

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

Product naam: Optimix Duurzaam

LEI: 724500GYM7W0NYDLZX11

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-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 ecologische of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin belegd wordt goede bestuurspraktijken volgen.

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee

Het product **promoot ecologische/ sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimum aandeel duurzame beleggingen van 0% behelzen



met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



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



met een sociale doelstelling



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

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.

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?**

De portefeuille heeft als ambitie om uiterlijk in 2040 CO<sub>2</sub>-neutraal te zijn. De portefeuille hanteert een beleggingsbeleid dat gericht is op het verminderen van

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.

de koolstofdioxide-intensiteit van de portefeuille met 50 procent in 2030 en een verdubbeling van beleggingen in klimaat gerelateerde oplossingen in 2030.

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

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

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

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

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

Wij maken gebruik van duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de milieu- en 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, anti-corruptiebeleid en sociale schendingen. De prestaties van deze duurzaamheidsindicatoren worden gemeten met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren. Optimix 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 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?***

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).

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

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 CO2-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 doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

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

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

Beleggingen kunnen een nadelig effect hebben op duurzaamheidsfactoren. Via de periodieke informatieverschaffing rapporteren wij over de effecten van de beleggingen van de portefeuille op SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren.

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.

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

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

Ieder kwartaal laten wij Sustainalytics ons gehele beleggingsuniversum en alle posities waarin wij beleggen, toetsen op compliance met de UN Global Compact Principles.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.*

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

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



### **Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

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

Optimix ziet broeikasgasemissies, CO<sub>2</sub>-voetafdruk, broeikasgasintensiteit, blootstelling naar fossiele brandstofsector, consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, intensiteit energieverbruik, invloed op biodiversiteit, emissies naar water, watergebruik en recycling, schadelijk afval, overtredingen en monitoring van OESO-richtlijnen en UN Global Compact principes, loonkloof, genderdiversiteit bestuurders, controversiële wapens, anti-corruptiebeleid en sociale schendingen als de belangrijkste indicatoren van nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Aangezien 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, welke duurzaamheidsdata verzamelt van onderliggende bedrijven waarin wordt belegd.

Via de periodieke informatieverschaffing rapporteren wij over de effecten van de beleggingen van de portefeuille op SFDR Principal Adverse Impact (PAI)-indicatoren.

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



### **Welke investeringsstrategie hanteert dit financiële product?**

Optimix Duurzaam is een vermogensallocatie portefeuille met de keuze uit vier risicoprofielen. Het beleggingsbeleid van de portefeuille is erop gericht om een gestage waardecreatie mogelijk te maken. Het behalen van een positief beleggingsresultaat bij het bijbehorende risicoprofiel is hierbij het uitgangspunt.

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

Om deze beleggingsdoelstelling te realiseren, kan de portefeuille 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 de portefeuille 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 te voldoen aan alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

De portefeuille heeft als ambitie om uiterlijk in 2040 CO<sub>2</sub>-neutraal te zijn. Hiervoor gelden twee subdoelen; 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 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 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.

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

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

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

● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur 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.

De portefeuille 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 de portefeuille 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.

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

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



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

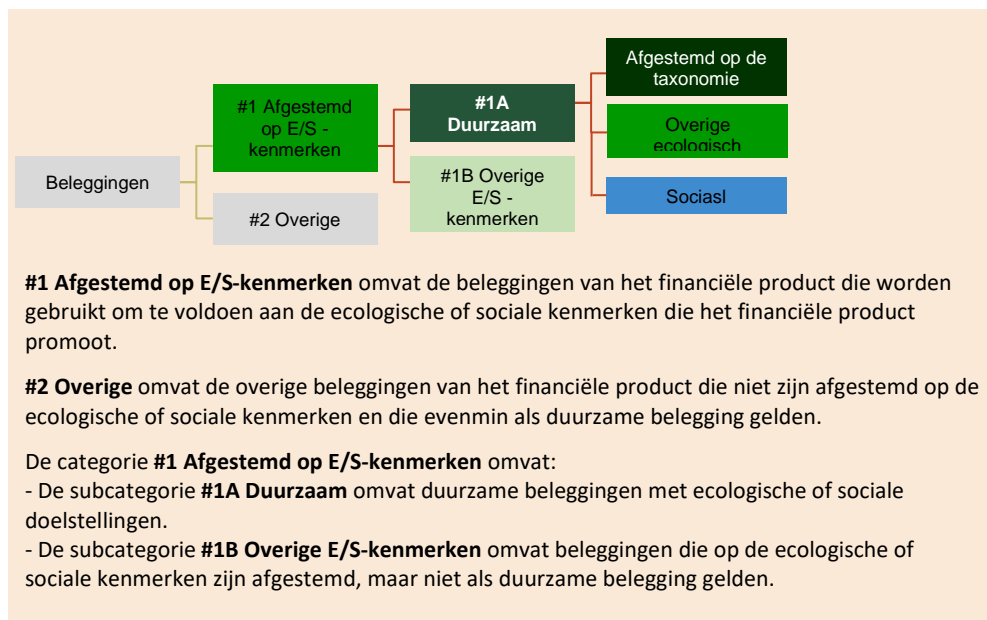
Optimix Duurzaam is een vermogensallocatie portefeuille met de keuze uit vier risicoprofielen. Het beleggingsbeleid van de portefeuille is er op gericht om een gestage waardecreatie mogelijk te maken. Het behalen van een positief beleggingsresultaat bij het bijbehorende risicoprofiel is hierbij het uitgangspunt. Om deze beleggingsdoelstelling te realiseren, kan de portefeuille beleggen in onder andere aandelen, staatsobligaties, bedrijfsleningen en alternatieve beleggingen.

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

● **Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?**

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

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

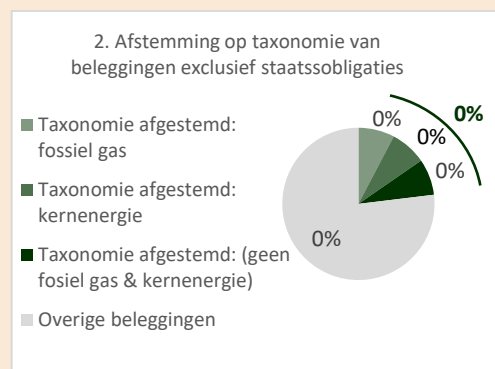
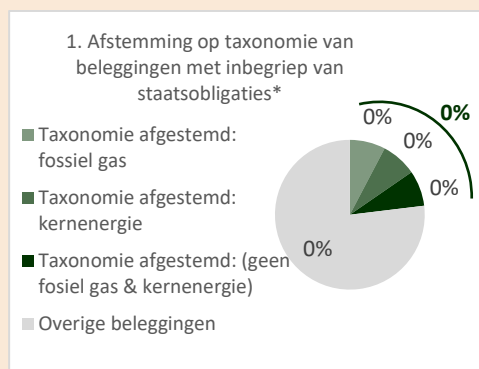


## In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

De portefeuille kan gedeeltelijk beleggen in financiële instrumenten met een milieudoel, met een minimum van 0%.

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

*De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



\* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

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

- **Wat is het minimumaandeel van beleggingen in overgangs- en faciliterende activiteiten?**

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



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU taxonomie?**

De portefeuille hanteert geen minimum aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame investeringen?**

De portefeuille hanteert geen minimum aandeel maatschappelijk duurzame beleggingen.



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

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

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

Nee



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

Meer product specifieke informatie vindt u op de website:

<https://www.optimix.nl/vermogensbeheer/>