

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

Productnaam: **DuurzaamTopSelectie**

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

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: ___%

Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**.
Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal 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 promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen.

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**. De verordening bevat een lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot DuurzaamTopSelectie?

Met de beleggingen in DuurzaamTopSelectie worden ecologische en sociale duurzame kenmerken gepromoot. Dit betekent dat de bedrijven en/of overheden waarin wordt belegd niet specifiek een duurzaamheidsdoelstelling in de zin van de EU-Taxonomie of artikel 9 SFDR hebben maar wel (relatief) goed presteren op ecologische en sociale karakteristieken die verband houden met duurzaamheid naast de naleving van goede bestuurspraktijken ('good governance').

De ecologische kenmerken die DuurzaamTopSelectie promoot dienen in eerste instantie bij te dragen aan het Akkoord van Parijs. De sociale kenmerken die DuurzaamTopSelectie promoot dienen bij te dragen aan compliance met de VN Global Compact principes en OESO richtlijnen. Goed bestuur omvat een goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van belastingwetgeving

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

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door DuurzaamTopSelectie gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

DuurzaamTopSelectie gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de ecologische en/of sociale kenmerken van dit product bij te houden:

Uitsluitingsbeleid

Uitgesloten van opname in de selectie zijn fondsen met omzet uit activiteiten controversiële wapens, tabak, fossiele brandstoffen en/of mijnbouw, pornografie, gokken, kernenergie en thermische kolen. Ook zijn uitgesloten van opname in de selectie beleggingen in obligaties van bedrijven en/of landen die zich schuldig maken aan schending van de rechten van de mens, corruptie of op andere wijze geen blijk geven van 'good governance'.

De duurzaamheidsindicator om de verwezenlijking van het uitsluitingsbeleid te meten is de afwezigheid van de hierboven genoemde activiteiten en landen.

Belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt voor het meten van de verwezenlijking van de ecologische en sociale kenmerken: CO2-intensiteit, uitstoot van broeikasgassen en CO2-voetafdruk, blootstelling aan fossiele brandstoffen, schendingen van de VN Global Compact Principles en blootstelling aan controversiële wapens van de beleggingen.

ESG(C)

Voor de beoordeling van de duurzaamheidsscore van bedrijven en overheden op de indicatoren Ecologisch, Sociaal en 'Governance' (ESG) maken we gebruik van de beoordelingssystematiek van Refinitiv. Daarbij maken we een verdiepingsslag door ook 'Controverse' (negatieve publiciteit) mee te nemen: ESGControverse. Refinitiv beoordeelt instellingen op ESG, ESGControverse en ESGCombined volgens een eigen systematiek en kent een score toe van 0 tot 100, waarbij 100 de hoogste score is. De ESGCombined is het gemiddelde van de ESG-score en de ESGControverse-score.

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

De beleggingen van DuurzaamTopSelectie hebben geen duurzaamheidsdoelstelling in de zin van artikel 9 SFDR en/of de EU Taxonomie.

De beleggingen van DuurzaamTopSelectie dragen bij aan het mitigeren van klimaatverandering en het aanpassen aan klimaatverandering (in lijn met het Akkoord van Parijs). Dit uit zich concreet in een hogere allocatie naar beleggingen in bedrijven die in vergelijking met vergelijkbare bedrijven duurzamer presteren op ecologische duurzaamheidsindicatoren. Uitgesloten zijn bedrijven met activiteiten in fossiele energie of mijnbouw.

DuurzaamTopSelectie beoogt sociale kenmerken en kenmerken van goed bestuur te promoten door die bedrijven en/of overheden op te nemen in de selectie die beter dan vergelijkbare bedrijven/overheden scoren op de indicatoren 'Social' en 'Governance'.

● ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

In het beleggingsproces van DuurzaamTopSelectie passen wij een uitsluitingsbeleid toe. Dit betekent dat wij ondernemingen uitsluiten die betrokken zijn bij controversiële wapens en tabak. Verder sluiten wij bedrijven met zeer ernstige schade toebrengen aan mens, milieu of maatschappij uit. Ook worden uitgesloten landen die ernstige afbreuk doen aan mens, milieu of maatschappij zoals aangegeven door EU/ VN-wapensancties en/of die betrokken zijn bij ernstige schendingen van mensenrechten of geweld tegen de eigen bevolking, die negatieve impact hebben op het milieu (inclusief klimaatverandering) omdat ze het Akkoord van Parijs niet ondersteunen.

● ***Hoe houdt DuurzaamTopSelectie rekening met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

DuurzaamTopSelectie maakt in het beleggingsproces gebruik van een combinatie van de belangrijkste indicatoren voor negatieve impact (CO2 intensiteit, uitstoot van broeikasgassen en CO2-voetafdruk, blootstelling aan fossiele brandstoffen, het aandeel verbruik en productie van niet-hernieuwbare energie, schendingen van de VN Global Compact Principes en blootstelling aan controversiële wapens van de beleggingen), uitsluitingen zoals hierboven vermeld en ESG-integratie.

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

DuurzaamTopSelectie neemt de OESO richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten in aanmerking middels screening en monitoring van de van toepassing zijnde belangrijkste indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

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.



Wordt in DuurzaamTopSelectie rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja, DuurzaamTopSelectie houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zoals gedefinieerd in de EU regelgeving.

Dit gebeurt door middel uitsluiting en door monitoring van ongunstige effecten op duurzaamheidsindicatoren. De prestaties worden gescreend met behulp van SFDR Principal Adverse Impact (PAI) indicatoren. DuurzaamTopSelectie maakt gebruik van data van Refinitiv voor het meten van deze effecten.

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.

