

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): BFXS5XCH7N0Y05NIXW11

Duurzame beleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.



Ja



Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: **35%**



in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: **35%**



Nee



Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van ____% behelzen



met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie



met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam



met een sociale doelstelling



Het product promoot E/S kenmerken, maar zal **geen duurzame beleggingen doen**



Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

Het duurzame beleggingsdoel van het Impact Fondsen Mandaat (hierna: het Mandaat) is om te beleggen in duurzame beleggingsfondsen die bijdragen aan een of meerdere duurzame ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties (United Nations Sustainable Development Goals (hierna: UN SDG's)).

Het duurzame beleggingsdoel wordt bereikt door:

- Selectie van beleggingen die positief bijdragen aan één of meerdere UN SDG's
- Selectie van Groene en Sociale obligaties (of obligaties met vergelijkbare kenmerken)
- Uitsluiting van beleggingen die een significante negatieve bijdrage leveren aan de VN SDG's
- Selectie van beleggingen met een bovengemiddelde ecologische, sociale en governance ("ESG") prestatie
- Uitsluiting van bedrijven die zich bezighouden met controversieel gedrag
- Uitsluiting van bedrijven die zich bezighouden met controversiële activiteiten
- Uitsluiting van staatsobligaties uitgegeven door controversiële landen
- Uitsluiting van bedrijven die geen goede corporate governance-praktijken volgen

Alle beleggingen in de portefeuille hebben een duurzaam beleggingsdoel. In dit rapport wordt de portefeuille gedefinieerd als alle beleggingen, exclusief geld, geldmarktinstrumenten en derivaten. Het Mandaat beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling die in lijn zijn met de EU-taxonomieverordening (taxonomie-beleggingen). Het is echter mogelijk dat de fondsen en hun onderliggende beleggingen voldoen aan de EU-taxonomieverordening.

Het Mandaat kan beleggen in fondsen die beleggen in aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen. Fondsen kunnen worden beheerd door ABN AMRO Investment Solutions (AAIS) of door externe fondsbeheerders.

Fondsen beheerd door AAIS zullen voldoen aan de methodologie van ABN AMRO voor het selecteren van beleggingen. Externe fondsbeleggers gebruiken hun eigen methodologieën en data om beleggingen te selecteren. Deze methodologieën verschillen van onze interne methodologieën en kunnen minder streng of strenger zijn. Bij het selecteren van deze fondsbeheerders houden we rekening met het duurzame beleggingsdoel van het Mandaat. Voor dit mandaat selecteren we alleen fondsen die duurzame beleggingen bevatten.

Meer informatie over de methodologie die wordt gebruikt om duurzame beleggingen te selecteren die bijdragen aan een of meer van de UN SDG's is te vinden onder de vraag "Wat zijn de bindende elementen van de beleggingsstrategie die wordt gebruikt om de beleggingen te selecteren om het duurzame investeringsdoel te bereiken?" hieronder.

Het Mandaat gebruikt geen referentiebenchmark voor het meten van de duurzame beleggingsdoelstellingen.

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

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?

Duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de mate waarin de doelen van het mandaat zijn bereikt te meten. De duurzaamheidsindicatoren zijn:

- De portefeuille bestaat uit beleggingen die positief bijdragen aan de UN SDG's. In het jaarlijkse SFDR-rapport van dit Mandaat zullen we rapporteren over de afstemming van de portefeuille met de UN SDG's
- De portefeuille bevat geen beleggingen die een significante negatieve bijdrage leveren aan de UN SDG's.
- De portefeuille bestaat uit beleggingen met een bovengemiddelde ecologische, sociale en governance ("ESG") prestatie.
- De portefeuille bevat geen bedrijven die zich bezighouden met controversieel gedrag.
- De portefeuille bevat geen bedrijven die zich bezighouden met controversiële activiteiten.
- De portefeuille bevat geen staatsobligaties uitgegeven door controversiële landen.
- De portefeuille bevat geen beleggingen in bedrijven die geen goede corporate governance-praktijken volgen.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen

Het Mandaat belegt in duurzame beleggingen. Duurzame beleggingen worden geselecteerd om bij te dragen aan het duurzame beleggingsdoel van dit mandaat, namelijk het bijdragen aan een of meer van de UN SDG's. Duurzame beleggingen moeten bijdragen aan een duurzaam doel, zonder enige van de andere duurzame doelen aanzienlijk te schaden. Dit wordt het 'geen ernstige afbreuk doen aan' principe (Do Not Significantly Harm, DNSH) genoemd. Om aan te tonen dat een belegging in lijn is met het DNSH-principe, gebruikt dit Mandaat 1) minimale waarborgen, 2) belangrijkste ongunstige effecten (Principle Adverse Impact, PAI)-indicatoren en 3) sluit beleggingen uit die negatief bijdragen aan een van de UN SDG's.

How have the indicators for adverse impacts on sustainability factors been taken into account?

ABN AMRO heeft een aanpak ontwikkeld die definieert hoe elke PAI in aanmerking wordt genomen, inclusief de drempel waarbij ABN AMRO de belangrijkste ongunstige effecten beschouwt. Als onderdeel van de interne beleggingsstandaarden wordt er gekeken naar schade voor elke individuele PAI.

Als onderdeel van de interne beleggingsstandaarden neemt het Mandaat alle verplichte PAI's van Tabel I in [Annex I van de SFDR¹](#) mee. Daarnaast nemen de interne beleggingsstandaarden ook twee optionele PAI's uit Tabel II en Tabel III van SFDR mee, namelijk: beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie en gemiddelde prestaties op het gebied van mensenrechten.

Meer informatie over hoe deze indicatoren worden gebruikt en welke drempels voor aanzienlijke schade ABN AMRO toepast in zijn methodologie is te vinden op onze website.

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

Wat betreft minimale waarborgen sluit ABN AMRO bedrijven uit die niet in lijn zijn met:

- de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, en
- de VN-richtlijnen voor Bedrijfsleven en Mensenrechten, inclusief de principes en rechten zoals uiteengezet in de acht fundamentele conventies geïdentificeerd in de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over Fundamentele Principes en Rechten op het Werk en de Internationale Verklaring van de Rechten van de Mens.



Wordt 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, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping

- ☒ **Ja**, dit Mandaat neemt de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (principal adverse impacts ('PAIs')) in de besluitvorming over beleggingen mee. De tabel hieronder beschrijft welke PAI's worden meegenomen en hoe deze PAI's worden meegenomen in ons beleggingsproces.

¹ Gedelegeerde verordening (EU) 2023/363 van de commissie van 31 oktober 2022 tot wijziging en rectificatie van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288

