

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.

Voorbeeld: SFDR Periodiek Rapport

Template periodieke 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: Flexible Mandaat (60)

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): BFXS5XCH7N0Y05NIXW11

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

Had dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☐ Ja	☒ Nee
☐ Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: ____%	☒ Dit product promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het 4,44% duurzame beleggingen
☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie ¹ als ecologisch duurzaam gelden	☒ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie ¹ als ecologisch duurzaam gelden
☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden	☒ met een ecologische doelstelling 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: ____%	☒ met een sociale doelstelling
	☐ Dit product promootte E/S-kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd.

¹ 'EU-taxonomie' en 'taxonomie' worden in dit rapport als synoniemen gebruikt.



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

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

Het Mandaat promootte ecologische en sociale kenmerken via:

- Uitsluiting van ondernemingen die zich niet houden aan de praktijken van goed bestuur;
- Uitsluiting van ondernemingen betrokken bij controversiële activiteiten;
- Uitsluiting van overheidsobligaties van controversiële landen.

Onze interne beleggingsstandaarden schrijven voor dat minstens 70% van de beleggingen in de portefeuille (uitgezonderd liquiditeiten, geldmarktinstrumenten en derivaten) moet voldoen aan de criteria voor ecologische en sociale kenmerken van het Mandaat. Ter diversificatie van de portefeuille kan maximaal 30% van de beleggingen niet voldoen aan de criteria voor het promoten van ecologische en sociale kenmerken van dit Mandaat. Dit kan het geval zijn als er onvoldoende informatie beschikbaar is om vast te stellen dat beleggingen voldoen aan de criteria. De activa-allocatie, die u verder in dit rapport terugvindt, geeft aan in welke mate hieraan voldaan is.

Bij het opstellen van dit rapport hebben we gebruik gemaakt van gegevens van externe dataleveranciers. Houd er rekening mee dat sommige gegevens met betrekking tot de beleggingen van uw portefeuille nog kunnen ontbreken als gevolg van de beschikbaarheid van gegevens in de markt. Dit omvat gegevens met betrekking tot ecologische, sociale en EU-taxonomie afstemming van duurzame beleggingen en gegevens over duurzaamheidsindicatoren voor overheidsobligaties. Het ontbreken van deze gegevens heeft geen invloed op de uitvoering van de beleggingsstrategie in lijn met de ESG-karakteristieken en heeft alleen betrekking op de weergave in dit rapport.

Behalve wanneer een sectie of vraag in het rapport expliciet anders vermeldt, zijn de gegevens die we in dit rapport verstrekken gebaseerd op de beleggingen in de portefeuille aan het einde van elk kwartaal.

► Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

De portefeuille wordt beschouwd als alle beleggingen, exclusief liquiditeiten, geldmarktinstrumenten en derivaten. De scope van beleggingen voor de berekening van de duurzaamheidsindicatoren is beperkt tot aandelen en obligaties van ondernemingen (individuele lijnen en beleggingsfondsen), andere beleggingen worden uitgesloten (zoals overheidsobligaties). Voor beleggingsfondsen gebruiken we als uitgangspunt de gegevens die door de fondsbeheerder zijn gepubliceerd. Als deze gegevens niet beschikbaar zijn, gebruiken we gegevens van SIX en ABN AMRO Investment Solutions (AIS) om te kijken naar de onderliggende beleggingen in een beleggingsfonds en berekenen we zelf de uitkomsten. Externe fondsbeheerders kunnen andere methodologieën, criteria en gegevens gebruiken om de ecologische- en sociale kenmerken te promoten. Bovendien dienen de duurzaamheidsindicatoren als maatstaven en niet als bindende elementen voor beleggingsbeslissingen.

Houd er rekening mee dat sommige duurzaamheidsindicatoren in dit SFDR periodiek rapport ook deel uitmaken van uw driemaandelijkse vermogensrapportage. De indicatoren in het driemaandelijkse vermogensrapport vertegenwoordigen echter kwartaaleindegegevens en zullen daarom verschillen van de berekening in het SFDR periodiek rapport, dat een gemiddelde over het jaar weergeeft. Dit betekent dat de waarden in beide rapporten afwijken.

