

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

Productbenaming: Verantwoord Gebalanceerd
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 2549001D1TTYZU8BMS96

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Er zijn duurzaame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: ___% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie 	<input type="checkbox"/> Dit product promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van ___% duurzame beleggingen <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Er zijn duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Het 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 volgende ecologische en sociale kenmerken werden tijdens de referentieperiode door het financiële product gepromoot:

- Beleggingen in ondernemingen die niet voldoen aan internationaal erkende normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en bestrijding van corruptie worden beperkt.



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 de 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.

- Beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, biologische wapens, chemische wapens, clustermunitie, verarmd uranium, witte fosfor en kernwapens, indien gerelateerd aan de betrokkenheid van die ondernemingen in relatie tot landen die het Nonproliferatieverdrag (NPV) niet hebben ondertekend) worden beperkt.
- Beleggingen in staatsobligaties die onderworpen zijn aan EU-wapenembargo's worden beperkt.

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

Het financiële product gebruikte de volgende duurzaamheidsindicatoren voor het meten van de verwezenlijking van elk van de ecologische en sociale kenmerken die het financiële product promoot:

- Ondernemingen die niet voldoen aan de principes van de United Nations Global Compact: 0,02%
- Betrokkenheid van ondernemingen bij controversiële wapens: 0,08%
- Beleggingen in staatsobligaties die onderworpen zijn aan EU-wapenembargo's: 0%

Deze duurzaamheidsindicatoren werden gemeten als een percentage van de beleggingen.

Bovenstaande informatie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product op 31 december 2023. Op de datum van publicatie van dit document was niet bekend of deze informatie alleen berekend moet worden op basis van de beleggingen aan het einde van de referentieperiode, of op basis van meerdere peildata gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van toekomstige regelgevende richtlijnen, kunnen in de rapportage van volgende referentieperioden meer meetdata worden gebruikt voor de berekeningen.

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

Duurzaamheidsindicatoren	2022	2023
Ondernemingen die niet voldoen aan de principes van de United Nations Global Compact	0,9%	0,02%
Betrokkenheid van ondernemingen bij controversiële wapens	0%	0,08%
Beleggingen in staatsobligaties die onderworpen zijn aan EU-wapenembargo's:	N/A	0%

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

- ***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.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

- *Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?*

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 ander 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?

Het financiële product hield rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door middel van een combinatie van methoden. Door het uitsluiten van ondernemingen in de beleggingen werd een aantal ongunstige effecten in het financiële product vooraf vermeden, omdat de uitsluitingscriteria betrekking hadden op gebieden waarvoor de ongunstige effecten te groot werden geacht om geschikt te zijn voor belegging door dit financiële product. Voor beleggingen die het financiële product wel deed, beoogde het financiële product bovendien ongunstige effecten verder te verzachten of verminderen door middel van structureel engagement bij de ondernemingen waarin werd belegd (waar mogelijk en haalbaar), en uitoefening van het stemrecht (waar mogelijk en haalbaar). Als het financiële product belegde in fondsen, moesten die fondsen waar mogelijk en haalbaar, beschikken over een formeel beleid voor het aanpakken van belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Raadpleeg het [Quintet Active Ownership report](#) voor meer informatie over hoe is omgegaan met ongunstige effecten via de engagement- en stemaanpak.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste beleggingen	Sector	% Activa	Land (van registratie)
VANGUARD EUR EUROZONE GOVERNMENT BOND UCITS ETF	Meerdere sectoren	5.39	Ireland
KEMPEN LUX EURO CREDIT FD-I	Meerdere sectoren	4.87	Luxembourg
SCHRODER INTL EURO COR-Z EUR	Meerdere sectoren	3.89	Luxembourg
AB AMER GRWTH-I USD CAP	Meerdere sectoren	3.39	Luxembourg
INVESCO US TRES EUH DIST	Meerdere sectoren	3.23	Ireland
AMUNDI US CORP SRI DR EUR HE	Meerdere sectoren	3.05	Luxembourg
DWS FLOATING RATE NOTES-IC	Meerdere sectoren	2.44	Luxembourg
GS ENHIN SUS EM EQ FUND NL-I	Meerdere sectoren	2.14	Netherlands
ROB US GREEN BONDS-SHEUR	Meerdere sectoren	2.04	Luxembourg
ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	Meerdere sectoren	1.82	Ireland
AEGON EUROPEAN ABS FD-EUR KA	Meerdere sectoren	1.81	Ireland
CANDR BONDS-GLB HIGH YLD-V E	Meerdere sectoren	1.69	Luxembourg
ALLIANZ EURP EQY GRWTH-WTE	Meerdere sectoren	1.58	Luxembourg
BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAN REGS0.500% 08/15/2027	Financiële sector	1.58	Germany
ISHARES ERP MINVOL ESG EURA	Meerdere sectoren	1.37	Ireland