Indicator	Parameter		Toelichting
PAI #1	BKG-emissies	Scope 1 BKG-emissies	We monitoren de CO2-uitstoot van de bedrijven waarin DuurzaamTopSelectie belegt.
		Scope 2 BKG-emissies	
		Scope 3 BKG-emissies	
PAI # 2	Koolstofvoetafdruk		We monitoren hoeveel koolstof wordt uitgestoten door bedrijven waarin DuurzaamTopSelectie investeert en hoeveel hiervan aan deze bedrijven kan worden toegeschreven.
PAI #4	Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen		Bedrijven die actief zijn in de fossiele brandstofsector worden uitgesloten.
PAI #5	Aandeel verbruik en productie niet-hernieuwbare energie		We monitoren het aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie en opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niet-hernieuwbare energie bronnen, ten opzichte van hernieuwbare energiebronnen, uitgedrukt als percentage van de totale energie bronnen.
PAI #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).		Wij beleggen in principe niet in ondernemingen die ernstige controverses hebben op gebied van mensenrechten, arbeidsrechten en milieu. Voor het vaststellen hiervan gebruiken we de ESG(C)-data van Refinitiv. Het kan voorkomen dat een fonds een indicatie heeft voor Controverse. Hiervoor doen we nader onderzoek als het fonds verder aan alle criteria voldoet.
PAI #14	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)		Wij beleggen niet in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens.



Welke beleggingsstrategie hanteert DuurzaamTopSelectie?

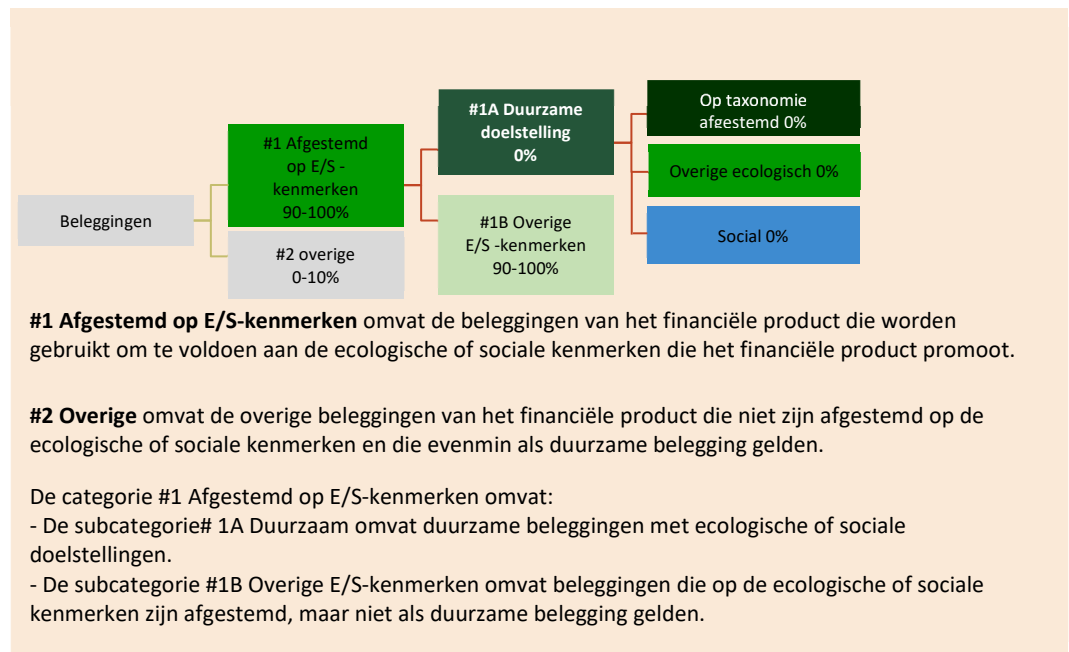
Met DuurzaamTopSelectie selecteren we, na uitsluiting van eerder genoemde sectoren en landen, bedrijven (en overheden in geval van obligaties) op de ESG- en de ESGControverse-score van Refinitiv.

Bedrijven met een minimale ESGCombined-score van 50 worden vervolgens geselecteerd op prestaties en vooruitzichten volgens onze fundamentele analyse.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**
Na uitsluiting van bepaalde sectoren/landen, is een ESG(C)-score van minimaal 50 van fondsen bindend voor de beleggingsstrategie. Vervolgens worden beleggingen gescreend en geselecteerd volgens de fundamentele analyse.
- **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**
Er is geen minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte toegezegd.
- **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**
Hiervoor gebruiken we de score op 'Good Governance' (G) van Refinitiv.



Welke activa-allocatie is er voor DuurzaamTopSelectie gepland?



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt 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 die evenmin als duurzame belegging gelden.

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

- De subcategorie # 1A Duurzame omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

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



In welke mate zijn de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

DuurzaamTopSelectie heeft geen beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie opgenomen.

DuurzaamTopSelectie belegt niet in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen- en faciliterende activiteiten?

0% van het portfolio is afgestemd op de EU-taxonomie door middel van overgangsactiviteiten en 0% wordt op elkaar afgestemd via faciliterende activiteiten.



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

DuurzaamTopSelectie heeft geen beleggingen met een ecologische doelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie.



Wat is het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

DuurzaamTopSelectie heeft geen beleggingen met een sociaal duurzame doelstelling.



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

In DuurzaamTopSelectie waren geen instrumenten die vallen in de categorie "overige" opgenomen.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of DuurzaamTopSelectie is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

DuurzaamTopSelectie hanteert de ACWI-index om de prestaties van DuurzaamTopSelectie t.o.v. een brede marktindex te meten. De ACWI-index is een wereldwijde index.

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