ESG-risicoscore:

De ESG-risicoscore geeft aan of een onderneming de risico's rondom ESG-factoren onder controle heeft. De score meet de onbeheerde duurzaamheidsrisico's. De ESG- risicoscore van uw portefeuille is het gewogen gemiddelde van de ESG-risicoscores van de aangehouden instrumenten, deze score is gelijk aan **19,75** op een schaal van 0 tot 100. Hoe lager deze score, hoe beter. Voor de ESG-risicoscore worden de volgende kwalitatieve indicaties gebruikt: Zeer laag ESG-risico (0 tot 10), Laag ESG-risico (10 tot 20), Gemiddeld ESG-risico (20 tot 30), Hoog ESG-risico (30 tot 40), Ernstig ESG-risico (40 tot 100). Deze data wordt geleverd door Sustainalytics.

Absolute uitstoot:

De absolute uitstoot van de beleggingen in uw portefeuille gedurende één jaar is gelijk aan **63,89 ton CO2-equivalenten (tCO2e)**². De absolute uitstoot wordt berekend op basis van de Scope 1 en Scope 2 broeikasgasemissies³. Deze data wordt geleverd door ISS.

CO2-voetafdruk:

De CO2-voetafdruk van uw portefeuille is gelijk aan **45,59 tCO2e per miljoen geïnvesteerde euro's (tCO2e/mio)**. De CO2-voetafdruk wordt berekend op basis van de Scope 1 en Scope 2 broeikasgasemissies. Deze data wordt geleverd door ISS.

Gewogen gemiddelde uitstootintensiteit:

De gewogen gemiddelde uitstootintensiteit van uw portefeuille is **93,85 tCO2e**. De gewogen gemiddelde uitstootintensiteit wordt berekend op basis van de Scope 1 en Scope 2 broeikasgasemissies, waarbij de tCO2e per miljoen euro omzet wordt gemeten. Het cijfer geeft de koolstofefficiëntie van de ondernemingen in uw portefeuille aan. Deze data wordt geleverd door ISS.

² Omdat niet alle broeikasgasemissies dezelfde impact hebben, hebben we de verschillende emissies vertaald naar CO2-equivalenten (CO2e).

³ Scope 1-broeikasgasemissies zijn directe broeikasgasemissies van een onderneming tijdens het uitvoeren van zijn ondernemingsactiviteiten. Scope 2-broeikasgasemissies zijn de indirecte broeikasgasemissies die veroorzaakt worden door ingekochte energie.

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.

► ... en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Duurzaamheidsindicator	Prestatie Huidige periode	Prestatie Vorige periode	Prestatie 2 jaar geleden	Prestatie 3 jaar geleden	Prestatie 4 jaar geleden	Prestatie 5 jaar geleden
ESG risicoscore	19,75	20,80	N/A	N/A	N/A	N/A
Absolute uitstoot	63,89 tCO2e	43,10 tCO2e	N/A	N/A	N/A	N/A
CO2-voetafdruk	45,59 tCO2e/mio	35,98 tCO2e/mio	N/A	N/A	N/A	N/A
Gewogen gemiddelde uitstootintensiteit	93,85 tCO2e	99,12 tCO2e	N/A	N/A	N/A	N/A

De iteratie van dit rapport aan het einde van 2023 was gebaseerd op uw portefeuille van 31 december 2023. Vanaf 2024 zijn de rapporten gebaseerd op de beleggingen in uw portefeuille aan het einde van elk kwartaal, zoals van toepassing is op uw portefeuille. Gegevens van eerdere prestatieperiodes worden normaal gesproken niet weergegeven in deze tabel als het Mandaat is gewijzigd. Er zijn echter enkele ongebruikelijke scenario's waarbij de historische gegevens toch worden weergegeven ondanks deze wijziging van het Mandaat, vanwege technische beperkingen.

► **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?**

Vraag niet van toepassing, dit Mandaat heeft geen duurzame beleggingen als doel. Uw portefeuille heeft als doel ecologische en sociale kenmerken te promoten. Alle beleggingen in uw portefeuille die op basis van onze interne beleggingsnormen ook kwalificeren als duurzame beleggingen, voldoen ook aan de criteria voor het promoten van ecologische en sociale kenmerken.

