

Periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als 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 Gebalanceerd

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):

724500GYM7W0NYDLZX11

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



Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: ____%



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden



Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ____%



Nee



Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van ____% duurzame beleggingen



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



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



met een sociale doelstelling



Dit product promootte E/S-kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd.



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

De strategie belegt in verschillende beleggingsfondsen, zowel in beleggingsfondsen die worden beheerd door Optimix Vermogensbeheer (hierna: 'Optimix') als in beleggingsfondsen in beheer bij externe vermogensbeheerders. Voor beleggingsfondsen in beheer bij Optimix (of een entiteit gelieerd aan Optimix) is het uitsluitingsbeleid van Optimix van toepassing. Voor indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Optimix, is gedurende de referentieperiode niet belegd in:

- Aandelen en obligaties van bedrijven die zich niet houden aan het Global Compact van de Verenigde Naties.
- Aandelen en obligaties van bedrijven die een aanzienlijk deel van hun omzet halen uit de winning van steenkool en/of de opwekking van energie uit steenkool.

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

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De verwezenlijking van de ecologische en sociale kenmerken wordt gemeten door te beoordelen in hoeverre voor de beleggingsfondsen in beheer bij Optimix het uitsluitingsbeleid is toegepast.

#	Duurzaamheidsindicator	2024	2023
1	Het aantal indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Optimix, in aandelen en obligaties van bedrijven dat handelt in strijd met het Global Compact van de Verenigde Naties.	0	0
2	Het aantal indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Optimix, in aandelen en obligaties van bedrijven dat een aanzienlijk deel van hun omzet haalt uit de winning van steenkool en/of de opwekking van energie uit steenkool: het gaat hierbij om bedrijven die meer dan 5% van hun omzet halen uit de winning van steenkool of meer dan 5% uit de opwekking van energie uit steenkool.	0	Niet van toepassing. Deze indicator is in 2024 geïntroduceerd

● **...en in vergelijking met voorgaande perioden?**

Voor een vergelijking met de voorgaande periode wordt verwezen naar bovenstaande tabel.

● **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**

Niet van toepassing. De strategie promoot ecologische en sociale kenmerken, maar verbindt zich er niet toe om duurzame beleggingen te doen.

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

Niet van toepassing.

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 ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

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.

Beleggingen kunnen een nadelig effect hebben op duurzaamheidsfactoren. Door middel van het uitsluitingsbeleid is voor de beleggingsfondsen in beheer bij Optimix rekening gehouden met de volgende nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren: broeikasgas-emissies, blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen en schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). Onderstaande tabel toont de wijze waarop voor de beleggingsfondsen in beheer bij Optimix rekening is gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

In de strategie wordt ook belegd in beleggingsfondsen die door een externe vermogensbeheerder worden beheerd. Deze beleggingsfondsen kunnen andere methodes hebben om de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren mee te nemen.

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Genomen maatregelen
Broeikasgas-emissies	1. BKG-emissies	Uitsluiting: indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Optimix, in aandelen en obligaties van bedrijven die een aanzienlijk deel van hun omzet halen uit de winning van steenkool en/of de opwekking van energie uit steenkool worden uitgesloten.
	Scope 1 BKG-emissies	
	Scope 2 BKG-emissies	
	Scope 3 BKG-emissies	
	Totale BKG-emissies	
	2. Koolstofvoetafdruk	
	3. BKG- intensiteit ondernemingen waarin is belegd	
	4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	
	5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	
	6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	
Biodiversiteit	7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteits-gevoelige gebieden	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Genomen maatregelen
Watergehalte	8. Emissies in water	Door de ondernemingen waarin is belegd veroorzaakte emissies in water (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.
	9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	Door de ondernemingen waarin is belegd, geproduceerd gevaarlijk afval en radioactief afval (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.
	10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Uitsluiting: indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Optimix, in aandelen en obligaties van bedrijven die zich niet houden aan het Global Compact van de Verenigde Naties worden uitgesloten.
	11. Ontbreken van procedures en compliance-mechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen of zonder regelingen voor de afhandeling van klachten waarmee schendingen van die VN-beginselen of OESO-richtsnoeren kunnen worden aangepakt	
	12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.
	13. Genderdiversiteit raad van bestuur	Gemiddelde verhouding tussen aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de raad van bestuur van ondernemingen waarin is belegd, uitgedrukt als percentage van alle leden in de raad van bestuur	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.
	14. Blootstelling aan controversiële wapens (anti-personeelsmijnen, clustermunition, chemische wapens en biologische wapens)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Genomen maatregelen
Ecologisch	15. BKG-intensiteit	BKG-intensiteit landen waarin is belegd	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.
Sociaal	16. Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten (absoluut aantal en relatief aantal gedeeld door alle landen waarin is belegd), als bedoeld in internationale verdragen en overeenkomsten, beginselen van de Verenigde Naties en, in voorkomend geval, nationaal recht	De strategie houdt geen rekening met deze indicator.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Onderstaande tabel toont de grootste beleggingen per 31 december 2024. Er is niet doorgekeken in beleggingsfondsen.

