingen (inclusief liquiditeiten) die inkomsten genereren. De Beheerder kan hierbij kiezen voor directe beleggingen en indirecte beleggingen als beleggingsinstellingen en ETF's. Ook kan de Beheerder gebruik maken van derivaten om inkomsten te genereren en/of beleggingsrisico's te mitigeren. Het Fonds heeft geen verplichting om de blootstelling naar vreemde valuta te hedgen naar euro.

De belangrijkste landen waarin de kapitaalmarkten en de markten in financiële instrumenten gevestigd zijn waar Optimix Income Fund transacties in financiële instrumenten verricht, zijn: Nederland, Duitsland, Frankrijk, Spanje, Italië, Verenigd Koninkrijk, Zwitserland, Noorwegen en de Verenigde Staten.

Samengestelde benchmark

De benchmark van het Fonds is samengesteld uit 60% iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF en 40% iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF.

iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF is een Exchange Traded Fund (ETF) dat tot doel heeft de Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. De Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index biedt exposure naar in euro's uitgegeven investment-grade obligaties die zijn uitgegeven op de binnenlandse markten van de eurozone. Alleen obligaties met een minimale resterende looptijd van 1 jaar worden in de index opgenomen.

iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF is een Exchange Traded Fund (ETF) dat tot doel heeft de Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. De Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index bevat de grootste en meest liquide bedrijfsobligaties met vaste of variabele coupon, met een rating onder investment-grade, die zijn uitgegeven door bedrijven binnen en buiten de eurozone. Alleen in euro uitgegeven obligaties met een minimaal uitstaand bedrag van € 250 miljoen worden in de index opgenomen. Nieuwe obligaties worden alleen in de index opgenomen wanneer de resterende looptijd minimaal 2 en maximaal 10,5 jaar bedraagt.

De ISIN-code van iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF is: IE00B3DKXQ41 (Bloomberg: IEAG NA). De ISIN-code van iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF is: IE00B66F4759 (Bloomberg: IHYG LN).

Door het hoge aantal posities in de benchmark zal het uitsluiten van de financiële instrumenten van ondernemingen die praktijken van goed bestuur binnen hun bedrijfstak niet naleven en/of met hun bedrijfsvoering een sterk negatieve uitwerking hebben op het streven naar het vergroten c.q. verbeteren van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu, deze niet tot een minder geschikte graadmeter maken om de beleggingsprestaties en het risicoprofiel van het Fonds mee te vergelijken. De benchmark van het Fonds wordt niet gebruikt als een referentiebenchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken van het Fonds te beoordelen.

Beleggingsrestricties

De Beheerder is bij de uitvoering van de beleggingsstrategie van Optimix Income Fund vrij in de keuze van beleggingen met dien verstande dat:

- ✓ de weging van de categorie aandelen mag maximaal 60% van het vermogen het Fonds bedragen;
- ✓ blootstelling naar beleggingen in vreemde valuta (niet euro) mag maximaal 40% bedragen;
- ✓ het Fonds is minimaal 30% belegd in 'investment grade' obligaties; dit wil zeggen obligaties met een beoordeling van S&P van ten minste BBB- of een vergelijkbare kredietwaardigheid;
- ✓ en
- ✓ liquiditeiten kunnen maximaal 100% van het vermogen van het Fonds bedragen.

Risico's

In paragraaf 10.2 is een overzicht van risico's verbonden aan het beleggen in de Fondsen opgenomen. Gerangschikt op omvang en relevantie zijn de volgende risico's het meest belangrijk voor Optimix Income Fund: #1, #2, #3, #4, #7, #11, #10 en #14.

Uitgifte en inkoop van Aandelen

De uitgifte van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde vermeerderd met 0,13%.

De inkoop van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde verminderd met 0,13%.

In bijzondere omstandigheden, zulks in het belang van de Aandeelhouders, kan van het bovenstaande worden afgeweken.

Naast deze op- en afslagen die in rekening worden gebracht bij de uitgifte en inkoop van Aandelen zal ook de partij via wie de Aandelen worden gekocht of verkocht nog transactiekosten in rekening kunnen brengen.

Beheervergoeding en outperformance fee

Door Optimix Vermogensbeheer wordt ten laste van Optimix Income Fund een beheervergoeding in rekening gebracht van 0,04% over de Intrinsieke Waarde per ultimo van elke maand, betaalbaar per aanvang van de daaropvolgende maand. Het Fonds is daarnaast aan de Beheerder een prestatievergoeding van 10% verschuldigd. Deze wordt in rekening gebracht over het positieve verschil tussen de procentuele wijziging van de Intrinsieke Waarde na aftrek van alle toe te rekenen kosten (behoudens eventuele gereserveerde outperformance fee), gecorrigeerd voor dividendbetalingen, en de procentuele wijziging van de benchmark in het betreffende boekjaar. Deze prestatievergoeding is echter alleen verschuldigd indien alle (eventuele) negatieve relatieve performance ten opzichte van de benchmark over de vier voorgaande Boekjaren volledig gecompenseerd is (zie ook Rekenvoorbeeld Prestatievergoeding). De prestatievergoeding, die dagelijks pro rata wordt berekend en gereserveerd ten laste van het eigen vermogen van het Fonds, wordt eenmaal per jaar definitief vastgesteld, te weten aan het einde van het boekjaar (dus per 31 december). De aldus definitief vastgestelde en gereserveerde prestatievergoeding wordt vervolgens pas betaalbaar gesteld als de Jaarcijfers door de externe accountant van een goedkeurende controleverklaring zijn voorzien. De hoogte van de op de Intrinsieke Waarde in mindering te brengen reservering ten behoeve van de verschuldigde outperformance fee wordt dagelijks door de administrateur berekend op basis van het gemiddeld in het boekjaar uitstaand aantal aandelen maal de actuele dagelijkse Intrinsieke Waarde per aandeel (exclusief outperformance fee reservering) maal de outperformance ten opzichte van de benchmark sinds het begin van het boekjaar (in procent punten) maal 10%.

Voor de volledigheid wijst de Beheerder er hierbij op dat de prestatievergoeding ook verschuldigd is wanneer de Intrinsieke Waarde daalt gedurende het boekjaar en er dus sprake is van een negatief beleggingsresultaat.

Rekenvoorbeeld Prestatievergoeding

Relatieve performance boekjaar 1: +1,0%.

Relatieve performance boekjaar 2: +2,0%

Relatieve performance boekjaar 3: - 4,0%

Relatieve performance boekjaar 4: +2,0%

Cumulatieve relatieve performance boekjaar 1 t/m 4: + 1,0%

Nog te compenseren relatieve performance in boekjaar 5: - 2,0%

Relatieve performance boekjaar 5: + 3,0%

In bovenstaand voorbeeld is in boekjaar 5 prestatievergoeding (10%) verschuldigd over alle relatieve performance ten opzichte van de benchmark groter dan +2,0%. Over boekjaar 5 bedraagt de prestatievergoeding derhalve: $10\% \times 1,0\%$ is 0,10% over de Intrinsieke Waarde.

8.3 *Optimix Mix Fund*

Doelstelling

Optimix Mix Fund (Aandelen E) is een voortzetting van het in 1983 opgerichte Optimix Beleggingsfonds. Het Fonds stelt zich ten doel de Aandeelhouders een gespreide belegging te bieden met een aantrekkelijk en gelijkmatig rendement en een beperkt risico. Jaarlijks zal een deel van de beleggingsinkomsten van het Fonds worden uitgekeerd in de vorm van dividend.

Beleggingsstrategie

Ten einde de doelstelling te kunnen realiseren hanteert de Beheerder voor het Fonds een dynamische ‘asset allocation’ beleggingsstrategie waarbij een gespreide beleggingsportefeuille wordt aangehouden waarin naast liquiditeiten onder andere de beleggingscategorieën, staatsobligaties, bedrijfsleningen (investmentgrade en non-investment grade) aandelen, indirect vastgoed, alternatieve beleggingen in wisselende samenstelling vertegenwoordigd kunnen zijn. Met dynamische ‘asset allocation’ wordt bedoeld dat de samenstelling van de beleggingsportefeuille van het Fonds actief wordt aangepast op wijzigingen in de beleggingsomgeving en/of de vooruitzichten. De Beheerder laat zich bij de keuze van de individuele beleggingen alsmede ten aanzien van de spreiding over de verschillende beleggingscategorieën voornamelijk leiden door macro-economische en marktvooruitzichten. De beleggingsportefeuille van het Fonds is een weerspiegeling van de risico- en rendementsoverwegingen van de Beheerder. De Beheerder kan hierbij kiezen voor directe beleggingen en indirecte beleggingen als beleggingsinstellingen en ETF’s. Ook kan het Fonds gebruik maken van derivaten om inkomsten te genereren en/of beleggingsrisico’s te mitigeren. Het Fonds heeft geen verplichting om de blootstelling naar vreemde valuta te hedgen naar euro.

De belangrijkste regio’s waarin de kapitaalmarkten en de markten in financiële instrumenten gevestigd zijn waar Optimix Mix Fund transacties in financiële instrumenten verricht, zijn voornamelijk Noord-Amerika en Europa, maar ook de opkomende markten vallen binnen het beleggingsuniversum.

Samengestelde benchmark

De benchmark van het Fonds is samengesteld uit 50% iShares Core MSCI World UCITS ETF, 40% iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF en 10% iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF.

iShares Core MSCI World UCITS ETF is een Exchange Traded Fund (ETF) dat tot doel heeft de performance van de MSCI World Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. Deze ETF belegt in de aandelen van de ondernemingen die deel uit maken van de MSCI World Index. Deze index omvat posities in aandelen van meer dan 1.600 ondernemingen. De aandelen van deze ondernemingen zijn genoteerd aan beurzen van landen met ontwikkelde economieën. Dit zijn de Verenigde Staten, Canada, alle landen van West-Europa, Japan, Hongkong, Singapore, Australië en Nieuw-Zeeland. Het belang dat elk land inneemt in de index kan wijzigen door koers- en valutaontwikkelingen. De index wordt gewogen op basis van de vrij verhandelbare marktkapitalisatie. iShares ETF’s zijn fondsen die door BlackRock worden beheerd en worden op de beursverhandeld. Ze zijn transparant, kostenefficiënt en liquide en worden net als een regulier aandeel op de beurs verhandeld. iShares Core MSCI World UCITS ETF keert geen dividend uit, de ontvangen dividenden worden herbelegd.

iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF is een Exchange Traded Fund (ETF) dat tot doel heeft de Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. De Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index biedt exposure naar in euro’s uitgegeven investment-grade obligaties die zijn uitgegeven op de binnenlandse markten van de eurozone. Alleen obligaties met een minimale resterende looptijd van 1 jaar worden in de index opgenomen.

iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF is een Exchange Traded Fund (ETF) dat tot doel heeft de Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. De Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index bevat de grootste en meest liquide bedrijfsobligaties met vaste of variabele coupon, met een rating onder investment-grade, die zijn uitgegeven door bedrijven binnen en buiten de eurozone. Alleen in euro uitgegeven obligaties met een minimaal uitstaand bedrag van € 250 miljoen worden in de index opgenomen. Nieuwe obligaties worden alleen in de index opgenomen wanneer de resterende looptijd minimaal 2 en maximaal 10,5 jaar bedraagt.

De ISIN-code van iShares Core MSCI World UCITS ETF is: IE00B4L5Y983 (Bloomberg: IWDA NA) De ISIN-code van iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF is: IE00B3DKXQ41 (Bloomberg: IEAG NA). De ISIN-code van iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF is: IE00B66F4759 (Bloomberg: IHYG LN).

Door het hoge aantal posities in de benchmark zal het uitsluiten van de financiële instrumenten van ondernemingen die praktijken van goed bestuur binnen hun bedrijfstak niet naleven en/of met hun bedrijfsvoering een sterk negatieve uitwerking hebben op het streven naar het vergroten c.q. verbeteren van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu, deze niet tot een minder geschikte graadmeter maken om de beleggingsprestaties en het risicoprofiel van het Fonds mee te vergelijken. De benchmark van het Fonds wordt niet gebruikt als een referentiebenchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken van het Fonds te beoordelen.

