



Brussel, 6.4.2022

C(2022) 1931 final

ANNEX 4

BIJLAGE

bij

Gedelegeerde Verordening (EU) .../. van de Commissie

tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het beginsel “geen ernstige afbreuk doen”, en tot nadere bepaling van de inhoud, methoden en presentatie van informatie met betrekking tot duurzaamheidsindicatoren en ongunstige effecten op de duurzaamheid en van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het promoten van ecologische of sociale kenmerken en doelstellingen voor duurzaamheidsbeleggingen in precontractuele documenten, op websites en in periodieke verslagen

Bijlage IV (SFDR)

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

Productnaam: DOELBELEGGEN.NL

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 724500150EYZNR0TNE93

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?

Doelbeleggen bevordert milieu- en/of sociale kenmerken, maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

Met Doelbeleggen streeft Doelbeleggen naar een gezondere samenleving, een veiligere leefomgeving en een toekomstbestendige samenleving.

In afgelopen kwartaal heeft Doelbeleggen voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die met Doelbeleggen worden gepromoot aangezien de duurzaamheidsindicatoren zijn behaald. Tevens is voldaan aan 'good governance'.

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.



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

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 de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De duurzaamheidsindicatoren zijn behaald:

- Bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren (productie, handel, opslag en gebruik (0%))
- Bedrijven die inkomsten uit tabak genereren (productie 0%)
- Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden (0 %)

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

Niet van toepassing

● **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 ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Niet van toepassing



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

De lijst hieronder bevat de grootste beleggingen per profiel (A t/m E)

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

	Sector	% Activa (A)	% Activa (B)	% Activa (C)	% Activa (D)	% Activa (E)	Land (Domicilie)
Grootste beleggingen							
iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF EUR	bankieren	26,3	19,3	14,0	8,8	1,8	IE
Amundi InxEURCorpSRI 0-3YETF A	bankieren	26,3	19,3	14,0	8,8	1,8	LU
VanEck Vectors Sustain Global Eq	farmaceutische industrie	11,6	27,0	38,5	50,1	65,5	NL
iShares Government Bond 1-3	overheidsobligaties	7,5	5,5	4,0	2,5	0,5	IE
iShares Euro Inflation Linked Gov.Bond	overheidsobligaties	7,5	5,5	4,0	2,5	0,5	IE
iShares € Govt Bond Climate UCITS ETF	overheidsobligaties	7,5	5,5	4,0	2,5	0,5	IE
VanEck Vectors Global Real Estate UCITS	vastgoed	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	NL
DWS inst. ESG EUR Geldmarkt fund	waardepapieren	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	LU
SPDR® S&P® 500 ESG Leaders UCITS ETF	technologie hardware e-commerce	2,1	4,9	7,0	9,1	11,9	IE
Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SR	banken en verzekeraars	0,8	1,8	2,5	3,3	4,3	LU
iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced UCITS ETF	energie, industrie financiële waarden	0,6	1,4	2,0	2,6	3,4	IE



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

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

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 een ecologische doelstelling.

Transitiesactiviteit en zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

● Hoe zag de activa-allocatie eruit?



● In welke economische sectoren werd belegd?

Doelbeleggen heeft geïnvesteerd in indexfondsen wereldwijd met een optimale verhouding tussen risico en rendement. Voor het mandaat Doelbeleggen is het Duurzaam Beleggingsbeleid gevolgd. Met betrekking tot Doelbeleggen is dat gericht op het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken. Het selectieproces is uitgevoerd in lijn met het Duurzaam Beleggingsbeleid.

Er is via de indexfondsen voornamelijk belegd in de financiële sector, farmaceutische industrie en overheidsobligaties.



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

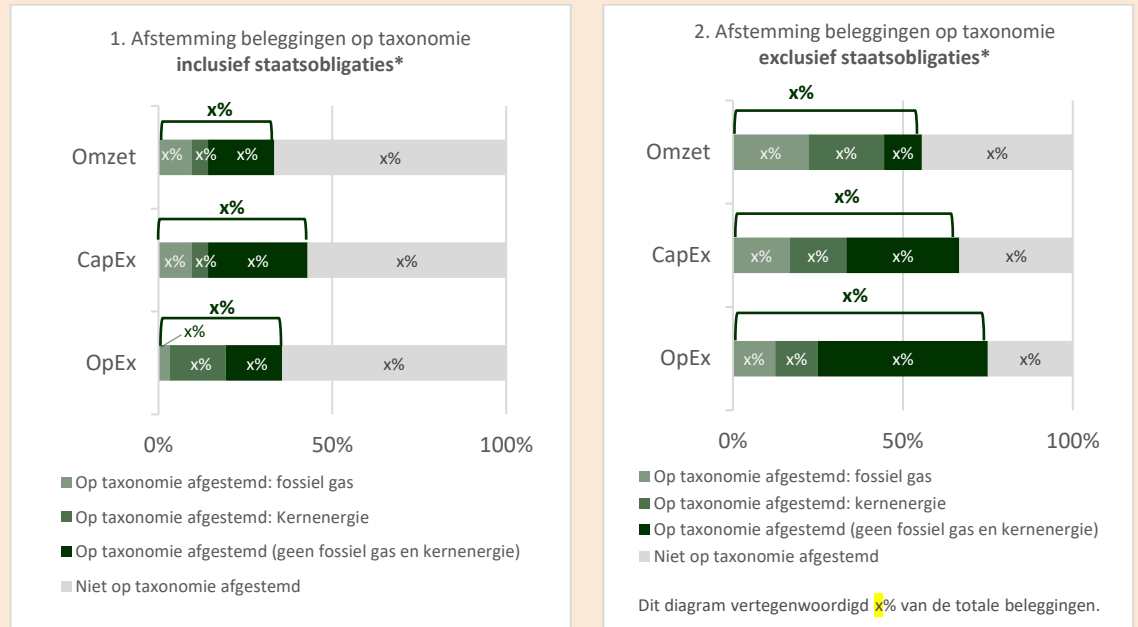
Nee

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 ("klimaatmitigatie") 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 een 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 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

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 en andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.



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

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

0%

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

Niet van toepassing



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

0%



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

0%



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

Niet van toepassing

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.



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

De uitsluitingslijst is binnen de referentieperiode onveranderd gebleven en engagement is niet nodig geweest om aan de de milieu en sociale kenmerken van Doelbeleggen te kunnen voldoen.



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

Niet van toepassing

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

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***
- ***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?***
- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***
- ***Hoe heeft financiële product gepresteerd ten opzichte van een brede marktindex?***