

Model periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten, bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2a, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste lid, van Verordening (EU) 2020/852

Product naam: Optimix Duurzaam

LEI: 724500GYM7W0NYDLZX11

## Ecologische en/of sociale kenmerken

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

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja   Nee

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

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



### In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

De portefeuille heeft als ambitie om uiterlijk in 2040 CO<sub>2</sub>-neutraal te zijn. De portefeuille bevordert milieukenmerken door het verminderen van de koolstofdioxide-intensiteit van de portefeuille met 50 procent in 2030 en een verdubbeling van beleggingen in klimaat gerelateerde oplossingen in 2030.

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

De portefeuille 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.

Ieder kwartaal laten wij Sustainalytics ons gehele beleggingsuniversum en alle posities waarin wij beleggen, toetsen op compliance met de UN Global Compact Principles. We laten zowel alle directe beleggingen in aandelen en bedrijfsobligaties als beleggingen via externe managers toetsen. Sustainalytics heeft gedurende 2022 vier maal haar analyse verricht op de beleggingen binnen ons belegbare universum. Het totale geanalyseerde universum bestond uit ruim 4500 titels.

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

Op basis van de analyse van Sustainalytics kunnen wij vaststellen dat er gedurende 2022 niet is belegd in directe beleggingen in aandelen en bedrijfsobligaties die als 'non-compliant' kunnen worden aangemerkt.

### ● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De prestaties zijn gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Optimix maakt gebruik van duurzaamheidsdata van Clarity AI voor het meten van deze effecten.

Optimix beschouwt de effecten op duurzaamheidsfactoren gemeten over 2022 als basis-meetpunt. De komende jaren zal de beheerder meten wat de ontwikkelingen zijn voor deze effecten als gevolg van ontwikkelingen bij de onderliggende bedrijven, alsmede door wijzigingen in de samenstelling van de portefeuille.

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

	Gematigd	Gebalan- ceerd	Groei	Ze er Offensief	
Broeikasgasemissies	228	337	445	512	ton CO2e
CO2-voetafdruk	529	563	567	579	ton CO2e / EUR M geïnvesteerd
Broeikasgasintensiteit (ondernemingen)	1343	1464	1479	1496	ton CO2e / EUR M omzet
Blootstelling naar fossiele brandstofsector	8.2	7.5	7.3	7.1	%
Niet-hernieuwbare energie consumptie	71.2	74.6	76.1	77.1	%
Niet-hernieuwbare energie productie	32.5	23.2	18.5	14.5	%
Intensiteit energieverbruik	0.7	0.6	0.6	0.5	GWh / EUR M omzet
Negatieve invloed op biodiversiteit	0.4	0.2	0.2	0.1	%
Emissies naar water	0.0	0.0	0.0	0.0	ton / EUR M geïnvesteerd
Schadelijk afval	1.5	1.6	1.6	1.7	ton / EUR M geïnvesteerd
Water gebruik	1138	1019	932	825	m <sup>3</sup> / EUR M geïnvesteerd
Water recycling	0.3	0.3	0.3	0.3	%
Overtredingen UN / OECD richtlijnen	4.5	4.2	4.0	3.9	%
Gebrek monitoring UN Global Compact	1.2	1.3	1.3	1.2	%
Loonkloof	10.7	8.7	7.9	7.1	%
Genderdiversiteit bestuurders	30.3	28.9	28.5	28.4	%
Blootstelling Controversiële wapens	0.0	0.0	0.0	0.0	%
Gebrek aan Anti-corruptiebeleid	2.1	2.2	2.2	2.1	%
Broeikasgasintensiteit (overheden)	179.2	179.1	183.1	205.8	ton CO2e / EUR M BBP
Overheden met sociale schendingen	0.0	0.0	0.0	3.2	%
Overheden met sociale schendingen	0	0	0	1	aantallen

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

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

De portefeuille zal voor ten minste 50% belegd zijn in beleggingsinstrumenten die zich classificeren als artikel 8 en/of artikel 9 fondsen volgens de SFDR.

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

De portefeuille heeft als ambitie om uiterlijk in 2040 CO<sub>2</sub>-neutraal te zijn. Hierop zal de portefeuille beleggen in beleggingsfondsen met als doelstelling het verminderen van koolstofdioxide-intensiteit en beleggingsfondsen met als doelstelling te beleggen in klimaat gerelateerde oplossingen.

● **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

De portefeuille heeft belegd in beleggingsfondsen die worden gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088, artikel 9.

De beheerders van deze fondsen hebben procedures opgesteld om ervoor te zorgen dat de beleggingen in deze fondsen geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en andere vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.

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

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

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



**Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Beleggingen kunnen een nadelige effect hebben op duurzaamheidsfactoren. Bovenstaande tabel toont de effecten van de beleggingen van de portefeuille op verschillende duurzaamheidsfactoren.