Beleggingsrestricties

De Beheerder is bij de uitvoering van de beleggingsstrategie van Optimix Mix Fund vrij in de keuze van de beleggingen met dien verstande dat:

- ✓ het vermogen van het Fonds kan wereldwijd worden belegd in aandelen, obligaties en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen, index-futures en aan indexgerelateerde producten. De liquide middelen kunnen worden aangehouden in de vorm van deposito's en/of rekening courants bij in Nederland gevestigde bankinstellingen;
- ✓ maximaal 20% van het vermogen van het Fonds, te meten op het moment van aankoop, belegd kan worden in deelnemingsrechten in niet beursgenoteerde beleggingsinstellingen die geen dagelijkse toe- en uittredingsmogelijkheid kennen;
- ✓ liquiditeiten kunnen maximaal 100% van het vermogen van het Fonds bedragen; en
- ✓ Optimix Mix Fund niet zal beleggen in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen waarin de aansprakelijkheid verder strekt dan het bedrag van de inleg.

Risico's

In paragraaf 10.2 is een overzicht van risico's verbonden aan het beleggen in de Fondsen opgenomen. Gerangschikt op omvang en relevantie zijn de volgende risico's het meest belangrijk voor Optimix Mix Fund: #1, #2, #7, #14, #11 en #10.

Uitgifte en inkoop van Aandelen

De uitgifte van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde vermeerderd met 0,15%.

De inkoop van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde verminderd met 0,15%.

In bijzondere omstandigheden, zulks in het belang van de Aandeelhouders, kan van het bovenstaande worden afgeweken.

Naast deze op- en afslagen die in rekening worden gebracht bij de uitgifte en inname van Aandelen zal ook de partij via wie de Aandelen Optimix Mix Fund worden gekocht of verkocht nog transactiekosten in rekening kunnen brengen.

Beheervergoeding en outperformance fee

Door Optimix Vermogensbeheer wordt ten laste van Optimix Mix Fund een beheervergoeding in rekening gebracht van 0,06% over de Intrinsieke Waarde per ultimo van elke maand, betaalbaar per aanvang van de daaropvolgende maand. Het Fonds is daarnaast aan de Beheerder een prestatievergoeding van 10% verschuldigd. Deze wordt in rekening gebracht over het positieve verschil tussen de procentuele wijziging van de Intrinsieke Waarde na aftrek van alle toe te rekenen kosten (behoudens eventuele gereserveerde outperformance fee), gecorrigeerd voor dividendbetalingen, en de procentuele wijziging van de benchmark in het betreffende boekjaar. Deze prestatievergoeding is echter alleen verschuldigd indien alle (eventuele) negatieve relatieve performance ten opzichte van de benchmark over de vier voorgaande Boekjaren volledig gecompenseerd is (zie ook Rekenvoorbeeld Prestatievergoeding). De prestatievergoeding, die dagelijks pro rata wordt berekend en gereserveerd ten laste van het eigen vermogen van het Fonds, wordt eenmaal per jaar definitief vastgesteld, te weten aan het einde van het boekjaar (dus per 31 december). De aldus definitief vastgestelde en gereserveerde prestatievergoeding wordt vervolgens pas betaalbaar gesteld als de Jaarcijfers door de externe accountant van een goedkeurende controleverklaring zijn voorzien. De hoogte van de op de Intrinsieke Waarde in mindering te brengen reservering ten behoeve van de verschuldigde outperformance fee wordt dagelijks door de administrateur berekend op basis van het gemiddeld in het boekjaar uitstaand aantal Aandelen maal de actuele dagelijkse Intrinsieke Waarde per Aandeel (exclusief outperformance fee reservering) maal de outperformance ten opzichte van de benchmark sinds het begin van het boekjaar (in procent punten) maal 10%.

Voor de volledigheid wijst de Beheerder er hierbij op dat de prestatievergoeding ook verschuldigd is wanneer de Intrinsieke Waarde daalt gedurende het boekjaar en er dus sprake is van een negatief beleggingsresultaat.

Rekenvoorbeeld Prestatievergoeding

Relatieve performance boekjaar 1: +1,0%.

Relatieve performance boekjaar 2: +2,0%

Relatieve performance boekjaar 3: - 4,0%

Relatieve performance boekjaar 4: +2,0%

Cumulatieve relatieve performance boekjaar 1 t/m 4: + 1,0%

Nog te compenseren relatieve performance in boekjaar 5: - 2,0%

Relatieve performance boekjaar 5: + 3,0%

In bovenstaand voorbeeld is in boekjaar 5 prestatievergoeding (10%) verschuldigd over alle relatieve performance ten opzichte van de benchmark groter dan +2,0%. Over boekjaar 5 bedraagt de prestatievergoeding derhalve: $10\% \times 1,0\%$ is 0,10% over de Intrinsieke Waarde.

8.4 *Optimix Global Quality Fund*

Doelstelling

Optimix Global Quality Fund (Aandelen F) heeft als doelstelling het behalen van vermogensaanwas op lange termijn, in combinatie met een stabiele dividendstroom. Om aan deze doelstelling te kunnen voldoen, belegt het Fonds wereldwijd in risicodragende financiële instrumenten van ondernemingen met een beursnotering die voldoen aan strikte kwaliteits- en dividendcriteria.

Beleggingsstrategie

Optimix Global Quality Fund streeft naar het behalen van een structureel beter resultaat dan de SPDR S&P Global Dividend Aristocrats UCITS ETF (gemeten in euro, hierna aangeduid als benchmark). Hiertoe hanteert de Beheerder een beleggingsstrategie waarbij de kern van de beleggingsportefeuille van het Fonds wordt belegd in een geconcentreerde selectie van kwalitatief hoogwaardige ondernemingen met een lange, stabiele dividendhistorie.

Het Fonds belegt in principe voor 100% in aandelen of aan aandelen gerelateerde financiële instrumenten van ondernemingen die beantwoorden aan de volgende hoofdcriteria:

- ✓ minimaal 10 jaar een stabiel of stijgend dividend, zonder dividendverlaging over deze periode;
- ✓ notering op een gereguleerde markt;
- ✓ een beurswaarde van ten minste EUR 10 miljard; en
- ✓ een gemiddeld dagelijks handelsvolume van ten minste EUR 20 miljoen.

Voor de uiteindelijke selectie van deze aandelen maakt de Beheerder gebruik van een zelf ontwikkeld kwantitatief screeningmodel waarin diverse waarderings- en kwaliteitsfactoren zijn opgenomen.

Op basis van deze factoren wordt een ranglijst opgesteld, waarbij in beginsel de 100 hoogst scorende ondernemingen in aanmerking komen voor opname in het Fonds. Uit deze groep selecteert de Beheerder vervolgens circa 30 aandelen voor de portefeuille. Bij deze uiteindelijke selectie wordt naast de kwantitatieve uitkomst nadrukkelijk rekening gehouden met:

- ✓ sector- en landenconcentratie, waarbij in beginsel een maximale weging van 5% per individueel aandeel en 40% per sector wordt nagestreefd; en
- ✓ de feitelijke ontwikkelingen bij de ondernemingen, zoals strategische keuzes, concurrentiepositie, balansstructuur en corporate governance.

De geselecteerde 30 aandelen worden in beginsel gelijkgewogen in portefeuille opgenomen. De portefeuille wordt periodiek, in beginsel per kwartaal, geherbalanceerd om de gelijke wegen en de beoogde risicokarakteristieken te behouden en om nieuwe kansen in het selectie universum te benutten.

Het Fonds kenmerkt zich door een relatief geconcentreerde portefeuille van financiële instrumenten. Deze focus kan ertoe leiden dat bepaalde sectoren of thema's sterker vertegenwoordigd zijn dan in traditionele, breed gespreide wereldwijde aandelenfondsen. Indien de Beheerder oordeelt dat er tijdelijk onvoldoende aantrekkelijke beleggingsmogelijkheden zijn, kunnen (tijdelijk) hogere liquiditeitsposities worden aangehouden. Het kopen, houden en verkopen van beleggingen kan plaatsvinden op directe wijze (posities in aandelen of certificaten van aandelen) of op indirecte wijze (derivaten of andere beleggingsfondsen), voor zover passend binnen de doelstelling en het risicoprofiel van het Fonds.

Het kopen, houden en verkopen van beleggingen in de geselecteerde ondernemingen voor het Fonds kan plaatsvinden op directe wijze, dat wil zeggen via een positie in (certificaten van) aandelen, converteerbare obligaties, alsmede op indirecte wijze, dat wil zeggen door middel van derivaten.

De belangrijkste regio's waarin de kapitaalmarkten en markten in financiële instrumenten gevestigd zijn waar Optimix Global Quality Fund transacties in financiële instrumenten verricht, zijn: Noord -Amerika, Europa, Australië, Azië, Midden-Amerika en Latijns-Amerika.

In afwijking van de hiervoor beschreven beleggingsstrategie, bevat de portefeuille van het Fonds per de datum van het prospectus 3 niet-verhandelbare GDR's (Global Depositary Receipt) van ondernemingen uit Rusland. Dit betreft: 60.000

GDR's PJSC Magnitogorsk Iron & Steel Works, 17.000 GDR's Novolipetsk Steel en 5.500 GDR's PJSC Polyus. Door de op deze drie ondernemingen van toepassing zijnde Westerse sancties zijn deze posities niet verhandelbaar en door de Beheerder afgewaardeerd tot USD 0.01 per aandeel. Op het moment dat deze GDR's weer verhandelbaar zijn op een gereguleerde markt, zal de Beheerder deze posities verkopen en de opbrengsten herbeleggen conform het beleggingsbeleid van het Fonds en hiervan mededeling doen op de Website.

Beleggingsrestricties

De Beheerder is bij de uitvoering van de beleggingsstrategie van Optimix Global Quality Fundvrij in de keuze van beleggingen, met dien verstande dat:

- ✓ een belegging in een onderneming op het moment van aankoop niet meer dan 10% van het aandelenkapitaal van die onderneming zal omvatten;
- ✓ een belegging in een onderneming op het moment van aankoop niet meer dan 10% van het vermogen van Optimix Global Quality Fund zal omvatten;
- ✓ de feitelijke weging van een individueel aandeel in beginsel niet hoger zal zijn dan 5% van het fondsvermogen, en de sectorweging niet hoger dan circa 40% van het fondsvermogen, behoudens tijdelijke afwijkingen door marktbevingen;
- ✓ valutaderivaten uitsluitend in portefeuille kunnen worden genomen om het wisselkoersrisico op de waarde van de beleggingen, in euro gemeten, te verminderen; en
- ✓ liquiditeiten maximaal 100% van het vermogen van het Fonds kunnen bedragen.

Benchmark

Als benchmark voor het Fonds is gekozen voor de SPDR S&P Global Dividend Aristocrats UCITS ETF, gemeten in euro. Deze ETF heeft tot doel de performance van de S&P Global Dividend Aristocrats Index zo nauwkeurig mogelijk te volgen. Deze index omvat posities in aandelen van ondernemingen wereldwijd met een stabiele of stijgende dividendhistorie over ten minste 10 jaar, genoteerd aan beurzen in ontwikkelde economieën.

Het belang dat landen en sectoren innemen in de index kan wijzigen door koers- en valutaontwikkelingen, alsmede door de periodieke herweging van de index. De ETF wordt beheerd door State Street Global Advisors en wordt op de beurs verhandeld. De ETF keert in beginsel periodiek dividend uit, overeenkomstig haar eigen distributiebeleid. De benchmark wordt gebruikt als graadmeter om de beleggingsprestaties en het risicoprofiel van het Fonds mee te vergelijken. De benchmark van het Fonds wordt niet gebruikt als referentiebenchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken van het Fonds te beoordelen.

De ISIN-code de SPDR S&P Global Dividend Aristocrats UCITS ETF) is: IE00B9CQXS71 (Bloomberg: ZPRG GY).