De lijst bevat de beleggingen die **het grootste aandeel** **beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2023

Bovenstaande informatie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product per 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december 2023. Op de datum van publicatie van dit document was niet bekend of deze informatie alleen berekend moet worden op basis van de beleggingen aan het einde van de referentieperiode, of op basis van meerdere peildata gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van toekomstige regelgevende richtlijnen, kunnen in de rapportage van volgende referentieperioden meer meetdata worden gebruikt voor de berekeningen.



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

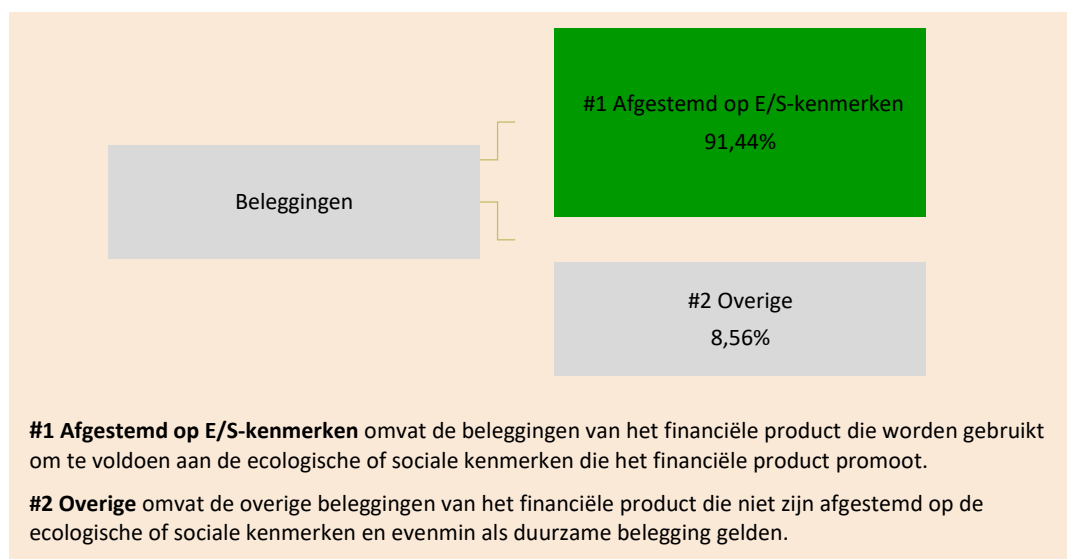
91,44% van de beleggingen sloten aan bij de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Er was echter geen doelstelling voor een minimaal aandeel duurzame beleggingen voor dit financiële product.

De informatie in deze sectie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product op 31 december 2023. Op de datum van publicatie van dit document was niet bekend of deze informatie alleen berekend moet worden op basis van de beleggingen aan het einde van de referentieperiode, of op basis van meerdere peildata gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van toekomstige regelgevende richtlijnen, kunnen in de rapportage van volgende referentieperioden meer meetdata worden gebruikt voor de berekeningen.

● Hoe zag de activa-allocatie eruit?

91,44% van de beleggingen sloten aan bij de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Het resterende deel van de beleggingen werd gebruikt voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden en aangehouden als contanten voor aanvullende liquiditeit.

Er was geen doelstelling voor een minimaal aandeel duurzame beleggingen voor dit financiële product.