Indicatoren voor aandelen van obligaties van ondernemingen waarin is belegd

Klimaat- en andere milieu-indicatoren

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Methode gebruikt om rekening te houden met de indicator
Broeikasgas-emissies	BKG-emissies	Scope 1 BKG emissies	Uitsluiting van bedrijven met activiteiten in*: • Thermische koolmijnbouw • Generatie van energie op basis van thermische kool • Boren in poolgebieden, schaliegas en oliezand extractie methodieken
		Scope 2 BKG emissies	
		Scope 3 BKG emissies	
		Totale BKG emissies	
	Koolstofvoetafdruk	Koolstofvoetafdruk	Engagement met sommige bedrijven op het gebied van Klimaatverandering
	BKG-intensiteit ondernemingen waarin belegd is	BKG-intensiteit ondernemingen waarin belegd is	
	Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	Aandeel beleggingen in ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	
	Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	Aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie en opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niethernieuwbare energiebronnen, ten opzichte van hernieuwbare energiebronnen, uitgedrukt als percentage van de totale energiebronnen	
	Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	Energieverbruik in GWh per miljoen EUR aan inkomsten van ondernemingen waarin is belegd, per sector met grote klimaateffecten	Toepassing van 'geen ernstige afbreuk doen aan' principe ten aanzien van SDG13 Aanpak klimaatverandering
	Beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie die aansluiting bij de Overeenkomst van Parijs beogen	Engagement met sommige bedrijven op het gebied van Klimaatverandering
Biodiversiteit	Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	Aandeel beleggingen in ondernemingen met vestigingen/activiteiten in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden wanneer de activiteiten van die ondernemingen negatieve gevolgen voor die gebieden hebben	• Uitsluiting van bedrijven met activiteiten in*: • Genetisch gemodificeerde organismen (GMOs) • Boren in poolgebieden, schaliegas en oliezand extractie methodieken Toepassing van 'geen ernstige afbreuk doen aan' principe ten aanzien van: • SDG14 Beschermen en duurzaam gebruik van oceanen en zeeën • SDG15 Beschermen van ecosystemen, bossen en biodiversiteit
Watergehalte	Emissies in water	Door de ondernemingen waarin is belegd veroorzaakte emissies in water (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	• Toepassing van 'geen ernstige afbreuk doen aan' principe ten aanzien van: • SDG6 Schoon water en sanitaire voorzieningen voor iedereen • SDG12 Duurzame consumptie en productie

Indicatoren voor aandelen van obligaties van ondernemingen waarin is belegd

Klimaat- en andere milieu-indicatoren			
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Methode gebruikt om rekening te houden met de indicator
Afval	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	Toepassing van ‘geen ernstige afbreuk doen aan’ principe ten aanzien van SDG12 Duurzame consumptie en productie

Indicatoren voor social thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Methode gebruikt om rekening te houden met de indicator
Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	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 van bedrijven die niet voldoen aan UN Global Compact
	Ontbreken van procedures en compliancemechanismen 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	
	Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	"Gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd"	Uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan UN Global Compact Toepassing van 'geen ernstige afbreuk doen aan' principe ten aanzien van SDG5 Gelijke rechten voor mannen en vrouwen en empowerment van vrouwen en meisjes
	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	Uitsluiting van bedrijven met een slechte Corporate governance Engagement met sommige bedrijven op het gebied van Diversiteit van het bestuur Toepassing van 'geen ernstige afbreuk doen aan' principe ten aanzien van SDG5 Gelijke rechten voor mannen en vrouwen en empowerment van vrouwen en meisjes
	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens	Uitsluiting van bedrijven met activiteiten* in de productie van controversiële wapens

Indicatoren voor beleggingen in overheden en supranationale instellingen

Klimaat- en andere milieu-indicatoren

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Methode gebruikt om rekening te houden met de indicator
Ecologisch	BKG-intensiteit	BKG-intensiteit landen waarin is belegd	Uitsluiting van obligaties van landen die het Akkoord van Parijs niet geratificeerd hebben
Sociaal	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	Uitsluiting van obligaties van landen die zich schuldig maken aan schendingen van sociale rechten

Indicatoren voor social thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping

Mensenrechten	Gemiddelde prestaties op het gebied van mensenrechten	Maatstaf voor de gemiddelde prestaties op het gebied van mensenrechten door de landen waarin is belegd, aan de hand van een kwantitatieve indicator die nader wordt uitgelegd in de kolom "toelichting"	Uitsluiting van obligaties van land met slechte prestaties op het gebied van mensenrechten
---------------	---	---	--

*Er zijn mogelijk verschillende grenswaarden voor omzet van toepassing. Zie de vraag **"Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?"** hieronder voor meer informatie.

ABN AMRO zal op bedrijfsniveau jaarlijks rapporteren over hoe de PAI's zijn meegenomen. Op productniveau is deze informatie vinden in uw SFDR-rapport, dat deel uitmaakt van uw beleggingsrapportage over het vierde kwartaal van ieder jaar. In het bijzonder verwijzen wij in dat deel naar de vraag: **Hoe heeft dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheidsfactoren? Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

☐ Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

De beleggingsstrategie van het Mandaat is om een beleggingsportefeuille samen te stellen met duurzame beleggingen die bijdragen aan een of meer van de UN SDG's.