Door het aanzienlijk aantal posities in de benchmark (circa 120) zal het uitsluiten van de aandelen van ondernemingen die praktijken van goed bestuur binnen hun bedrijfstak niet naleven en/of met hun bedrijfsvoering een sterk negatieve uitwerking hebben op het streven naar het vergroten c.q. verbeteren van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu, deze niet tot een minder geschikte graadmeter maken om de beleggingsprestaties en het risicoprofiel van het Fonds mee te vergelijken. De benchmark van het Fonds wordt niet gebruikt als een referentiebenchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken van het Fonds te beoordelen.

Risico's

In paragraaf 10.2 is een overzicht van risico's verbonden aan het beleggen in de Fondsen opgenomen. Gerangschikt op omvang en relevantie zijn de volgende risico's het meest belangrijk voor Optimix Global Quality Fund: #1, #2, #14, #10, #3, #4 en #15.

Uitgifte en inkoop van Aandelen

De uitgifte van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde vermeerderd met 0,20%.

De inkoop van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde verminderd met 0,20%.

In bijzondere omstandigheden, zulks in het belang van de Aandeelhouders, kan van het bovenstaande worden afgeweken.

Naast deze op- en afslagen die in rekening worden gebracht bij de uitgifte en inkoop van Aandelen Optimix Global Quality Fund, kan de partij via wie de Aandelen worden gekocht of verkocht nog transactiekosten in rekening brengen.

Beheervergoeding

Door Optimix Vermogensbeheer wordt ten laste van het Optimix Global Quality Fund een vaste beheervergoeding in rekening gebracht van 0,08% over de Intrinsieke Waarde per ultimo van elke maand, betaalbaar per aanvang van de daaropvolgende maand.

8.5 *Optimix EuroRente Fonds*

Doelstelling

Optimix EuroRente Fonds (Aandelen G) heeft als doelstelling het behalen van een rendement dat op lange termijn dat van de samengestelde benchmark overtreft. Het Fonds zal naar verwachting jaarlijks beperkt dividend uitkeren. De hoogte van het dividend wordt beïnvloed door de hoogte van de ontvangen (rente)inkomsten uit de beleggingen van het Fonds.

Beleggingsstrategie

De Beheerder voert een actief looptijdenbeleid en een fundamenteel obligatieselectie beleid om aan de beleggingsdoelstelling te voldoen. De Beheerder laat zich bij de keuze van de individuele beleggingen alsmede ten aanzien van de keuze tussen staatsobligaties en bedrijfsobligaties voornamelijk leiden door macro-economische en marktvooruitzichten. Met een actief looptijdenbeleid wordt bedoeld dat de Beheerder de rentegevoeligheid van de beleggingsportefeuille van het Fonds afstemt op wijzigingen op de beleggingsomgeving en de vooruitzichten. De beleggingsportefeuille van het Fonds is een weerspiegeling van de risico- en rendementsoverwegingen van de Beheerder. Het Fonds belegt uitsluitend in obligaties die luiden in euro of in de nationale valuta van de EMU-landen zoals die voor de invoering van de euro golden. Het Fonds kan beleggen in staats(-gegarandeerde)leningen, (converteerbare) bedrijfsobligaties, deposito's, onderhandse geldleningen en hypothecaire schuldvorderingen. De aankoop, het aanhouden en de verkoop van de geselecteerde obligaties kan geschieden op directe wijze alsmede op indirecte wijze door te beleggen in andere beleggingsinstellingen dan wel door het gebruik van afgeleide instrumenten. Het is het Fonds toegestaan om in ruime mate liquiditeiten of deposito's aan te houden als onderdeel van haar looptijdenbeleid.

Samengestelde benchmark

De benchmark van het Fonds is samengesteld uit 75% Merrill Lynch EMU Direct Governments AAA Rated Index op herbeleggingsbasis (all maturities)(EG10) en 25% Merrill Lynch EMU Corporate Index op herbeleggingsbasis (ER00). Deze benchmark bestaat uit obligatieleningen uitgegeven door EMU lidstaten respectievelijk Euro leningen uitgegeven door debiteuren met een hoge kredietwaardigheid.

Door het hoge aantal posities in de benchmark zal het uitsluiten van de financiële instrumenten van ondernemingen die praktijken van goed bestuur binnen hun bedrijfstak niet naleven en/of met hun bedrijfsvoering een sterk negatieve uitwerking hebben op het streven naar het vergroten c.q. verbeteren van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu, deze niet tot een minder geschikte graadmeter maken om de beleggingsprestaties en het risicoprofiel van het Fonds mee te vergelijken. De benchmark van het Fonds wordt niet gebruikt als een referentiebenchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken van het Fonds te beoordelen.

Beleggingsrestricties

De Beheerder is bij de uitvoering van het beleggingsstrategie van het Optimix EuroRente Fonds vrij in de keuze van beleggingen met dien verstande dat:

- ✓ minimaal 50% van de portefeuille bestaat uit vastrentende waarden uitgegeven door staats- of staatsgegarandeerde emittenten;
- ✓ obligaties dienen tenminste een rating van Baa volgens Moody's, BBB- volgens Standard & Poor's of, indien deze kredietbeoordelaars geen kwalificatie afgeven, BBB- volgens het waarderingsmodel van de Directie te hebben; en
- ✓ maximaal 10% van de vastrentende waarden in portefeuille mag geen kwalificatie hebben van Moody's of Standard & Poor's.

Risico's

In paragraaf 10.2 is een overzicht van risico's verbonden aan het beleggen in de Fondsen opgenomen. Gerangschikt op omvang en relevantie zijn de volgende risico's het meest belangrijk voor Optimix EuroRente Fonds: #1, #2, #7, #10, #11 en #5.

Uitgifte en inkoop van Aandelen

De uitgifte van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde vermeerderd met 0,10%.

De inkoop van Aandelen geschiedt tegen de geldende Intrinsieke Waarde verminderd met 0,10%.

In bijzondere omstandigheden, zulks in het belang van de Aandeelhouders, kan van het bovenstaande worden afgeweken.

Naast deze op- en afslagen die door in rekening worden gebracht bij de uitgifte en inkoop van Aandelen Optimix EuroRente Fonds, zal ook de partij via wie de Aandelen worden gekocht of verkocht nog transactiekosten in rekening kunnen brengen.

Beheervergoeding

Door Optimix Vermogensbeheer wordt ten laste van het Optimix EuroRente Fonds een vaste beheervergoeding in rekening gebracht van 0,04% over de Intrinsieke Waarde per ultimo van elke maand, betaalbaar per aanvang van de daaropvolgende maand.

9. Overige Informatie

9.1 *Overeenkomst met de Beheerder*

Optimix Vermogensbeheer is enig directeur van Optimix Investment Funds en beheerder van de Fondsen.

De Beheerder is gehouden alle werkzaamheden en taken die krachtens de wet en de Statuten aan het bestuur van Optimix Investment Funds zijn toebedeeld te vervullen of te doen vervullen. De Beheerder verricht in het bijzonder de volgende werkzaamheden:

- ✓ het uitvoeren van het beleggingsbeleid van de Fondsen;
- ✓ het beheer van het vermogen van de Fondsen alsmede de financiële administratie en het uitoefenen van de aandeelhoudersrechten; en
- ✓ de marketing en distributie van de Fondsen.

De algemene vergadering van Aandeelhouders benoemt de directie van Optimix Investment Funds. Benoeming van een nieuwe directeur geschiedt, onder in achtneming van artikel 15.4 van de Statuten, eveneens door de algemene vergadering van Aandeelhouders. Het besluit tot vervanging van de Beheerder zal op de Website worden gepubliceerd.

9.2 *Prioriteitsaandeel*

Het geplaatst kapitaal van Optimix Investment Funds bestaat naast de Aandelen uit een Prioriteitsaandeel. De houder van het Prioriteitsaandeel wordt aangeduid als de prioriteit. Op basis van de Statuten beschikt de prioriteit over bijzondere bevoegdheden met betrekking tot het voordragen van directeuren en leden van de Raad van Commissarissen en het vaststellen van de bezoldiging van de afzonderlijke directeuren en leden van de Raad van Commissarissen.

Het Prioriteitsaandeel wordt gehouden door Stichting Prioriteit Optimix, statutair gevestigd te Amsterdam. Deze stichting heeft ten doel het in eigendom houden van het Prioriteitsaandeel in Optimix Investment Funds en het uitoefenen van alle aan dit aandeel verbonden rechten, waaronder het uitoefenen van het stemrecht en voorts al hetgeen met het vorenstaande in de ruimste zin verband houdt. Het bestuur van de stichting wordt gevormd door mevrouw mr. S.E. Bos en de heer drs. J.F. Westerling, CFA. Voor de rechten verbonden aan dit aandeel wordt verwezen naar de Statuten.

9.3 *Transacties met gelieerde partijen*

De Fondsen beleggen, of kunnen op enig moment beleggen, in andere door de Beheerder beheerde beleggingsinstellingen of in beleggingsinstellingen die worden beheerd door een aan de Beheerder gelieerde entiteit. Dergelijke transacties vinden plaats tegen de algemeen geldende voorwaarden van deze beleggingsinstellingen. Ter voorkoming van dubbele lasten voor Aandeelhouders brengt de Beheerder over de gelden die belegd zijn in gelieerde beleggingsinstellingen geen beheerskosten in rekening.

Alle transacties met gelieerde partijen vinden tegen marktconforme voorwaarden plaats. Bij een transactie met een gelieerde partij buiten een gereguleerd handelsplatform of een andere erkende open markt, zal een onafhankelijke waardebeoordeling ten grondslag liggen aan de transactie of zal de waardebeoordeling geschieden door een of meer bij de transactie betrokken partijen.

9.4 *Financiële verslaggeving*

Het boekjaar van Optimix Investment Funds is gelijk aan het kalenderjaar. Optimix Investment Funds maakt jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een verslag op over dat boekjaar. Binnen twee maanden na afloop van de eerste helft van het boekjaar maakt Optimix Investment Funds een tussentijds verslag op over de eerste helft van dat boekjaar. Resultaatbepaling en resultaatbestemming zijn in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor

financiële verslaggeving. De rubricering in de winst- & verliesrekening is in overeenstemming met model S van het Besluit modellen jaarrekening. De jaarrekening luidt in euro. De Jaarcijfers worden gecontroleerd door PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.. De Halfjaarcijfers worden niet door een accountant gecontroleerd.

De meest recente Jaar- en Halfjaarcijfers worden geacht een onlosmakelijk onderdeel uit te maken van het Prospectus en zijn verkrijgbaar ten kantore van Optimix Investment Funds.

De Jaarcijfers zullen voor ieder Fonds de informatie bevatten, indien van toepassing, zoals bedoeld in artikel 23, lid 4 en 5, AIFMD over, onder meer:

- ✓ het percentage van de portefeuille waarvoor een bijzondere regeling geldt vanwege de illiquide aard van bepaalde beleggingen (indien en voor zover van toepassing);
- ✓ eventuele nieuwe regelingen ten aanzien van het beheer van de liquiditeit van de beleggingen;
- ✓ het actuele risicoprofiel van de portefeuille en de risicobeheerssystemen waarmee de Beheerder de risico's beheerst;
- ✓ alle vergoedingen, kosten en uitgaven die direct of indirect zijn gedragen door de Aandeelhouders,
- ✓ eventuele wijzigingen in het maximumpercentage van de door het Prospectus toegestane hefboomfinanciering, in verband met hefboomfinanciering verleende rechten tot hergebruik van zekerheden en verstrekte garanties; en
- ✓ het totale bedrag van de gebruikte hefboomfinanciering.

9.5 Plaats en oproeping algemene vergadering van Aandeelhouders

Plaats en oproeping voor de algemene vergadering van Aandeelhouders zal geschieden overeenkomstig hetgeen in artikel 27 van de Statuten is bepaald. De oproeping geschiedt ten minste 42 dagen voor de aanvang van de vergadering. De oproeping voor de vergadering zal op de Website worden geplaatst.