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

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

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



## Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Gematigd	Gebalanceerd	Groei	Zeer Offensief
SPDR Barclays Euro Government	iShares MSCI USA SRI ETF	iShares MSCI USA SRI ETF	iShares MSCI USA SRI ETF
M&G Sust. Euro Credit Fund	SPDR Barclays Euro Government	Thema basket – Schone Aarde (S	Thema basket – Schone Aarde (S
Xtrackers II Eurozone Inflatio	Thema basket – Schone Aarde (S	Montanaro Better World Fund	Montanaro Better World Fund
iShares MSCI USA SRI ETF	Xtrackers II Eurozone Inflatio	Handelsbanken Sustainable Ener	iShares MSCI World SRI
SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Durat	M&G Sust. Euro Credit Fund	Dimensional EM Sust. Equity Fu	Handelsbanken Sustainable Ener
Thema basket – Schone Aarde (S	Handelsbanken Sustainable Ener	iShares MSCI EM Socially Respo	iShares MSCI EM Socially Respo
Threadneedle European Social B	SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Durat	M&G Sust. Euro Credit Fund	Dimensional EM Sust. Equity Fu
Lyxor Green Bond ETF	Montanaro Better World Fund	iShares MSCI Japan SRI UCITS E	iShares MSCI Japan SRI UCITS E
iShares Physical Platinum	Dimensional EM Sust. Equity Fu	iShares Physical Platinum	UBAM-Positv Impact Equity
Handelsbanken Sustainable Ener	iShares MSCI EM Socially Respo	iShares MSCI World SRI	iShares Physical Platinum



## Wat was het aandeel duurzaamheidsreguleerde beleggingen?

De portefeuille heeft belegd in beleggingsfondsen die worden gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088, artikel 9.

	Gematigd	Gebalan- ceerd	Groei	Ze er Offensief
Handelsbanken Sustainable Energy Fund	3.7 %	6.2 %	7.7 %	7.7 %
Montanaro Better World Fund	3.6 %	5.5 %	8.0 %	9.7 %
UBAM-Positiv Impact Equity	1.8 %	3.0 %	4.2 %	5.5 %

### ● *Hoe zag de asset-allocatie eruit?*

	Gematigd	Gebalan- ceerd	Groei	Ze er Offensief
#1 Afgestemd op E/S-kenmerken	64.6 %	77.1 %	91.6 %	95.7 %
waarvan #1A Duurzaam	9.1 %	14.7 %	19.9 %	22.9 %
waarvan #1B Overige E/S-kenmerken	55.5 %	62.4 %	71.7 %	72.8 %
#2 Overige	35.4 %	22.9 %	8.4 %	4.3 %

### ● *In welke economische sectoren werd belegd?*

	Gematigd	Gebalan- ceerd	Groei	Ze er Offensief
Aandelen	32.9 %	55.0 %	77.0 %	91.4 %
Staatsobligaties	32.8 %	19.6 %	4.5 %	0.0 %
Bedrijfsobligaties	19.8 %	11.9 %	7.4 %	0.0 %
High Yield	6.9 %	5.7 %	3.7 %	1.5 %
Grondstoffen	4.3 %	4.3 %	4.2 %	4.3 %
Liquiditeiten	3.4 %	3.4 %	3.2 %	2.8 %

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



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

De portefeuille heeft belegd in drie fondsen die bijdragen aan een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

	Gematigd	Gebalan- ceerd	Groei	Ze er Offensief
Handelsbanken Sustainable Energy Fund	3.7 %	6.2 %	7.7 %	7.7 %
Montanaro Better World Fund	3.6 %	5.5 %	8.0 %	9.7 %
UBAM-Positiv Impact Equity	1.8 %	3.0 %	4.2 %	5.5 %

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

Nee

- **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten**

Gematigd: 0.01% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 2.7% is afgestemd via faciliterende activiteiten.

Gebalanceerd: 0.03% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 4.2% is afgestemd via faciliterende activiteiten.

Groei: 0.04% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 5.48% is afgestemd via faciliterende activiteiten.

Ze  
er  
offensief: 0.05% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 6.11% is afgestemd via faciliterende activiteiten.



## Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie?

De portefeuille had geen beleggingen in financiële producten met een ecologische doelstelling die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie.



## Wat was het aandeel van maatschappelijk duurzame beleggingen?

De portefeuille heeft belegd in een fonds met maatschappelijk duurzame beleggingen.

	Gematigd	Gebalan- ceerd	Groei	Ze er Offensief
Threadneedle European Social Bond Fund	5.1 %	3.2 %	1.5 %	0.0 %

Om te voldoen aan de EU-taxonomie omvatten de criteria voor **fossiel gas** onder meer emissiebeperkingen en omschakeling op volledig hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels voor veiligheid en afvalbeheer.

Door **faciliterende activiteiten** kunnen andere activiteiten direct een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling

**Overgangsactiviteit** en zijn economische activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en waarvan de uitstoot van broeikasgassen overeenkomt met de beste prestaties.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in “Overige beleggingen”, wat is hun doel en zijn er minimale milieu- of sociale waarborgen?**

De portefeuille heeft tevens belegd 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 passieve indexfondsen, staatsobligaties, alternatieve beleggingen en 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.



### **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte de de referentiebenchmark?**

De portefeuille hanteert geen referentiebenchmark voor het meten van de milieu- en/of sociale kenmerken die het bevordert.



### **Waar kan ik meer product specifieke informatie online vinden?**

Meer product specifieke informatie vindt u op de website:  
<https://www.optimix.nl/vermogensbeheer/>