Dit omvat:

- Selectie van beleggingen die positief bijdragen aan de UN SDG's.
- Selectie van groene en sociale obligaties (of obligaties met vergelijkbare kenmerken).
- Uitsluiting van beleggingen die een significante negatieve bijdrage leveren aan de UN SDG's.
- Selectie van beleggingen met een bovengemiddelde ecologische, sociale en governance ("ESG") prestatie.
- Uitsluiting van bedrijven die zich bezighouden met controversieel gedrag.
- Uitsluiting van bedrijven die zich bezighouden met controversiële activiteiten.
- Uitsluiting van staatsobligaties uitgegeven door controversiële landen.
- Uitsluiting van bedrijven die geen goede corporate governance-praktijken volgen.

Deze criteria zijn van toepassing op 100% van de directe beleggingen in aandelen, bedrijfsobligaties en staatsobligaties, evenals op fondsen beheerd door ABN AMRO Investment Solutions binnen de portefeuille. Dit Mandaat zal een minimum van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling van 35% en een minimum van duurzame beleggingen met een sociale doelstelling van 35% maken.

Voor fondsen, inclusief ETF's, uitgegeven door externe fondsbeheerders anders dan AAIS, gelden de criteria voor de selectie van beleggingen van de externe fondsbeheerder. De criteria, methodologieën en data die zij gebruiken verschillen van de methodologieën van ABN AMRO en kunnen minder streng of strenger zijn. Bij het selecteren van deze fondsbeheerders houden we rekening met de criteria die horen bij het duurzaamheidsprofiel van Impact. Voor dit profiel selecteren we alleen fondsen die duurzame beleggingen bevatten.

Meer informatie over de methodologie die wordt gebruikt om deze criteria toe te passen is te vinden onder de vraag **"Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?"** hieronder.

Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?

Criteria voor directe beleggingen en fondsen beheerd door ABN AMRO Investment Solutions

Het Mandaat gebruikt de volgende bindende elementen bij de selectie van directe beleggingen in aandelen, bedrijfsobligaties en staatsobligaties, evenals voor fondsen beheerd door ABN AMRO Investment Solutions binnen de portefeuille.

Selectie van beleggingen die positief bijdragen aan de UN SDG's

Het Mandaat selecteert alleen beleggingen die een positieve bijdrage leveren aan de UN SDG's. We beoordelen de positieve bijdrage aan de UN SDG met behulp van onze dataprovider, die de positieve en negatieve duurzaamheidsimpact van producten en diensten van bedrijven meet. Voor dit mandaat selecteren we beleggingen die een positieve bijdrage leveren aan een van de UN SDG's.

Selectie van groene en sociale obligaties (of obligaties met vergelijkbare kenmerken)

Voor dit mandaat kwalificeren we groene en sociale obligaties (of obligaties met vergelijkbare kenmerken) als duurzame beleggingen.

Uitsluiting van beleggingen die een significante negatieve bijdrage leveren aan de UN SDG's

Het Mandaat selecteert geen beleggingen die een significante negatieve bijdrage leveren aan een van de UN SDG's. We beoordelen de negatieve bijdrage aan de UN SDG met behulp van onze dataprovider, die de positieve en negatieve duurzaamheidsimpact van producten en diensten van bedrijven meet. Voor dit mandaat sluiten we beleggingen uit die een significante negatieve bijdrage leveren aan een van de UN SDG's.

Selectie van bedrijven met een bovengemiddelde ESG-prestatie

De ESG-prestaties van bedrijven zijn gebaseerd op hoe goed een bedrijf zijn ESG-risico's beheert, op basis van de beoordeling van onze dataproviders. ESG-risico's omvatten ecologische, sociale of governance-gerelateerde gebeurtenissen of omstandigheden die, indien ze zich voordoen, daadwerkelijk of potentieel een materiële negatieve invloed kunnen hebben op de waarde van de investering. Voor deze portefeuille selecteren we bedrijven met een bovengemiddelde ESG-prestatie.