9.6 Verkrijgbaarstelling informatie

Op de Website zal in ieder geval de volgende informatie vermeld zijn:

- ✓ het Prospectus en de Statuten;
- ✓ de meest recente intrinsieke waarde van de Aandelen;
- ✓ het EID van ieder Fonds;
- ✓ de maandopgave ex artikel 50(2) BGfo;
- ✓ de precontactuele en periodieke informatie uit hoofde van de SFDR en de Taxonomieverordening;
- ✓ de laatste drie Jaar- en Halfjaarcijfers;
- ✓ betaalbaarstelling van dividenden op de Aandelen;
- ✓ de aan de Beheerder door de AFM verleende vergunning
- ✓ de laatste drie (half)jaarverslagen van de Beheerder;
- ✓ een afschrift van een door de AFM genomen besluit tot ontheffing van het ingevolge de Wft bepaalde met betrekking tot de Beheerder en/of de Fondsen;
- ✓ de gegevens omtrent de Beheerder, de Bewaarder en de Fondsen, die ingevolge enig wettelijk voorschrift in het Handelsregister moeten worden opgenomen;
- ✓ voorgenomen wijzigingen en besluiten tot wijziging van de voorwaarden van een Fonds (het Prospectus, waaronder begrepen wijzigingen van het beleggingsbeleid), met een toelichting daarop door de Beheerder;
- ✓ Beleid belangenconflicten en het beloningsbeleid van de Beheerder; en
- ✓ de krachtens artikel 108 en 109 van de AIFMD Verordening vereiste informatie met betrekking tot de liquiditeit van de beleggingen, hefboomfinanciering en het risicobeheer van de Fondsen, zal onmiddellijk dan wel maandelijks voor de 15^e dag van de (volgende) kalendermaand ter kennis worden gesteld aan de Aandeelhouders.

Op (telefonisch) verzoek wordt door de Beheerder kosteloos een afschrift verstrekt van de gegevens die op de Website beschikbaar zijn (telefoon: 020 – 570 30 30 of via info@optimix.nl).

9.7 *Wijziging voorwaarden*

De Beheerder is bevoegd de voorwaarden van de Fondsen te wijzigen. Deze wijziging kan eveneens betrekking hebben op de in beleggingsactiviteiten en de hieraan gestelde grenzen. Hieronder worden eveneens de in paragraaf 8 (Specifieke aspecten van de Fondsen) per Fonds vermelde beleggingsstrategie en beleggingsrestricties verstaan. Dergelijke wijzigingen hoeven niet ter goedkeuring aan de algemene vergadering van Aandeelhouders te worden voorgelegd. Een (voorstel tot) wijziging van de voorwaarden van de Fondsen wordt bekend gemaakt op de Website (inclusief toelichting). Eventuele wijzigingen van de voorwaarden, waardoor de rechten of zekerheden van de Aandeelhouders worden verminderd, lasten aan hen worden opgelegd, of wijzigingen in het beleggingsbeleid worden doorgevoerd, zullen eerst van kracht worden een maand na de hiervoor bedoelde bekendmaking. Binnen deze periode kunnen Aandeelhouders tegen de bestaande voorwaarden uittreden.

9.8 *Dividendbeleid*

Jaarlijks bepaalt de Beheerder na verkregen goedkeuring van de Raad van Commissarissen per Fonds welk deel van de winst, het positieve saldo van de winst- en verliesrekening, wordt gereserveerd. Voor elk Fonds houdt Optimix Investment Funds een afzonderlijke reserverekening aan. Het saldo van de reserverekening komt toe aan de Aandeelhouders van het betreffende Fonds. Het gedeelte van de winst dat niet wordt gereserveerd is, onder inhouding van het vijf procent preferent dividend op het Prioriteitsaandeel, vatbaar voor uitkering en staat ter vrije beschikking van de algemene vergadering van aandeelhouders. Het deel van de winst dat uiteindelijk niet wordt uitgekeerd zal door de Beheerder worden herbelegd.

Ter voldoening aan de doorstootverplichting, voortvloeiende uit haar status van fiscale beleggingsinstelling, zal Optimix Investment Funds eenmaal per jaar binnen acht maanden na afloop van het boekjaar haar fiscale winst aan de Aandeelhouders uitkeren. Aangezien het beleid van Optimix Investment Funds primair is gericht op het behalen van kapitaalwinsten, kan het dividend op de Aandelen een wisselend beeld vertonen.

Dividendbeleid per Fonds.

	<i>Fonds</i>	<i>Dividendbeleid</i>
B	Optimix Wereld Aandelen Fonds	Gemiddeld lage uitkering in contanten, een keer per jaar.
C	Optimix Income Fund	Circa 1% (van Intrinsieke Waarde) per kwartaal in contanten.
E	Optimix Mix Fund	Circa 1,5% (van Intrinsieke Waarde) in contanten, een keer per jaar.
F	Optimix Global Quality Fund	Gemiddeld hogere uitkering in contanten, een keer per jaar.
G	Optimix EuroRente Fonds	Gemiddeld hogere uitkering in contanten, een keer per jaar.

De betaalbaarstelling van dividenden zal worden bekendgemaakt op de Website.

9.9 *Ontbinding en vereffening*

Optimix Investment Funds kan slechts op voorstel van de Stichting Prioriteit Optimix en na een daartoe strekkend besluit van de algemene vergadering van Aandeelhouders worden ontbonden. De daaropvolgende vereffening wordt verricht door de directie van Optimix Investment Funds onder toezicht van de Raad van Commissarissen. Voor de wijze waarop vereffening plaatsvindt wordt verwezen naar artikel 34 van de Statuten.

9.10 *Beleid ten aanzien stemrechten en stemgedrag*

Optimix Vermogensbeheer voert een actief beleid ten aanzien van de beleggingen van Optimix Investment Funds. In deze hoedanigheid ziet Optimix Vermogensbeheer zich in principe als belegger in financiële instrumenten en niet als belegger in ondernemingen.

Optimix Vermogensbeheer zal in principe geen gebruik maken van de stemrechten die verbonden zijn aan de financiële instrumenten die Optimix Investment Funds op enig moment bezit, tenzij:

- het belang dat Optimix Investment Funds in het aandelenkapitaal van een onderneming bezit meer dan 5% van het geplaatste kapitaal van die onderneming bedraagt. Alsdan zal Optimix Vermogensbeheer gebruik maken van haar stemrechten verbonden aan haar aandelenkapitaal in de onderneming;

- b) Optimix Vermogensbeheer besloten heeft gebruik te maken van de stemrechten, omdat dit in het belang is van de Aandeelhouders.

Indien Optimix Investment Funds zeggenschapsrechten uitoefent verbonden aan door haar gehouden aandelen, zal de Beheerder dit op de eerste plaats doen door fysieke of persoonlijke deelname aan aandeelhoudersvergaderingen en op de tweede plaats door middel van 'elektronisch' stemmen op afstand (proxy voting).

Optimix Vermogensbeheer zal in directieverslagen bij de Jaar- en Halfjaarcijfers verslag doen van de wijze waarop uitvoering is gegeven aan dit element van corporate governance alsmede de mededeling en opgave als bedoeld in artikel 5:86(1) Wft.

9.11 Billijke behandeling

De voorwaarden van de Fondsen als vastgelegd in het Prospectus gelden voor alle Aandeelhouders. Er wordt door de Beheerder geen voorkeursbehandeling van bepaalde beleggers of een bepaald type beleggers toegestaan. De Beheerder kan uit commerciële overwegingen echter een bilaterale overeenkomst sluiten met een Aandeelhouder waarin nadere afspraken worden gemaakt. De gemaakte afspraken in dergelijke bilaterale overeenkomsten hebben geen invloed op de voorwaarden van Fondsen als vastgelegd in het Prospectus en leiden derhalve niet tot nadelige effecten voor de overige Aandeelhouders of tot een voorkeursbehandeling.

9.12 Klachtenregeling

Aandeelhouders kunnen klachten omtrent de Beheerder schriftelijk dan wel telefonisch doorgeven aan:

Optimix Vermogensbeheer N.V.
t.a.v. de directie
Postbus 15543
1001 NA Amsterdam
E:mail: info@optimix.nl
Telefoon: 020 – 570 30 30

De Beheerder reageert binnen twee weken inhoudelijk op uw klacht. Indien er meer tijd nodig is, wordt hier onder opgave van redenen melding van gemaakt (maximaal zes weken). Indien de klacht niet naar tevredenheid is behandeld door de Beheerder kan de klacht worden voorgelegd aan het Klachteninstituut financiële dienstverlening (www.kifid.nl).

10. Risico's

10.1 *Bijzonder kenmerk paraplustructuur Optimix Investment Funds*

Indien bij liquidatie en vereffening van een Fonds het vermogen van het betreffende Fonds negatief is, zal het tekort ten laste van de overige Fondsen worden gebracht naar rato van het vermogen van elk Fonds per de dag van opheffing van het eerstbedoelde Fonds. Hiervoor geldt echter dat een dergelijke gebeurtenis in theorie wellicht mogelijk is, doch in de praktijk vrijwel uitgesloten daar financiering van de beleggingen van ieder Fonds voor het overgrote deel geschiedt met eigen vermogen.

10.2 *Risico's bij het beleggen in de Fondsen*

Onderstaand worden de risico's verbonden aan het beleggen in de Fondsen, geordend naar belangrijkheid weergegeven:

1. Marktrisico: de waarde van de beleggingen van de Fondsen kan zowel stijgen als dalen. De Aandeelhouders kunnen dien ten gevolge uiteindelijk minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. De inleg kan zelfs volledig verloren gaan. Het rendementsrisico kan variëren op grond van de keuzes die mogelijk zijn op grond van het beleggingsbeleid;
2. Selectierisico: zorgvuldige selectie en spreiding van de beleggingen in portefeuille van een Fonds vormen geen garantie voor het behalen van positieve, dan wel relatief goede, resultaten. Er zijn geen theoretische of praktische argumenten op basis waarvan (tijdelijke) waardedalingen in de toekomst kunnen worden uitgesloten. Naast het risico van algehele koersdalingen bestaat het risico dat, ondanks de zorgvuldige en professionele selectie, één of meerdere beleggingen in de portefeuille van een Fonds als gevolg van tegenvallende ontwikkelingen een negatieve koersontwikkeling doormaakt;
3. Insolventierisico: een uitgevende instelling waarin wordt belegd, kan in gebreke blijven. In een dergelijk geval zal de waarde van deze belegging waarschijnlijk nihil blijken te zijn. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
4. Financieringsrisico: als gevolg van wijzigende omstandigheden op de kapitaalmarkten kunnen uitgevende instellingen waarin wordt belegd, moeite ondervinden, of zelfs geheel niet in staat blijken, aflopende verplichtingen te herfinancieren. Dit kan ertoe leiden dat deze uitgevende instellingen in gebreke blijven. In een dergelijk geval zal de waarde van deze belegging waarschijnlijk nihil blijken te zijn. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
5. Tegenpartijrisico: een of meerdere tegenpartijen van Optimix Investment Funds kunnen al dan niet gelijktijdig in gebreke blijven. Als gevolg hiervan kunnen vorderingen van een Fonds, in geld of financiële instrumenten, op deze partij(en) oninbaar blijken. Het afschrijven van dergelijke vorderingen vermindert het eigen vermogen van het betreffende Fonds. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
6. Afwikkelingsrisico: de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten door middel van een betalingssysteem kan niet of anders plaatsvinden dan verwacht doordat de betaling of levering van de financiële instrumenten door een tegenpartij niet of niet op tijd of zoals verwacht plaats vindt. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
7. Liquiditeitsrisico: hoewel de Fondsen voornamelijk zijn belegd in courante beleggingen bestaat altijd het risico dat een positie niet tijdig tegen een redelijk prijs kan worden geliquideerd. Wanneer de Beheerder genoodzaakt is minder courante beleggingen te verkopen, kan dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
8. Bewaarnemingsrisico: de bij de Bewaarbank in bewaring gegeven activa, financiële instrumenten en liquiditeiten, kunnen verloren gaan als gevolg van onder andere insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van de Bewaarbank of een door de Bewaarbank aangestelde onderbewaarnemer. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
9. Duurzaamheidsrisico: kunnen effect hebben op de waarde van de beleggingen van de Fondsen Een duurzaamheidsrisico is een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Dit risico kan zich als een op zichzelf staand risico voordoen bij beleggingen van de Fondsen, maar

kan zich ook openbaren via andere beleggingsrisico's zoals bijvoorbeeld marktrisico of operationeel risico. Duurzaamheidsrisico's kunnen effect hebben op de waarde van de beleggingen van de Fondsen;