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

● *In welke economische sectoren werd belegd?*

Sector	Subsector	Beleggingen (%)
Discretionaire consumptie	Detailhandel	2.18
Discretionaire consumptie	Consumentendiensten	1.04
Discretionaire consumptie	Media & entertainment	1.04
Discretionaire consumptie	Auto's	0.57
Discretionaire consumptie	Textiel	0.4
Discretionaire consumptie	Duurzame consumptiegoederen en kleding	0.15
Discretionaire consumptie	Auto-onderdelen	0.07
Discretionaire consumptie	Woningbouw	0.04
Consumptiegoederen	Huishoudelijke producten	1.49
Consumptiegoederen	Voedingsproducten	0.97
Consumptiegoederen	Levensmiddelendetailhandel	0.44
Energie	Olie- en gasexploratie en -productie	0.51
Energie	Olie & Gas opslag & transport	0.39
Energie	Energie	0.1
Fianciele sector	Banken	7.92
Fianciele sector	Gediversifieerde financiële diensten	2.16
Fianciele sector	Verzekeringen	1.1
Gezondheidszorg	Farmaceutische producten	3.43
Gezondheidszorg	Gezondheidszorg	2.06
Industrials	Machinerie	1.04
Industrials	Transport	0.65
Industrials	Industriële conglomeraten	0.64
Industrials	Elektronische apparatuur	
Industrials	Commerciele en professionele diensten	0.4
Industrials	Handelsbedrijven en distributeurs	0.3
Industrials	Bouwproducten	0.24
Industrials	Transport infrastructuur	0.12
Industrials	Bouw & Techniek	0.03
Industrials	Lucht- en ruimtevaart en defensie	0.02
Informatietechnologie	Software & Diensten	6.57
Informatietechnologie	Halfgeleiders	3.05
Informatietechnologie	Technologie hardware en apparatuur	1.97
Materiaal	Chemicalien	1.52
Materiaal	Gediversifieerde metalen	0.21
Materiaal	Staal	0.14
Materiaal	Edelmetalen en mineralen	0.1
Materiaal	Bouwmaterialen	0.07
Materiaal	Containers en verpakkingen	0.06
Materiaal	Papier en bosproducten	0.05
Vastgoed	Vastgoed	0.86
Communicatiediensten	Telecommunicatiediensten	0.94

Nutsbedrijven	Nutsbedrijven	0.57
Overige	Overige	25.43

De genoemde sectoren en subsectoren in bovenstaande tabel omvat ook deze sectoren die inkomsten genereren uit exploratie, delving, winning, productie, verwerking, opslag, raffinage of distributie, met inbegrip van transport, opslag en handel van fossiele brandstoffen.

Van de beleggingen in overheden en beleggingen die niet in bedrijven zijn gedaan, zoals contanten, liquide middelen of cash n derivaten, kan niet worden vermeld welke economische sector deze beleggingen betrof.



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

Er was geen doelstelling voor een minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie voor dit financiële product.

Ondanks dat er geen doelstelling was voor een minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie, dient er wel informatie verschaft te worden over het aandeel beleggingen van het gehele financiële product dat was afgestemd op de EU-taxonomie, op basis van de marktwaarde van de onderliggende economische activiteiten waarin belegd is.

Het aandeel beleggingen over het gehele financiële product, op basis van de marktwaarde van de onderliggende economische activiteiten waarin belegd is, dat was afgestemd op de EU-taxonomie bedroeg 0%. Het aandeel beleggingen wat is afgestemd op de EU-taxonomie, uitgesplitst naar elke doelstelling van de EU-taxonomie, was als volgt:

- a) Mitigatie van klimaatverandering: 0%
- b) Adaptie van klimaatverandering: 0%

Datapunten lager dan 0,50% zijn afgerond naar 0%.

Verder beschikte de fondsbeheerder op het moment van publicatie van dit document niet over betrouwbare gegevens om het percentage beleggingen afgestemd op de EU-taxonomie te berekenen voor de volgende milieudoelstellingen:

- c) Het duurzame gebruik en bescherming van water en marieme bronnen
- d) De transitie naar een circulaire economie
- e) Preventie en controle van vervuiling
- f) De bescherming en restauratie van biodiversiteit en ecosystemen

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

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan ecologische doelstelling.

Transactieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

De fondsbeheerder heeft besloten om in zijn openbaarmakingen over de afstemming van taxonomie niet te vertrouwen op gelijkwaardige informatie op basis van aanvullende beoordelingen en schattingen. De reden hiervoor is dat op dit moment een aanzienlijke mate van schatting nodig zou zijn, wat de doelstelling van het produceren van een voorzichtige uitkomst van dergelijke gelijkwaardige informatie in de weg zou staan.

Bovendien houden de cijfers in dit document geen rekening met informatie over de afstemming van de taxonomie die openbaar wordt gemaakt door externe fondsen waarin het financiële product heeft belegd, aangezien het financiële product op dit moment niet in staat is om te bepalen of dergelijke openbaarmakingen voldoen aan de wettelijke gelijkwaardige informatievereisten.

Overeenstemming van het financiële product met de vereisten van de EU-taxonomie is niet onderworpen aan assurance door een externe accountant.

Vanwege risico- en diversificatieoverwegingen belegde dit financiële product voor 15,2% ook in staatsobligaties. Voor deze staatsobligaties was het niet mogelijk om te beoordelen in hoeverre deze bijdroegen aan ecologisch duurzame economische activiteiten.

● **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


Op het moment dat dit document werd opgesteld, waren er niet voldoende gegevens beschikbaar om op betrouwbare wijze te bepalen of dit financiële product investeringen in dergelijke activiteiten heeft gedaan.

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmigratie") en geen ernstige afbreuk doen aan 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.

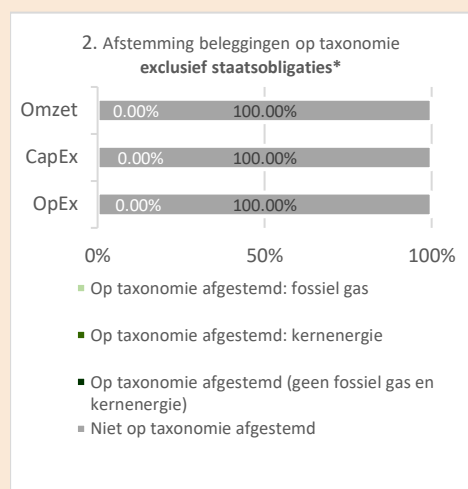
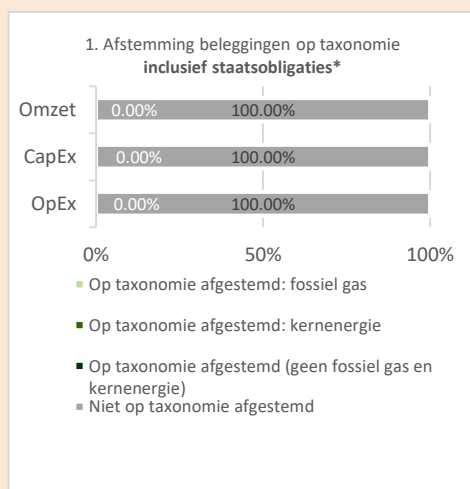
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeeft;
- 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.

 zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.

De onderstaande grafieken tonen in 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. De rechter grafiek vertegenwoordigt 84,8% van de totale beleggingen.



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

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

Het aandeel in transitieactiviteiten gedurende de referentieperiode was 0% en het aandeel in faciliterende activiteiten gedurende de referentieperiode was 0%.

Datapunten lager dan 0,50% zijn afgerond naar 0.

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

2022	2023
0%	0%



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 onder '#2 Overige' opgenomen beleggingen waren beleggingen voor diversificatie- en afdekkingsdoeleinden, en contanten die worden aangehouden als aanvullende liquiditeit. Er waren 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 maatregelen die werden genomen gedurende de referentieperiode zijn als volgt:

- Directe beleggingen zijn geselecteerd en gemonitord op hun aansluiting met de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product;
- Fondsen zijn geselecteerd op hun aansluiting met de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product en er heeft engagement met de beheerders van deze fondsen plaatsgevonden om te controleren of zij zich houden aan het beleid van de fondsen;
- Aanvullend heeft er waar dit nodig werd geacht engagement plaatsgevonden voor directe duurzame beleggingen. Dit kan zijn op gebieden die direct betrekking hebben op de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product, zoals klimaatverandering, mensenrechten en arbeidsrechten, of betrekking hebben op duurzaamheid in algemene zin.

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



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

Niet van toepassing.

- **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 of 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.