Uitsluiting van bedrijven die zich bezighouden met controversieel gedrag

Bedrijven die betrokken zijn bij incidenten met ernstige of zeer ernstige negatieve ecologische, sociale of governance-implicaties worden uitgesloten van de portefeuille.

Uitsluiting van bedrijven die zich bezighouden met controversiële activiteiten

De volgende controversiële activiteiten worden door het Mandaat uitgesloten:

- Bedrijven op de ABN AMRO Controversial Weapons List (CWL). De CWL bevat bedrijven die clusterbommen produceren, verkopen of distribueren, evenals bedrijven die betrokken zijn bij andere wapens die door ABN AMRO als controversieel worden beschouwd (wapens die een disproportioneel en willekeurig effect hebben op burgers).
- Bedrijven betrokken (meer dan 10% van de totale omzet) bij wapenproductie (inclusief belangrijke componenten), detailhandel in wapens, of militaire inkoop van wapens.
- Bedrijven betrokken (meer dan 5% van de totale omzet) bij producten en/of diensten gerelateerd aan militaire inkoop en/of wapens.
- Bedrijven met 10% of meer eigendom in bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapens.
- Bedrijven op de ABN AMRO Security Sanctions List (SSL). De SSL bevat bedrijven waarop sancties zijn opgelegd of die zijn geassocieerd met natuurlijke of rechtspersonen, entiteiten of instanties waarop sancties zijn opgelegd.

Sancties zijn beperkende maatregelen opgelegd door regeringen, internationale organisaties of supranationale instanties tegen een doelwit na schending van internationaal recht, mensenrechten of democratische principes, of ter bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme.

- Bedrijven die niet voldoen aan de 10 principes van het UN Global Compact.
- Bedrijven betrokken bij tabaksproductie (telers en fabrikanten).
- Bedrijven betrokken (meer dan 5% van de totale omzet) bij de handel en/of groothandel van tabak.
- Bedrijven betrokken (meer dan 1% van de totale omzet) bij thermische kolenverkenning, mijnbouw, extractie, distributie of raffinage.
- Bedrijven betrokken (meer dan 5% van de totale omzet) bij elektriciteitsopwekking uit thermische kolen.
- Bedrijven betrokken (meer dan 5% van de totale omzet) bij onconventionele olie en gas (arctische boringen, schaliegas en oliezandextractie).
- Bedrijven betrokken (meer dan 10% van de totale omzet) bij olie-exploratie, extractie, distributie, raffinage.
- Bedrijven betrokken (meer dan 50% van de totale omzet) bij gasexploratie, extractie, productie, distributie.
- Bedrijven betrokken (meer dan 50% van de totale omzet) bij elektriciteitsproductie met een hoge koolstofintensiteit (waarbij hoge koolstofintensiteit wordt gedefinieerd als elektriciteitsproductie met levenscyclus broeikasgasemissie van meer dan 100g CO₂ per kWh geproduceerde elektriciteit).
- Bedrijven betrokken (meer dan 5% van de totale omzet) bij:
 - Cannabis voor recreatieve doeleinden
 - Verslavende kansspelen
 - Dierenbont en speciale leersoorten
 - Seksindustrie
 - Genetisch gemodificeerde organismen (GMO's)

Uitsluiting van staatsobligaties uitgegeven door controversiële landen

- Landen op de ABN AMRO Security Sanctions List (SSL). De SSL bevat landen waarop sancties zijn opgelegd of die zijn geassocieerd met natuurlijke of rechtspersonen, entiteiten of instanties waarop sancties zijn opgelegd.
- Landen die het Non-Proliferation of Nuclear Weapons Treaty niet geratificeerd hebben.
- Landen die het Klimaatakkoord van Parijs niet geratificeerd hebben.
- Landen die de ILO-conventie 182 inzake kinderarbeid niet geratificeerd hebben.
- Landen onderhevig aan sociale schendingen, zoals verwezen in internationale verdragen en conventies, UN-principes en, waar van toepassing, nationale wetgeving.
- Landen met een slechte mensenrechtenprestatie.