10. Inflatie­risico: inflatie heeft een uithollend effect op de koopkracht van de waarde van de Aandelen;
11. Transparantie­risico: de Fondsen kunnen belegd zijn in andere beleggingsinstellingen, waardoor de beslissing over de uiteindelijke belegging bij andere beheerders ligt. In sommige gevallen is de Beheerder niet in staat om de ontwikkelingen van dergelijke beleggingsinstellingen op dagbasis te volgen. Een waardedaling van dergelijke beleggingsinstellingen kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
12. Derden­risico: de beheerder van een beleggingsinstelling waarin een Fonds op enig moment in is belegd kan een winstgerelateerde uitkering ontvangen hetgeen het nemen van grotere risico's in de hand zou kunnen werken. Een waardedaling van dergelijke beleggingsinstellingen kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
13. Hefboom­risico: Optimix Investment Funds kan beleggen met geleend geld ('leverage') tot maximaal 20% van het vermogen van ieder Fonds. Het beleggen met geleend geld leidt tot grotere dagelijkse fluctuaties in de Intrinsieke Waarde en kan bij een scherpe daling van de waarde van de beleggingen als uiterste consequentie met zich brengen dat alle activa van het betreffende Fonds toekomen aan de schuldeiser(s). De waarde van de Aandelen is in dat geval nihil. Als gevolg van de rechtsvorm van Optimix Investment Funds kunnen Aandeelhouders echter niet meer dan hun oorspronkelijke inleg verliezen;
14. Wisselkoers­risico: een deel van de portefeuille van een Fonds kan worden belegd in vreemde valuta, waarvan fluctuaties ten opzichte van de euro het resultaat van het betreffende Fonds in euro's gemeten zullen beïnvloeden. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
15. Concentratie­risico: hoewel het Prospectus grenzen stelt aan de mate van concentratie binnen de beleggingsportefeuille van de Fondsen kan nog steeds sprake zijn van een aanzienlijke mate van concentratie in de geselecteerde beleggingen, zowel wat betreft de soort belegging als de markt waarop deze beleggingen verhandeld worden. Als gevolg hiervan kan de waarde van de beleggingen van een Fonds van dag tot dag in sterke mate schommelen. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
16. Derivaten­risico: Optimix Investment Funds heeft de mogelijkheid om beperkt, zonder dat een positie wordt vergroot, gebruik te maken van afgeleide instrumenten (derivaten). Onder bepaalde omstandigheden kan dit tot aanzienlijke verliezen leiden. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
17. Erosie­risico: het vermogen van een Fonds kan aan erosie onderhevig zijn als gevolg van uitkeringen en de inkoop van eigen Aandelen die de behaalde beleggingsrendementen overtreffen. Dit kan resulteren in een aanzienlijke daling van de Intrinsieke Waarde;
18. Regelgeving­risico: de waarde van een Aandeel kan negatief beïnvloed worden door externe factoren. Hierbij valt onder meer, maar niet uitsluitend, te denken aan wijzigingen in het fiscale regime of wijzigingen in de wet- en regelgeving die van toepassing zijn op Optimix Investment Funds of de positie van de betreffende Aandeelhouders in een of meer Fondsen;
19. Continuïteit­risico: hoewel de Beheerder niet gefinancierd is met vreemd vermogen kan de continuïteit van de Beheerder in gevaar komen op het moment dat de omstandigheden op de kapitaalmarkten (her)financiering van de bedrijfsvoering bemoeilijkt. Mocht de Beheerder in gebreke blijven, heeft dit a priori geen invloed op de Intrinsieke Waarde. Wel kan de discontinuïteit van de Beheerder tot gevolg hebben dat de uitgifte en inkoop van Aandelen tijdelijk wordt opgeschort of dat de beleggingen van de Fondsen niet langer actief worden beheerd.

11. Mededeling en verklaringen van de Beheerder

De Beheerder verklaart hierbij dat zij en Optimix Investment Funds beide voldoen aan de bij of krachtens de wet gestelde regels en dat het Prospectus voldoet aan de bij of krachtens de Wft gestelde regels.

Amsterdam, 1 september 2026

Optimix Vermogensbeheer N.V.

12. Assurance-rapport

Het assurance-rapport van PricewaterhouseCoopers Accountants NV is opgenomen als laatste bijlage bij dit prospectus.

13. SFDR-bijlagen

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

Product naam: Optimix Wereld Aandelen Fonds

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 724500666GMBDXCNIG04

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.



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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ____%



in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt door de EU-taxonomie



in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



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 ____% duurzame beleggingen hebben



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



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 fonds bevordert ecologische kenmerken 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. Er wordt geen gebruik gemaakt van een referentiebenchmark voor het verwezenlijken van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

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

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 het fonds gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

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 kan beleggen, 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.

Wij maken gebruik van duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de milieuen sociale kenmerken op gebied van 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, anticorruptiebeleid en sociale schendingen. De prestaties van deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Het fonds maakt gebruik van duurzaamheidsdata van Clarity AI voor het meten van deze effecten. Deze worden gepubliceerd via de periodieke informatieverschaffing.

Wij zijn van oordeel dat het uitsluiten van financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles een

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

positieve bijdrage zal leveren aan het rendement op de lange termijn omdat we de ondernemingen die de grootste duurzaamheidsrisico's lopen op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu te vermijden.

● ***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?***

Het fonds kan ook beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatievervalsing 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 doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Het fonds voorkomt ernstige afbreuk aan ecologische of sociale doelstellingen door actieve uitsluitingen, intensieve externe screening, voortdurende monitoring en onmiddellijke correctieve acties waar nodig. Hiermee voldoet het fonds aan de regels en verwachtingen van de SFDR en het DNSH-beginsel, zelfs als volledige taxonomie-alignering (nog) niet altijd direct aantoonbaar is volgens de strengste EU-criteria.

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

De beheerder beschouwt de volgende indicatoren als essentieel voor het beoordelen van ongunstige effecten ("Principal Adverse Impacts"/PAI's):

Klimaat en milieu:

Broeikasgasemissies, CO₂-voetafdruk, Broeikasgasintensiteit (van ondernemingen), Blootstelling naar fossiele brandstofsector, Consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, Intensiteit energieverbruik
Invloed op biodiversiteit, Emissies naar water, watergebruik en recycling schadelijk afval.

Sociale en governance-aspecten:

Overtredingen van OECD-richtlijnen en UN Global Compact Principles, Loonkloof, Genderdiversiteit in bestuurslagen, Productie van/ betrokkenheid

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

bij controversiële wapens, Anti-corruptiebeleid, Sociale schendingen (bijvoorbeeld arbeidsrechten, mensenrechten).

Voor de beoordeling op bovengenoemde criteria wordt gebruik gemaakt van duurzaamheidsdata van externe partijen als Sustainalytics en Clarity AI. Deze bureaus leveren kwartaalrapportages en monitoren continu potentiële negatieve effecten. Bedrijven die structureel negatief scoren op genoemde indicatoren, met name als zij structureel handelen in strijd met de UN Global Compact Principles, worden uitgesloten van de portefeuille.

Bij constatering van ernstige ongunstige effecten kan het fonds besluiten om de positie in een onderneming af te bouwen of geheel te verkopen. Daarnaast voert het fonds engagementbeleid, waarbij actief de dialoog wordt gezocht met ondernemingen over verbetering van hun ESG-prestaties.

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

De duurzame beleggingen van het fonds zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren en de VN-leidende beginselen door het hanteerde uitsluitingsbeleid (op basis van UN Global Compact Principles), de inzet van externe ESG-data, en een toetsing en rapportage op deze internationale normen. Hierdoor wordt gewaarborgd dat alleen ondernemingen die conform deze internationale standaarden opereren, deel uitmaken van de portefeuille.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ✘** Ja, het fonds houdt rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen. De beheerder 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. De beheerder legt hierover jaarlijks achteraf verslag af in het jaarverslag van het fonds dat wordt gepubliceerd op de website van het fonds (www.optimix.nl).

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Optimix Wereld Aandelen Fonds is een aandelenfonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is er op gericht om vermogensgroei te realiseren. Het fonds belegt in aandelen en kan liquiditeiten aanhouden. 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 kan beleggen, 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.

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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden. De investeringsstrategie stuurt investeringsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie. Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, even als 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 kan beleggen, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaat de beheerder

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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten degelijke managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

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

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

Dit financiële product hanteert geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte

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

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 kan beleggen, 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.



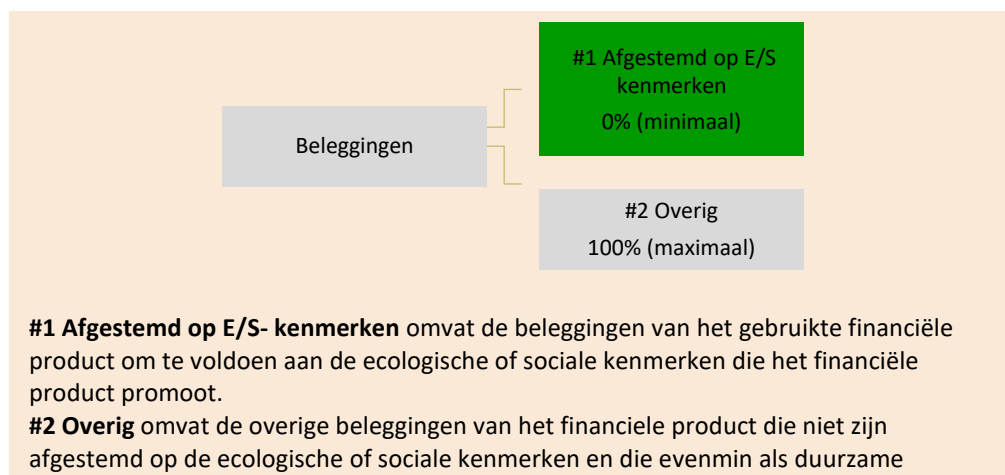
Asset-allocatie

beschrijft de verdeling van beleggingen in op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het weer geeft 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..

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

Optimix Wereld Aandelen Fonds is een aandelenfonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is er op gericht om vermogensgroei te realiseren. Het fonds belegt in aandelen en kan liquiditeiten aanhouden. Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in ondernemingen met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.



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

Het fonds mag alleen gebruikmaken van derivaten als het gebruik ervan leidt tot netto-blootstellingen die de beheerder ook had kunnen creëren met gebruik van reguliere effecten en liquiditeiten.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken 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 hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds selecteert geen beleggingen op basis van een ecologische doelstelling. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.

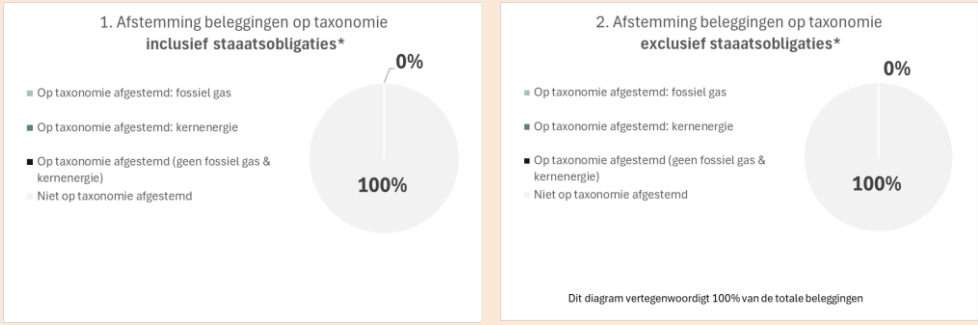
- Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie¹ voldoen?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen 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 de op de taxonomie zijn afgestemd



*In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

- Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds beoogt niet specifiek beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.