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2024

Belegging	Sector	%	Land
iShares Core S&P 500 ETF	Overig	13,5	Ierland
iShares Core MSCI World ETF	Overig	11,0	Ierland
SPDR® Bloomberg Euro Government Bond ETF	Overig	7,5	Ierland
Optimix Income Fund	Overig	7,5	Nederland
Dimensional Global Core Equity	Overig	6,6	Ierland
Xtrackers Eurozone Inflation-Linked Bond ETF	Overig	6,6	Luxemburg
iShares Physical Gold ETC	Overig	5,8	Ierland
Optimix Wereld Aandelen Fonds	Overig	3,9	Nederland
Optimix Euro Rente Fonds	Overig	3,9	Nederland
Dimensional EM Large Cap Core Equity	Overig	3,4	Ierland
Optimix Emerging Markets Fund	Overig	2,9	Nederland
Add Value Fund	Overig	2,9	Nederland
M&G Sust. European Credit Investment	Overig	2,8	Luxemburg
Pzena Global Value Fund	Overig	2,8	Ierland
iShares Physical Silver ETC	Overig	2,3	Ierland

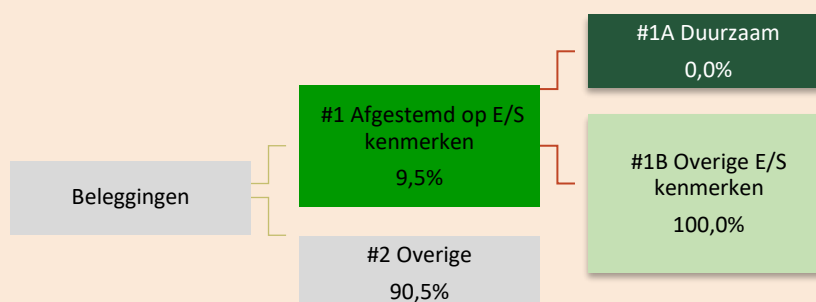


Wat was het aandeel duurzaamheidsregulateerde beleggingen?

De beleggingen bestaan uit beleggingen die E/S-kenmerken promoten (9,5%) en “Overig” (90,5%).

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

Hoe zag de activa-allocatie eruit?



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren

In welke economische sectoren werd belegd?

Per 31 december 2024 is in de volgende economische sectoren belegd. De sectorverdeling is gemaakt op basis van doorkijk in de onderliggende beleggingsfondsen voorzover er data hierover beschikbaar was.

Sector	%
Financiële activiteiten en verzekeringen	27,7
Industrie	25,2
Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	22,0
Uitgeverijen, omroepactiviteiten en productie en distributie van inhoud	5,1

Groot- en detailhandel; reparatie van auto's en motorfietsen	3,9
Telecommunicatie, computerprogrammering, consultancy, informatica-infrastructuur	3,7
Winning van delfstoffen	2,9
Exploitatie van en handel in onroerend goed	1,4
Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	1,3
Vervoer en opslag	1,3
Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	0,7
Kunst, amusement en recreatie	0,5
Bouwnijverheid	0,5
Verschaffen van accommodatie en maaltijden	0,4
Administratieve en ondersteunende diensten	0,4
Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	0,3
Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering	0,1
Overige diensten	0,1
Extraterritoriale organisaties en lichamen	0,0
Onderwijs	0,0
Landbouw, jacht en bosbouw	0,0

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel 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.