Uitsluiting van bedrijven die geen goede corporate governance-praktijken naleven.

Bedrijven die geen minimale waarborgen voor corporate governance hebben met betrekking tot auditkwaliteit, bestuursstructuur, beloningsbeleid, aandeelhoudersrechten en niet-naleving van het UN Global Compact worden uitgesloten. Meer informatie over de methodologie die wordt gebruikt om beleggingen te selecteren die goede corporate governance-praktijken volgen, is te vinden onder de vraag: **‘Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?’**

Criteria voor externe fondsaanbieders

Het mandaat kan ook fondsen omvatten die worden uitgegeven door externe fondsbeheerders waarvan de methodologieën verschillen van onze interne methodologieën. Voor dit profiel selecteren we alleen fondsen die duurzame beleggingen bevatten.

Minimale criteria voor externe fondsen die voor dit mandaat worden geselecteerd zijn:

Het fonds is door de externe beheerder geclassificeerd als een Artikel 9 SFDR-fonds, wat betekent dat het fonds een duurzaam beleggingsdoel heeft.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

Bedrijven die geen goede corporate governance-praktijken kunnen aantonen, worden uitgesloten van de portefeuille.

Voor directe beleggingen in aandelen en bedrijfsobligaties, evenals voor fondsen beheerd door ABN AMRO Investment Solutions binnen de portefeuille, beoordelen we de governance-praktijken van de deelnemende bedrijven op basis van vier elementen:

- (I). Goede managementstructuren
- (II). Betrekkingen met hun werknemers
- (III). Beloning van het betrokken personeel
- (IV). Naleving van belastingwetgeving

ABN AMRO heeft kwantitatieve en kwalitatieve geschiktheidscriteria vastgesteld voor deze vier elementen. Bedrijven die de slechtste governance-praktijken vertonen vergeleken met hun collega's worden geacht in strijd te zijn met onze criteria voor goede governance-praktijken.

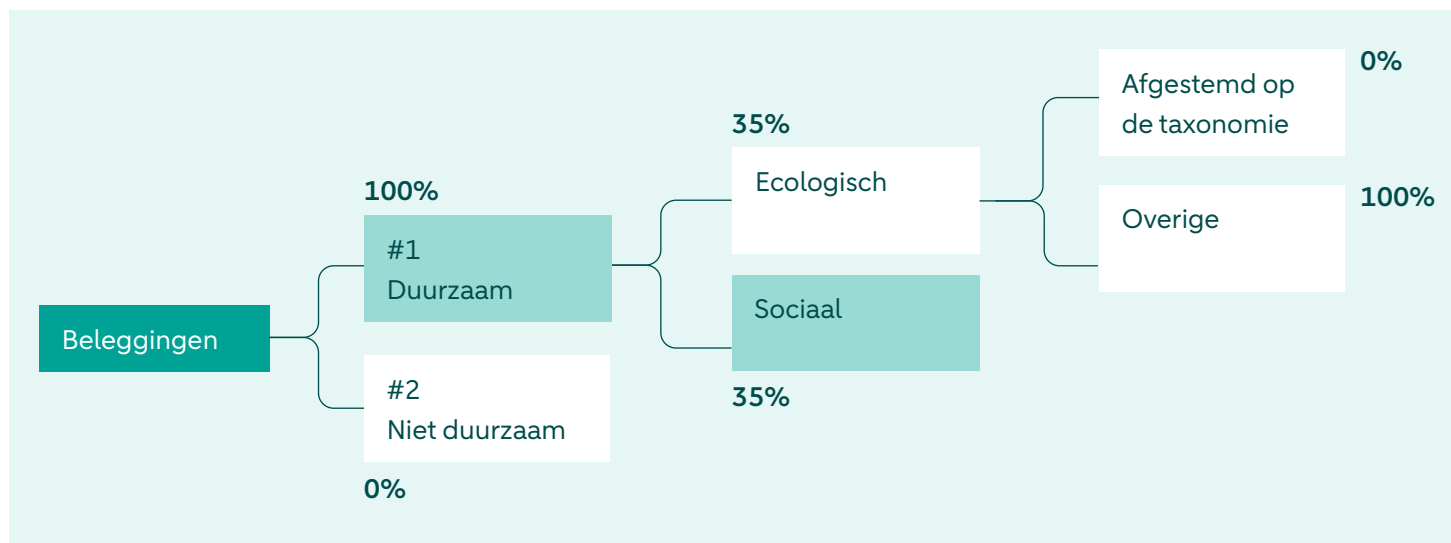
Externe fondsbeheerders gebruiken hun eigen methodologie en gegevens om goede governance te beoordelen. Deze methodologieën zullen afwijken van onze interne methodologieën en kunnen minder streng zijn. We selecteren externe fondsen die onder Artikel 9 van de SFDR vallen, wat vereist dat alle bedrijven waarin geïnvesteerd wordt goede governance-praktijken aantonen.