¹Activiteiten 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.



zijn 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 is afgestemd op de EU-taxonomie?

Het fonds beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds hanteert geen beleid om specifiek sociaal duurzame beleggingen te beleggen. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.



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

Het fonds kan 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 liquiditeiten. Investerings 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.



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 dit financiële product promoot?

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

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

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

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

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

Product naam: Optimix Income Fund

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 894500KY5NUKS3RUD288

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ____%

☐ in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt door de EU-taxonomie

☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ 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 ____% duurzame beleggingen hebben

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

☐ 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

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.



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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken 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. Er wordt geen gebruik gemaakt van een referentiebenchmark voor het verwezenlijken van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

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

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 het fonds gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

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 kan beleggen, 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.

Wij maken gebruik van duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de milieuen sociale kenmerken op gebied van 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, anticorruptiebeleid en sociale schendingen. De prestaties van deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Het fonds maakt gebruik van duurzaamheidsdata van Clarity AI voor het meten van deze effecten. Deze worden gepubliceerd via de periodieke informatieverschaffing.

Wij zijn van oordeel dat het uitsluiten van financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles een

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

positieve bijdrage zal leveren aan het rendement op de lange termijn omdat we de ondernemingen die de grootste duurzaamheidsrisico's lopen op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu te vermijden.

● ***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?***

Het fonds kan ook beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatievervalsing 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 doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Het fonds voorkomt ernstige afbreuk aan ecologische of sociale doelstellingen door actieve uitsluitingen, intensieve externe screening, voortdurende monitoring en onmiddellijke correctieve acties waar nodig. Hiermee voldoet het fonds aan de regels en verwachtingen van de SFDR en het DNSH-beginsel, zelfs als volledige taxonomie-alignering (nog) niet altijd direct aantoonbaar is volgens de strengste EU-criteria.

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

De beheerder beschouwt de volgende indicatoren als essentieel voor het beoordelen van ongunstige effecten ("Principal Adverse Impacts"/PAI's):

Klimaat en milieu:

Broeikasgasemissies, CO₂-voetafdruk, Broeikasgasintensiteit (van ondernemingen), Blootstelling naar fossiele brandstofsector, Consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, Intensiteit energieverbruik
Invloed op biodiversiteit, Emissies naar water, watergebruik en recycling schadelijk afval.

Sociale en governance-aspecten:

Overtredingen van OECD-richtlijnen en UN Global Compact Principles, Loonkloof, Genderdiversiteit in bestuurslagen, Productie van/ betrokkenheid

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

bij controversiële wapens, Anti-corruptiebeleid, Sociale schendingen (bijvoorbeeld arbeidsrechten, mensenrechten).

Voor de beoordeling op bovengenoemde criteria wordt gebruik gemaakt van duurzaamheidsdata van externe partijen als Sustainalytics en Clarity AI. Deze bureaus leveren kwartaalrapportages en monitoren continu potentiële negatieve effecten. Bedrijven die structureel negatief scoren op genoemde indicatoren, met name als zij structureel handelen in strijd met de UN Global Compact Principles, worden uitgesloten van de portefeuille.

Bij constatering van ernstige ongunstige effecten kan het fonds besluiten om de positie in een onderneming af te bouwen of geheel te verkopen. Daarnaast voert het fonds engagementbeleid, waarbij actief de dialoog wordt gezocht met ondernemingen over verbetering van hun ESG-prestaties.

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

De duurzame beleggingen van het fonds zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren en de VN-leidende beginselen door het hanteerde uitsluitingsbeleid (op basis van UN Global Compact Principles), de inzet van externe ESG-data, en een toetsing en rapportage op deze internationale normen. Hierdoor wordt gewaarborgd dat alleen ondernemingen die conform deze internationale standaarden opereren, deel uitmaken van de portefeuille.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ✘ Ja, het fonds houdt rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen. De beheerder 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. De beheerder legt hierover jaarlijks achteraf verslag af in het jaarverslag van het fonds dat wordt gepubliceerd op de website van het fonds (www.optimix.nl).

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Optimix Income 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. 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.

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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden. De investeringsstrategie stuurt investeringsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie. Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, even als 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 kan beleggen, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met

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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten degelijke managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaat de beheerder 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

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

Dit financiële product hanteert geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte

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

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 kan beleggen, 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.



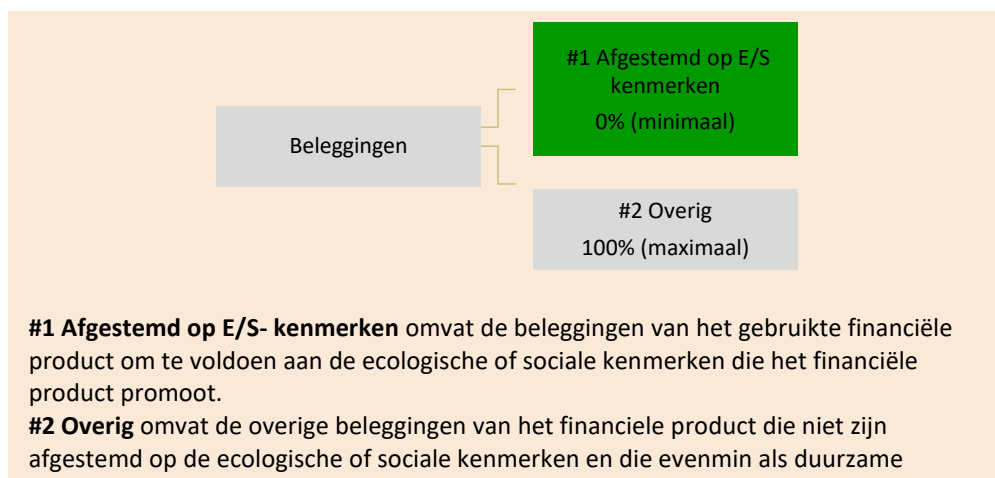
Asset-allocatie

beschrijft de verdeling van beleggingen in op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het weer geeft 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..

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

Optimix Income 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 gematigd 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 ondernemingen met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.



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

Het fonds mag alleen gebruikmaken van derivaten als het gebruik ervan leidt tot netto-blootstellingen die de beheerder ook had kunnen creëren met gebruik van reguliere effecten en liquiditeiten.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken 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 hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds selecteert geen beleggingen op basis van een ecologische doelstelling. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.

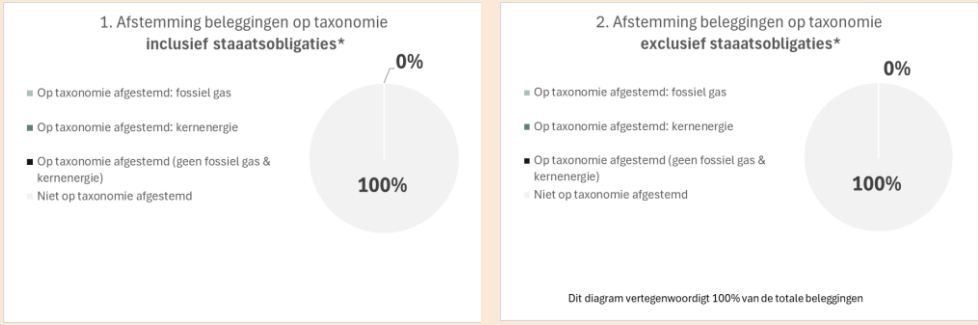
- Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie¹ voldoen?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen 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 de op de taxonomie zijn afgestemd



*In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

- Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds beoogt niet specifiek beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.

¹Activiteiten 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.



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

Het fonds beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds hanteert geen beleid om specifiek sociaal duurzame beleggingen te beleggen. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.



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

Het fonds kan 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 liquiditeiten. Investerings 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.



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 dit financiële product promoot?

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

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

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

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

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

Product naam: Optimix Mix Fund

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 894500J6VH61ER5GFQ92

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ____%



in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt door de EU-taxonomie



in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



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 ____% duurzame beleggingen hebben



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



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

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.



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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken 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. Er wordt geen gebruik gemaakt van een referentiebenchmark voor het verwezenlijken van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

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

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 het fonds gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

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 kan beleggen, 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.

Wij maken gebruik van duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de milieuen sociale kenmerken op gebied van 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, anticorruptiebeleid en sociale schendingen. De prestaties van deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Het fonds maakt gebruik van duurzaamheidsdata van Clarity AI voor het meten van deze effecten. Deze worden gepubliceerd via de periodieke informatieverschaffing.

Wij zijn van oordeel dat het uitsluiten van financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles een

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

positieve bijdrage zal leveren aan het rendement op de lange termijn omdat we de ondernemingen die de grootste duurzaamheidsrisico's lopen op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu te vermijden.

● ***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?***

Het fonds kan ook beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatievervalsing 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 doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Het fonds voorkomt ernstige afbreuk aan ecologische of sociale doelstellingen door actieve uitsluitingen, intensieve externe screening, voortdurende monitoring en onmiddellijke correctieve acties waar nodig. Hiermee voldoet het fonds aan de regels en verwachtingen van de SFDR en het DNSH-beginsel, zelfs als volledige taxonomie-alignering (nog) niet altijd direct aantoonbaar is volgens de strengste EU-criteria.

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

De beheerder beschouwt de volgende indicatoren als essentieel voor het beoordelen van ongunstige effecten ("Principal Adverse Impacts"/PAI's):

Klimaat en milieu:

Broeikasgasemissies, CO₂-voetafdruk, Broeikasgasintensiteit (van ondernemingen), Blootstelling naar fossiele brandstofsector, Consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, Intensiteit energieverbruik
Invloed op biodiversiteit, Emissies naar water, watergebruik en recycling schadelijk afval.

Sociale en governance-aspecten:

Overtredingen van OECD-richtlijnen en UN Global Compact Principles, Loonkloof, Genderdiversiteit in bestuurslagen, Productie van/ betrokkenheid

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

bij controversiële wapens, Anti-corruptiebeleid, Sociale schendingen (bijvoorbeeld arbeidsrechten, mensenrechten).

Voor de beoordeling op bovengenoemde criteria wordt gebruik gemaakt van duurzaamheidsdata van externe partijen als Sustainalytics en Clarity AI. Deze bureaus leveren kwartaalrapportages en monitoren continu potentiële negatieve effecten. Bedrijven die structureel negatief scoren op genoemde indicatoren, met name als zij structureel handelen in strijd met de UN Global Compact Principles, worden uitgesloten van de portefeuille.

Bij constatering van ernstige ongunstige effecten kan het fonds besluiten om de positie in een onderneming af te bouwen of geheel te verkopen. Daarnaast voert het fonds engagementbeleid, waarbij actief de dialoog wordt gezocht met ondernemingen over verbetering van hun ESG-prestaties.

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

De duurzame beleggingen van het fonds zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren en de VN-leidende beginselen door het hanteerde uitsluitingsbeleid (op basis van UN Global Compact Principles), de inzet van externe ESG-data, en een toetsing en rapportage op deze internationale normen. Hierdoor wordt gewaarborgd dat alleen ondernemingen die conform deze internationale standaarden opereren, deel uitmaken van de portefeuille.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ✘** Ja, het fonds houdt rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen. De beheerder 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. De beheerder legt hierover jaarlijks achteraf verslag af in het jaarverslag van het fonds dat wordt gepubliceerd op de website van het fonds (www.optimix.nl).

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert 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. 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.

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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden. De investeringsstrategie stuurt investeringsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie. Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, even als 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 kan beleggen, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met

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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten degelijke managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaat de beheerder 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

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

Dit financiële product hanteert geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte

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

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 kan beleggen, 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.



