

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 Income Fund

LEI: 724500KO940QNW741Q07

Ecologische en/of sociale kenmerken

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja Nee

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

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



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

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

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

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

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 2023 vier maal haar analyse verricht op de beleggingen binnen ons belegbare universum. Het totale geanalyseerde universum bestond uit ruim 4500 titels.

Op basis van de analyse van Sustainalytics kunnen wij vaststellen dat er gedurende 2023 niet is belegd in directe beleggingen in aandelen en bedrijfsobligaties die als 'non-compliant' kunnen worden aangemerkt.

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.

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.

De beleggingen van het fonds laten een toename zien in broeikasgasemissies ten opzichte van vorige verslagperiode. Wijzigingen in de samenstelling van de portefeuille hadden slechts een beperkte invloed op de verandering in emissies. De toename is een gevolg van hoger gemeten scope 3 emissies van onderliggende bedrijven, terwijl de onderliggende scope 1+2 emissies zijn gedaald. Wij zien dat steeds meer ondernemingen beter rapporteren over hun emissies, vooral op gebied van zogenaamde scope 3 emissies. Deze emissies hebben betrekking op indirecte emissies in de waardeketen van een rapporterende onderneming. Wij verwachten dat de kwaliteit van rapportages van onderliggende ondernemingen de komende jaren verder zal verbeteren als gevolg van verdere rapportageverplichtingen door nieuwe wet- en regelgeving.

De beleggingen van het fonds laten een verbetering zien ten opzichte van vorige verslagperiode op gebied van watergebruik, loonkloof en genderdiversiteit van bestuurders.

Broeikasgasemissies	13521	ton CO2e
CO2-voetafdruk	640	ton CO2e / EUR M geïnvest.
Broeikasgasintensiteit (ondernemingen)	1164	ton CO2e / EUR M omzet
Blootstelling naar fossiele brandstofsector	12.2	%
Niet-hernieuwbare energie consumptie	59.1	%
Niet-hernieuwbare energie productie	87.3	%
Intensiteit energieverbruik	0.8	GWh / EUR M omzet
Negatieve invloed op biodiversiteit	10.4	%
Emissies naar water	0.0	ton / EUR M geïnvesteerd
Schadelijk afval	442.6	ton / EUR M geïnvesteerd
Water gebruik	4908	m ³ / EUR M geïnvesteerd
Water recycling	8.7	%
Overtredingen UN / OECD richtlijnen	19.6	%
Gebrek monitoring UN Global Compact	1.7	%
Loonkloof	18.0	%
Genderdiversiteit bestuurders	34.0	%
Blootstelling Controversiële wapens	0.0	%
Gebrek aan Anti-corruptiebeleid	1.9	%
Broeikasgasintensiteit (overheden)	196.1	ton CO2e / EUR M BBP
Overheden met sociale schendingen	0.0	%
Overheden met sociale schendingen	0	aantallen

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

- **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?**

Gedurende 2023 hield het fonds geen posities aan in beleggingsfondsen die worden gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088, artikel 9.

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

Gedurende 2023 hield het fonds geen posities aan in beleggingsfondsen die worden gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088, artikel 9.

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.



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 het fonds op verschillende duurzaamheidsfactoren.

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

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

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

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



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Nederland 0% 07/30	14.2 %
Nederland 0.5% 07/32	11.98 %
Duitsland i/l 04/2026	10.02 %
SIM US High Yield Fund	6.54 %
UBAM Glob. High Yield	5.47 %
CORUM Butler European High Yield Fund	5.28 %
SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Duration High Yld	4.97 %
Neuberger Berman Global High Yield Fund	3.78 %
Norwegian Government Bd 3% 03/24	3.62 %
Aegon float perpetual	2.29 %



Wat was het aandeel duurzaamheidsreguleerde beleggingen?

Gedurende 2023 hield het fonds geen posities aan in beleggingsfondsen die worden gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088, artikel 9.

● *Hoe zag de asset-allocatie eruit?*

#1 Afgestemd op E/S-kenmerken	52.2 %
waarvan #1A Duurzaam	0.0 %
waarvan #1B Overige E/S-kenmerken	52.2 %
#2 Overige	47.8 %

● *In welke economische sectoren werd belegd?*

Aandelen	12.9 %
Preferent/AT1	10.3 %
Staatsobligaties	42.2 %
Bedrijfsobligaties	32.1 %
Alternatieve beleggingen	1.4 %
Liquiditeiten	1.1 %

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



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

Gedurende 2023 hield het fonds geen posities aan in beleggingsfondsen die bijdragen bij aan een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

- **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**

0.01% van het portfolio is afgestemd op de EU-taxonomie door middel van overgangsactiviteiten en 0.04% worden op elkaar afgestemd via faciliterende activiteiten.

- **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?**

In de vorige referentieperiode was 0.01% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via faciliterende activiteiten.



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

Het fonds 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?

Het fonds had geen beleggingen in financiële producten met maatschappelijk duurzame beleggingen.



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

Het fonds 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.

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



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

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.

Het fonds 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/zelf-beleggen/fondsen/optimix-income-fund>