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

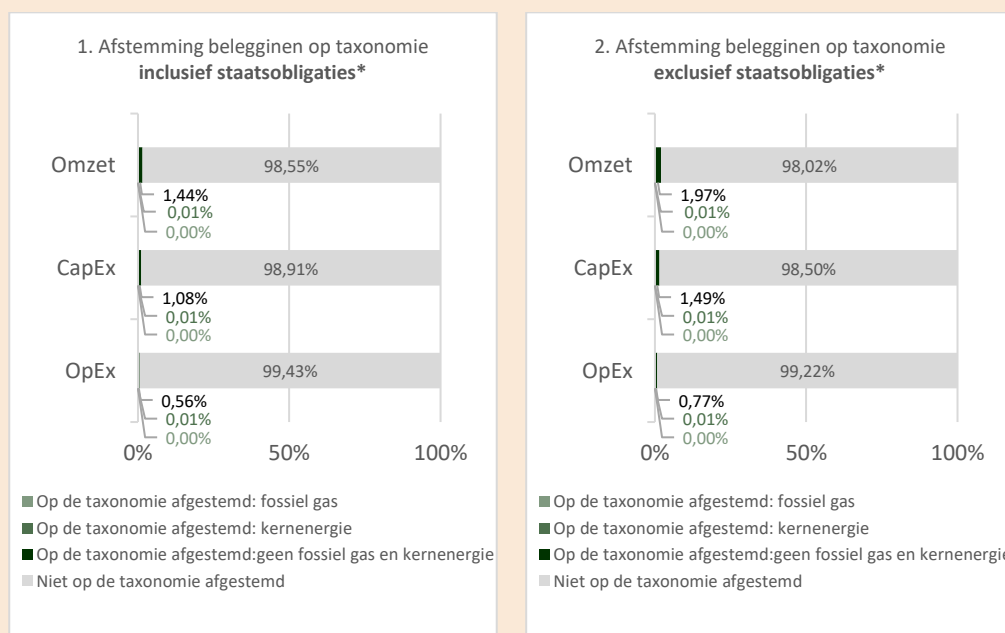
● **Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

☒ Ja:

☒ In fossiel gas ☒ In kernenergie

☐ Nee

De onderstaande diagrammen geven in het groen het percentage 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 die op de taxonomie zijn afgestemd.



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

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 niet ernstig afbreuk doen aan een van 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.

Faciliterende activiteiten maken het 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 broeikasgas-emissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestatie.

 zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

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

Van de 1,45% van de beleggingen die op de EU-taxonomie zijn afgestemd investeerde de strategie 0,87% in faciliterende activiteiten en 0,16% in transitieactiviteiten.

● **Hoe verhield het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperioden?**

Niet van toepassing.



Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Niet van toepassing.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De beleggingen die onder ‘#2 Overige’ vallen betreffen beleggingsfondsen in beheer bij een externe vermogensbeheerder, liquiditeiten en instrumenten die buiten de scope van de SFDR vallen. Dit laatste zijn bijvoorbeeld Exchange Traded Commodities die tot doel hebben de prijs van een grondstof, zoals goud of zilver, te volgen. Deze instrumenten en beleggingsfondsen in beheer bij een externe vermogensbeheerder worden ingezet om de financiële beleggingsdoelstelling te realiseren.

Beleggingen in ‘#2 Overige’ promoten geen ecologische of sociale kenmerken. Er gelden geen ecologische of sociale minimumwaarborgen voor deze beleggingen.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

De uitsluitingslijst is gedurende de referentieperiode vier maal geactualiseerd. Naast de bestaande uitsluitingscriteria is tijdens de referentieperiode het uitsluitingsbeleid uitgebreid met bedrijven die betrokken zijn bij de winning van steenkool of de opwekking van energie uit steenkool. Het gaat hierbij om bedrijven die meer dan 5%

van hun omzet halen uit de winning van steenkool of meer dan 5% uit de opwekking van energie uit steenkool.



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

Deze vraag is niet van toepassing, omdat de strategie geen referentiebenchmark hanteert om te meten of de beleggingen waren afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot.

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

Niet van toepassing

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