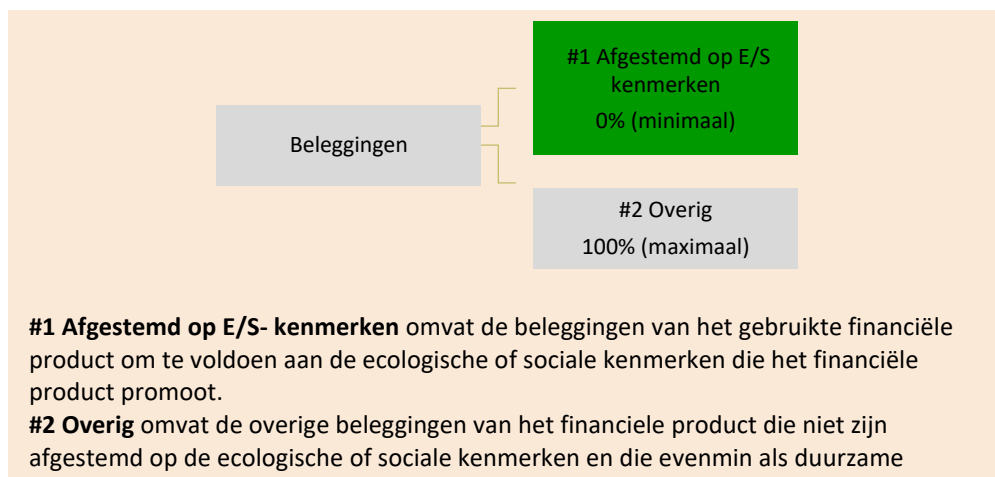
Asset-allocatie

beschrijft de verdeling van beleggingen in op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het weer geeft 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..

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

Optimix Income 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 gematigd 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 ondernemingen met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.



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

Het fonds mag alleen gebruikmaken van derivaten als het gebruik ervan leidt tot netto-blootstellingen die de beheerder ook had kunnen creëren met gebruik van reguliere effecten en liquiditeiten.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken 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 hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds selecteert geen beleggingen op basis van een ecologische doelstelling. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.

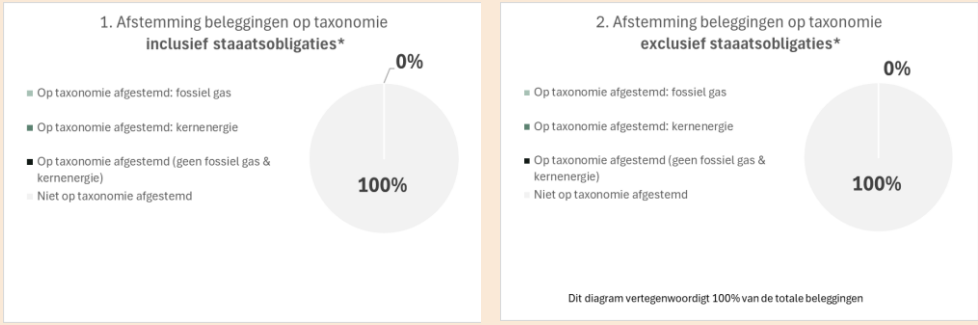
- Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie¹ voldoen?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen 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 de op de taxonomie zijn afgestemd



*In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

- Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds beoogt niet specifiek beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.

¹Activiteiten 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.



zijn 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 is afgestemd op de EU-taxonomie?

Het fonds beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds hanteert geen beleid om specifiek sociaal duurzame beleggingen te beleggen. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.



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

Het fonds kan 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 liquiditeiten. Investerings 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.



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 dit financiële product promoot?

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● *Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?*

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

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

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

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

**Model voor de precontractuele informatieverstopping 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**

Product naam: Optimix Global Quality Fund
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 89450019F3BPCRVHIW46

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

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.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ____%



in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt door de EU-taxonomie



in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



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 ____% duurzame beleggingen hebben



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



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 fonds bevordert ecologische kenmerken 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. Er wordt geen gebruik gemaakt van een referentiebenchmark voor het verwezenlijken van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

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

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 het fonds gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

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 kan beleggen, 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.

Wij maken gebruik van duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de milieuen sociale kenmerken op gebied van 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, anticorruptiebeleid en sociale schendingen. De prestaties van deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Het fonds maakt gebruik van duurzaamheidsdata van Clarity AI voor het meten van deze effecten. Deze worden gepubliceerd via de periodieke informatieverschaffing.

Wij zijn van oordeel dat het uitsluiten van financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles een

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

positieve bijdrage zal leveren aan het rendement op de lange termijn omdat we de ondernemingen die de grootste duurzaamheidsrisico's lopen op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu te vermijden.

● ***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?***

Het fonds kan ook beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatievervalsing 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 doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Het fonds voorkomt ernstige afbreuk aan ecologische of sociale doelstellingen door actieve uitsluitingen, intensieve externe screening, voortdurende monitoring en onmiddellijke correctieve acties waar nodig. Hiermee voldoet het fonds aan de regels en verwachtingen van de SFDR en het DNSH-beginsel, zelfs als volledige taxonomie-alignering (nog) niet altijd direct aantoonbaar is volgens de strengste EU-criteria.

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

De beheerder beschouwt de volgende indicatoren als essentieel voor het beoordelen van ongunstige effecten ("Principal Adverse Impacts"/PAI's):

Klimaat en milieu:

Broeikasgasemissies, CO₂-voetafdruk, Broeikasgasintensiteit (van ondernemingen), Blootstelling naar fossiele brandstofsector, Consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, Intensiteit energieverbruik
Invloed op biodiversiteit, Emissies naar water, watergebruik en recycling schadelijk afval.

Sociale en governance-aspecten:

Overtredingen van OECD-richtlijnen en UN Global Compact Principles, Loonkloof, Genderdiversiteit in bestuurslagen, Productie van/ betrokkenheid

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

bij controversiële wapens, Anti-corruptiebeleid, Sociale schendingen (bijvoorbeeld arbeidsrechten, mensenrechten).

Voor de beoordeling op bovengenoemde criteria wordt gebruik gemaakt van duurzaamheidsdata van externe partijen als Sustainalytics en Clarity AI. Deze bureaus leveren kwartaalrapportages en monitoren continu potentiële negatieve effecten. Bedrijven die structureel negatief scoren op genoemde indicatoren, met name als zij structureel handelen in strijd met de UN Global Compact Principles, worden uitgesloten van de portefeuille.

Bij constatering van ernstige ongunstige effecten kan het fonds besluiten om de positie in een onderneming af te bouwen of geheel te verkopen. Daarnaast voert het fonds engagementbeleid, waarbij actief de dialoog wordt gezocht met ondernemingen over verbetering van hun ESG-prestaties.

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

De duurzame beleggingen van het fonds zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren en de VN-leidende beginselen door het hanteerde uitsluitingsbeleid (op basis van UN Global Compact Principles), de inzet van externe ESG-data, en een toetsing en rapportage op deze internationale normen. Hierdoor wordt gewaarborgd dat alleen ondernemingen die conform deze internationale standaarden opereren, deel uitmaken van de portefeuille.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ✘** Ja, het fonds houdt rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen. De beheerder 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. De beheerder legt hierover jaarlijks achteraf verslag af in het jaarverslag van het fonds dat wordt gepubliceerd op de website van het fonds (www.optimix.nl).

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Optimix Emerging Markets Fund is een aandelenfonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is er op gericht om vermogensgroei te realiseren. Het fonds belegt in aandelen en kan liquiditeiten aanhouden. 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 kan beleggen, 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.

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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden. De investeringsstrategie stuurt investeringsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie. Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, even als 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 kan beleggen, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaat de beheerder

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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten degelijke managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

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

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

Dit financiële product hanteert geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte

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

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 kan beleggen, 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.



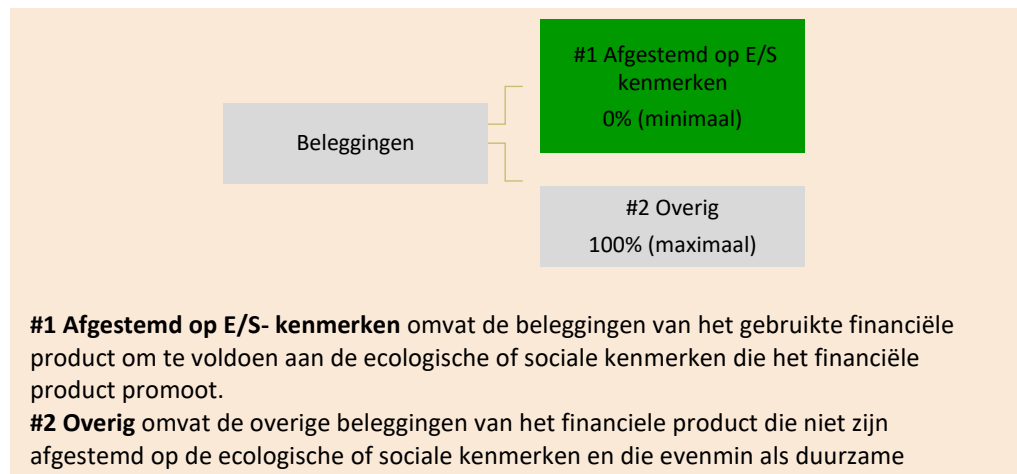
Asset-allocatie

beschrijft de verdeling van beleggingen in op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het weer geeft 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..

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

Optimix Global Quality Fund is een aandelenfonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is er op gericht om vermogensgroei te realiseren. Het fonds belegt in aandelen en kan liquiditeiten aanhouden. Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in ondernemingen met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.



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

Het fonds mag alleen gebruikmaken van derivaten als het gebruik ervan leidt tot netto-blootstellingen die de beheerder ook had kunnen creëren met gebruik van reguliere effecten en liquiditeiten.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken 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 hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds selecteert geen beleggingen op basis van een ecologische doelstelling. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.

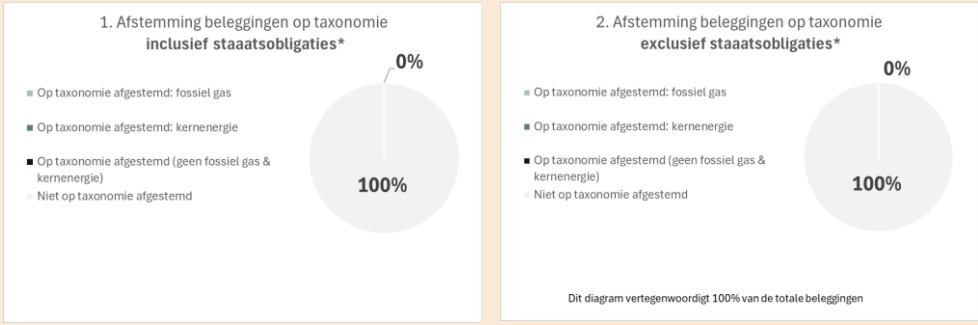
- Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie¹² voldoen?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen 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 de op de taxonomie zijn afgestemd



*In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

- Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds beoogt niet specifiek beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.

¹²Activiteiten 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.



zijn

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 is afgestemd op de EU-taxonomie?

Het fonds beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds hanteert geen beleid om specifiek sociaal duurzame beleggingen te beleggen. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.



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

Het fonds kan 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 liquiditeiten. Investerings worden getoetst aan minimale milieu- en sociale waarborgen door te screenen op controverses van bedrijven waarin wordt beled met behulp van de UN Global Compact Principles.



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 dit financiële product promoot?

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

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

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

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

**Model voor de precontractuele informatieverstopping 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**

Product naam: Optimix EuroRente Fonds

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 894500KYGQY422FLO678

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.



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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ____%



in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt door de EU-taxonomie



in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



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 ____% duurzame beleggingen hebben



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



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 fonds bevordert ecologische kenmerken 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. Er wordt geen gebruik gemaakt van een referentiebenchmark voor het verwezenlijken van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

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

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 het fonds gebruik van duurzaamheidsresearch van extern onderzoeksbureau Sustainalytics.

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 kan beleggen, 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.

Wij maken gebruik van duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de milieuen sociale kenmerken op gebied van 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, anticorruptiebeleid en sociale schendingen. De prestaties van deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Het fonds maakt gebruik van duurzaamheidsdata van Clarity AI voor het meten van deze effecten. Deze worden gepubliceerd via de periodieke informatieverschaffing.

