

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 Vermogensbeheer

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 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.

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.

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.

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.

	Behoudend	Gematigd	Gebalanceerd	Offensief	
Broeikasgasemissies	256	305	362	511	ton CO2e
CO2-voetafdruk	604	590	633	613	ton CO2e / EUR M geïnvesteerd
Broeikasgasintensiteit (ondernemingen)	1415	1351	1380	1310	ton CO2e / EUR M omzet
Blootstelling naar fossiele brandstofsector	12.7	12.0	12.5	11.6	%
Niet-hernieuwbare energie consumptie	69.0	70.4	70.9	69.8	%
Niet-hernieuwbare energie productie	36.8	37.0	37.9	38.4	%
Intensiteit energieverbruik	0.8	0.8	0.7	0.7	GWh / EUR M omzet
Negatieve invloed op biodiversiteit	1.7	1.7	1.9	1.9	%
Emissies naar water	0.0	0.0	0.0	0.0	ton / EUR M geïnvesteerd
Schadelijk afval	140.6	142.9	157.4	140.7	ton / EUR M geïnvesteerd
Water gebruik	5262	5115	5344	4631	m ³ / EUR M geïnvesteerd
Water recycling	1.7	1.4	1.1	0.8	%
Overtredingen UN / OECD richtlijnen	5.9	6.3	6.8	7.5	%
Gebrek monitoring UN Global Compact	1.4	1.3	1.1	0.8	%
Loonkloof	11.5	10.4	9.3	10.1	%
Genderdiversiteit bestuurders	30.1	29.1	28.7	29.2	%
Blootstelling Controversiële wapens	0.0	0.0	0.0	0.0	%
Gebrek aan Anti-corruptiebeleid	2.5	2.6	2.6	2.4	%
Broeikasgasintensiteit (overheden)	210.9	213.8	215.7	211.6	ton CO2e / EUR M BBP
Overheden met sociale schendingen	4.9	4.9	4.9	0.0	%
Overheden met sociale schendingen	3	3	3	0	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 beleggen in wat wordt gedefinieerd als duurzame beleggingen, in overeenstemming met EU-verordening 2019/2088 (Verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector, SFDR).

De portefeuille heeft bijvoorbeeld belegd 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 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?

Behoudend	Gematigd	Gebalanceerd	Offensief
Optimix EuroRente Fonds	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
Optimix Income Fund	Optimix Income Fund	Optimix Wereld Aandelen Fonds	Optimix Wereld Aandelen Fonds
Nederland 0.5% 01/40	Optimix EuroRente Fonds	Dimensional Global Core Equity	Dimensional Emerging Markets L
Nederland 0.5% 07/32	iShares Physical Gold	Nederland 0.5% 07/32	Dimensional Global Core Equity
iShares Physical Gold	Nederland 0.5% 07/32	Dimensional Emerging Markets L	Add Value Fund NV
iShares BG Euro Corp Bond	Nederland 0.5% 01/40	iShares Physical Gold	Optimix Emerging Markets Fund
Neuberger Berman Global High Y	Optimix Wereld Aandelen Fonds	M&G Sust. Euro Credit Fund	iShares Physical Gold
SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Durat	SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Durat	Optimix Emerging Markets Fund	Lyxor ETF STX 600 Basic Resour
M&G EU Credit Fund	Dimensional Global Core Equity	Optimix EuroRente Fonds	Pershing Square Holdings Ltd/F
Duitsland i/l 04/2030	Duitsland i/l 04/2030	Add Value Fund NV	Pzena US Large Cap Expanded Va



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.

	Behoudend	Gematigd	Gebalanceerd	Offensief
Montanaro Better World Fund	1.79 %	2.25 %	2.68 %	3.59 %
Handelsbanken Sustainable Energy Fund	2.14 %	2.42 %	2.54 %	3.43 %

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

	Behoudend	Gematigd	Gebalanceerd	Offensief
#1 Afgestemd op E/S-kenmerken	48.1 %	45.1 %	39.2 %	32.5 %
waarvan #1A Duurzaam	3.9 %	4.6 %	5.2 %	7.0 %
waarvan #1B Overige E/S-kenmerken	44.2 %	40.5 %	34.0 %	25.5 %
#2 Overige	51.9 %	54.9 %	60.8 %	67.5 %

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

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

	Behoudend	Gematigd	Gebalanceerd	Offensief
Aandelen	25.2 %	40.0 %	54.8 %	88.4 %
Staatsobligaties	30.5 %	23.7 %	19.0 %	0.0 %
Bedrijfsobligaties	28.1 %	20.4 %	9.9 %	2.3 %
Grondstoffen	5.9 %	5.6 %	7.2 %	6.8 %
Hedge Funds	8.2 %	7.9 %	7.4 %	0.0 %
Liquiditeiten	2.1 %	2.4 %	1.7 %	2.5 %

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.



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

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

	Behoudend	Gematigd	Gebalanceerd	Offensief
Montanaro Better World Fund	1.79 %	2.25 %	2.68 %	3.59 %
Handelsbanken Sustainable Energy Fund	2.14 %	2.42 %	2.54 %	3.43 %

● **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**

Behoudend: 0.01% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 1.23% is afgestemd via faciliterende activiteiten.
Gematigd: 0.01% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 1.43% is afgestemd via faciliterende activiteiten.
Gebalanceerd: 0.01% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 1.53% is afgestemd via faciliterende activiteiten.
Offensief: 0.02% van de portefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie via overgangsactiviteiten en 2.08% 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 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?

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.

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?

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/>