Welke activa-allocatie en het minimumaandeel duurzame beleggingen?

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

Het Mandaat belegt rechtstreeks in aandelen, bedrijfsobligaties, staatobligaties en fondsen. 100% van de beleggingen in de portefeuille moeten een duurzame beleggingsdoelstelling hebben. De portefeuille is gedefinieerd als alle beleggingen behalve geld, geldmarktinstrumenten en derivaten. Het Mandaat heeft als doel om minimaal 35% te beleggen in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling en minimaal 35% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



#1 Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

#2 Niet duurzaam omvat beleggingen die niet als duurzame belegging kwalificeren.

Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?

Het Mandaat gebruikt geen derivaten om de duurzame investeringsdoelstellingen te bereiken. De enige gebruikte derivaten zijn rentederivaten en wisselkoersderivaten. Deze derivaten stellen de portefeuillebeheerder in staat om renterisico's en risico's van koerswisselingen voor obligaties die onderdeel zijn van de portefeuille te beheersen. Derivaten maken geen deel uit van de 100% van de instrumenten in de portefeuille die als doel duurzame beleggingen hebben.

In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

De vraag is niet van toepassing. Het Mandaat heeft niet als doel beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie in de portefeuille op te nemen. Het Mandaat heeft echter wel de mogelijkheid om taxonomie beleggingen op te nemen.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en omschakeling op 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 milieudoelstelling.

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



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

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen?²

☐ Ja: in fossiel gas

☒ Nee

☐ Ja: in kernenergie

Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

De vraag is niet van toepassing. Het Mandaat heeft niet als doel om te beleggen in transitie- en faciliterende activiteiten. Het is echter mogelijk dat bedrijven in de huidige portefeuille voldoen aan de EU-taxonomieverordening.

Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op de EU-taxonomie?

Het Mandaat heeft als doel om minimaal 35% te beleggen in beleggingen met een milieu-doelstelling die niet is afgestemd op de EU-taxonomie.

Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?

Het Mandaat heeft als doel om minimaal 35% te beleggen in beleggingen met een sociale doelstelling.

Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Niet duurzaam”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische en sociale minimumwaarborgen?

Alle beleggingen in de portefeuille hebben een duurzame beleggingsdoelstelling. De portefeuille wordt gedefinieerd als alle beleggingen, exclusief geld, geldmarkt-instrumenten en derivaten.

² Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen als zij bijdragen aan een van de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linker marge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



Reference benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen?

Vraag niet van toepassing. Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het de duurzame doelstellingen bereikt.

Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?

Vraag niet van toepassing. Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het de duurzame doelstellingen bereikt.

Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?

Vraag niet van toepassing. Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het de duurzame doelstellingen bereikt.

In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

Vraag niet van toepassing. Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het de duurzame doelstellingen bereikt.

Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?

Vraag niet van toepassing. Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het de duurzame doelstellingen bereikt.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:
[Impact Fondsen Mandaat bij ABN AMRO - ABN AMRO](#)