Wij zijn van oordeel dat het uitsluiten van financiële instrumenten van ondernemingen die strijdig handelen met de UN Global Compact Principles een

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

positieve bijdrage zal leveren aan het rendement op de lange termijn omdat we de ondernemingen die de grootste duurzaamheidsrisico's lopen op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, corruptiebestrijding en het milieu te vermijden.

● ***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?***

Het fonds kan ook beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatievervalsing 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 doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Het fonds voorkomt ernstige afbreuk aan ecologische of sociale doelstellingen door actieve uitsluitingen, intensieve externe screening, voortdurende monitoring en onmiddellijke correctieve acties waar nodig. Hiermee voldoet het fonds aan de regels en verwachtingen van de SFDR en het DNSH-beginsel, zelfs als volledige taxonomie-alignering (nog) niet altijd direct aantoonbaar is volgens de strengste EU-criteria.

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

De beheerder beschouwt de volgende indicatoren als essentieel voor het beoordelen van ongunstige effecten ("Principal Adverse Impacts"/PAI's):

Klimaat en milieu:

Broeikasgasemissies, CO₂-voetafdruk, Broeikasgasintensiteit (van ondernemingen), Blootstelling naar fossiele brandstofsector, Consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, Intensiteit energieverbruik
Invloed op biodiversiteit, Emissies naar water, watergebruik en recycling schadelijk afval.

Sociale en governance-aspecten:

Overtredingen van OECD-richtlijnen en UN Global Compact Principles, Loonkloof, Genderdiversiteit in bestuurslagen, Productie van/ betrokkenheid

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

bij controversiële wapens, Anti-corruptiebeleid, Sociale schendingen (bijvoorbeeld arbeidsrechten, mensenrechten).

Voor de beoordeling op bovengenoemde criteria wordt gebruik gemaakt van duurzaamheidsdata van externe partijen als Sustainalytics en Clarity AI. Deze bureaus leveren kwartaalrapportages en monitoren continu potentiële negatieve effecten. Bedrijven die structureel negatief scoren op genoemde indicatoren, met name als zij structureel handelen in strijd met de UN Global Compact Principles, worden uitgesloten van de portefeuille.

Bij constatering van ernstige ongunstige effecten kan het fonds besluiten om de positie in een onderneming af te bouwen of geheel te verkopen. Daarnaast voert het fonds engagementbeleid, waarbij actief de dialoog wordt gezocht met ondernemingen over verbetering van hun ESG-prestaties.

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

De duurzame beleggingen van het fonds zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren en de VN-leidende beginselen door het hanteerde uitsluitingsbeleid (op basis van UN Global Compact Principles), de inzet van externe ESG-data, en een toetsing en rapportage op deze internationale normen. Hierdoor wordt gewaarborgd dat alleen ondernemingen die conform deze internationale standaarden opereren, deel uitmaken van de portefeuille.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ✘** Ja, het fonds houdt rekening met nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren bij het nemen van haar beleggingsbeslissingen. De beheerder 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. De beheerder legt hierover jaarlijks achteraf verslag af in het jaarverslag van het fonds dat wordt gepubliceerd op de website van het fonds (www.optimix.nl).

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Optimix EuroRente Fonds is een obligatiefonds. Het beleggingsbeleid van het fonds is er op gericht om een gestage waardecreatie mogelijk te maken. Het fonds kan beleggen in staatsobligaties, bedrijfsleningen en kan liquiditeiten aanhouden. 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.

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

Het fonds bevordert ecologische kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven die internationale normen en conventies met betrekking tot milieukwesties schenden. De investeringsstrategie stuurt investeringsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie. Het fonds bevordert sociale kenmerken door het uitsluiten van beleggingen in bedrijven met activiteiten die verband houden met controversiële wapens, even als 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 kan beleggen, wordt bij de analyse van deze producten rekening gehouden met duurzaamheidsaspecten. Als onderdeel van het selectieproces gaat de beheerder na of de externe fondsbeheerder een verantwoord beleggingsbeleid heeft geformuleerd dat verband houdt met de schending van internationale normen en

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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten degelijke managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

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

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

Dit financiële product hanteert geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte

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

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 kan beleggen, 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.



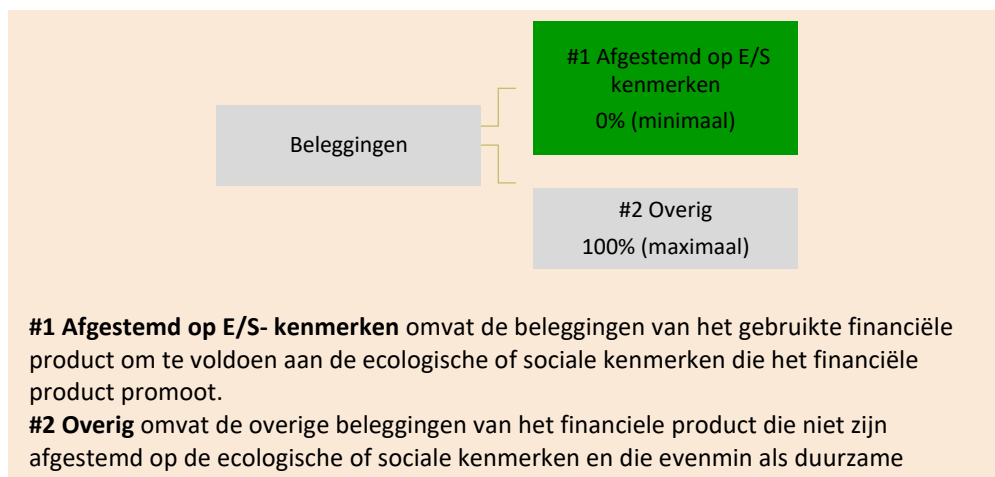
Asset-allocatie

beschrijft de verdeling van beleggingen in op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het weer geeft 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..

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

Optimix EuroRente Fonds is een obligatie 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 gematigd risicoprofiel is hierbij het uitgangspunt. Om deze beleggingsdoelstelling te realiseren, kan het fonds beleggen in onder andere staatsobligaties, bedrijfsleningen en liquiditeiten. Het fonds kan gedeeltelijk beleggen in ondernemingen met een milieudoel en/of een sociaal doel, met een minimum van 0%.



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

Het fonds mag alleen gebruikmaken van derivaten als het gebruik ervan leidt tot netto-blootstellingen die de beheerder ook had kunnen creëren met gebruik van reguliere effecten en liquiditeiten.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken 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 hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds selecteert geen beleggingen op basis van een ecologische doelstelling. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.

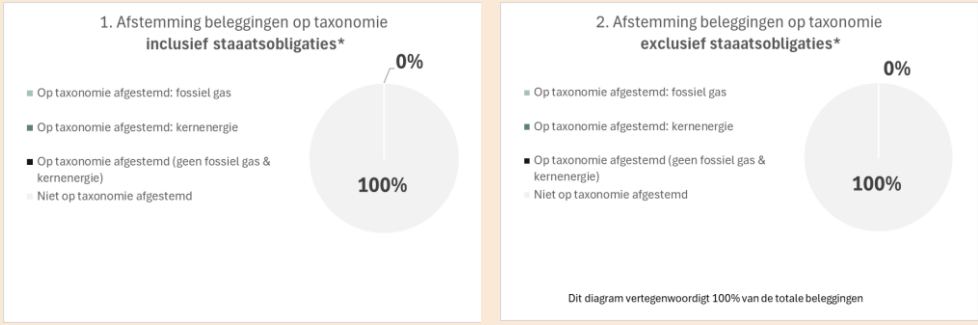
- Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie¹ voldoen?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen 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 de op de taxonomie zijn afgestemd



*In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

- Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds beoogt niet specifiek beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.

¹Activiteiten 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.



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

Het fonds beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te selecteren. Daarom is er geen minimum aandeel van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vast gesteld. Het is echter mogelijk dat de beleggingen voldoen aan de EU-taxonomie regelgeving.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds hanteert geen beleid om specifiek sociaal duurzame beleggingen te beleggen. Het percentage dient daarom a priori op 0% gesteld te worden.



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

Het fonds kan 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 liquiditeiten. Investerings 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.



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 dit financiële product promoot?

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

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

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

● ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing. Het fonds heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te toetsen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

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

Assurancerapport van de onafhankelijke accountant

In het kader van het onderzoek ex artikel 115x lid 1e BGfo Wft

Aan: de beheerder van Optimix Investment Funds N.V.

Assurancerapport bij het prospectus

Ons oordeel

Naar ons oordeel bevat het prospectus van 1 september 2026 van Optimix Investment Funds N.V. te Amsterdam (hierna: het prospectus), in alle van materieel belang zijnde aspecten, ten minste de bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht ('Wft') vereiste gegevens voor het prospectus van een beleggingsinstelling.

Wat we hebben onderzocht

Wij hebben, ingevolge artikel 115x lid 1e van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft ('BGfo Wft'), het prospectus van Optimix Investment Funds N.V. (hierna: de beleggingsinstelling) onderzocht.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben ons onderzoek uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 3000A 'Assuranceopdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie (attest-opdrachten)'. Dit onderzoek is gericht op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor het onderzoek'.

Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357, 1006 BJ Amsterdam, T: 088 792 00 20, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Onafhankelijkheid en kwaliteitsbeheersing

Wij zijn onafhankelijk van de beleggingsinstelling zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

PwC past de 'Nadere voorschriften kwaliteitsmanagement' (NVKM) toe. Op grond daarvan beschikt PwC over een samenhangend stelsel van kwaliteitsmanagement inclusief vastgelegde richtlijnen en procedures inzake de naleving van ethische voorschriften, professionele standaarden en andere relevante wet- en regelgeving.

Benadrukking van bepaalde aangelegenheden ten aanzien van de reikwijdte van ons onderzoek

Ons onderzoek omvat het vaststellen of het prospectus de vereiste gegevens bevat. Dat betekent dat wij geen onderzoek hebben verricht ten aanzien van de juistheid van de in het prospectus opgenomen gegevens.

Artikel 115x lid 1c BGfo Wft vereist dat het prospectus van een beleggingsinstelling de gegevens bevat die voor beleggers noodzakelijk zijn om zich een oordeel te vormen over de beleggingsinstelling en de daaraan verbonden kosten en risico's.

Op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen bij het uitvoeren van de assurancewerkzaamheden of anderszins, hebben wij overwogen of het prospectus omissies van materieel belang kent. Wij hebben geen additionele assurancewerkzaamheden verricht met betrekking tot artikel 115x lid 1c BGfo Wft.

Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheden.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot het prospectus en het onderzoek

Verantwoordelijkheden van de directie van de beheerder en de raad van commissarissen

De directie van de beheerder van de beleggingsinstelling is verantwoordelijk voor:

- het opstellen van het prospectus en dat het prospectus ten minste de bij of krachtens de Wft vereiste gegevens van een beleggingsinstelling bevat; en
- een zodanige interne beheersing die de directie van de beheerder noodzakelijk acht om het prospectus op te stellen zonder omissies van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het rapportageproces van het prospectus.

Onze verantwoordelijkheden voor het onderzoek

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een assuranceopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Ons oordeel beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat het prospectus, in alle van materieel belang zijnde aspecten, ten minste de bij of krachtens de Wft vereiste gegevens voor het prospectus van een beleggingsinstelling bevat. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens ons onderzoek niet alle omissies van materieel belang in het prospectus ontdekken.

Omissies kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude. Omissies zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van het prospectus nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze werkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende omissies op ons oordeel.

Werkzaamheden

Wij hebben deze assuranceopdracht professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 3000A, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat het prospectus ten aanzien van de bij of krachtens de Wft vereiste gegevens, omissies van materieel belang kent als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van assurancewerkzaamheden en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een omissie van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk achterwege laten van informatie, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor het onderzoek met als doel assurancewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de beleggingsinstelling.

Amsterdam, 1 september 2026

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door mr. drs. H. Elwakiel RA