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

Vraag niet van toepassing, dit Mandaat heeft geen duurzame beleggingen als doel. Uw portefeuille heeft als doel ecologische en sociale kenmerken te promoten. Alle beleggingen in uw portefeuille die op basis van onze interne beleggingsnormen ook kwalificeren als duurzame beleggingen, voldoen ook aan de criteria voor het promoten van ecologische en sociale kenmerken.

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

Vraag niet van toepassing, dit Mandaat heeft geen duurzame beleggingen als doel. Uw portefeuille heeft als doel ecologische en sociale kenmerken te promoten. Alle beleggingen in uw portefeuille die op basis van onze interne beleggingsnormen ook kwalificeren als duurzame beleggingen, voldoen ook aan de criteria voor het promoten van ecologische en sociale kenmerken.

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

Vraag niet van toepassing, dit Mandaat heeft geen duurzame beleggingen als doel. Uw portefeuille heeft als doel ecologische en sociale kenmerken te promoten. Alle beleggingen in uw portefeuille die op basis van onze interne beleggingsnormen ook kwalificeren als duurzame beleggingen, voldoen ook aan de criteria voor het promoten van ecologische en sociale kenmerken.

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 EU-criteria.

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?

Uw Mandaat houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI's) als onderdeel van het beleggingsproces. Deze negatieve effecten zijn niet de enige criteria die in overweging worden genomen in het beleggingsproces. Bij het nemen van investeringsbeslissingen wordt ook rekening gehouden met financiële- en risicofactoren. PAI's wegen niet zwaarder door dan deze factoren op het beleggingsproces.

In onderstaande tabel leest u hoe we rekening houden met de belangrijkste PAI's, de acties worden beschreven in de kolom met titel 'Acties binnen het Mandaat'. De uitsluitingen die we in onderstaande tabel vermelden worden toegepast op minimaal 70% van de beleggingen in de portefeuille (uitgezonderd liquiditeiten, geldmarktinstrumenten en derivaten).

Indicatoren voor aandelen en obligaties van ondernemingen waarin is belegd		
Klimaat- en andere milieu-indicatoren		
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Acties binnen het Mandaat
Broeikasgas-emissies	Broeikasgasemissies	Uitsluitingen: • Thermische koolmijnbouw • Energiewinning uit thermische kolen Engagement: • Klimaatverandering
	CO2-voetafdruk	
	Uitstootintensiteit van broeikasgassen	
	Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector van fossiele brandstoffen	
	Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	
	Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	
	Beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie	Engagement: • Klimaatverandering
Biodiversiteit	Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	Geen concrete actie
Watergehalte	Emissies in het water	Geen concrete actie
Afval	Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	Geen concrete actie

Indicatoren voor werknemers- mensenrechten-, anticorruptie- en anti-omkopingsaangelegenheden		
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Acties binnen het Mandaat
Sociale thema's en arbeids-omstandigheden	Schendingen van de beginstelen van het VN Global Compact of van de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de OESO	Uitsluitingen: •Schendingen van principes van het VN Global Compact
	Ontbreken van procedures en compliance mechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen	
	Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Geen concrete actie
	Genderdiversiteit raad van bestuur	Uitsluitingen: •Ontbreken van verantwoord bestuur Engagement: •Genderdiversiteit in de raad van bestuur
	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Uitsluitingen: •Controversiële wapenlijst

Indicatoren voor beleggingen in overheden en supranationale instellingen		
Klimaat- en andere milieugerelateerde factoren		
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Acties binnen het Mandaat
Ecologisch	Uitstootintensiteit van broeikasgassen	Uitsluitingen: • Het niet ondertekenen van het Verdrag van Parijs
Sociaal	Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Geen concrete actie
Indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping		
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Acties binnen het Mandaat
Mensenrechten	Gemiddelde prestaties op het gebied van mensenrechten	Geen concrete actie



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

Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste Beleggingen	Sector ⁴	% Activa	Land
ISHS ETF MSCI USA ESG UCITS DEU USD	Niet geclassificeerd	6,77%	VS
ISHS ETF WLD IT ESG UCITS USD	Informatie technologie	6,46%	VS
XTRACKERS ETF EUR CORP BND DEU EUR	IG Bedrijven	5,07%	Luxemburg
M&G INV OPT INC FUND -C- DIS	IG Bedrijven	4,52%	Luxemburg
ISHS ETF MSCI EUROPE ESG DEU EUR	Niet geclassificeerd	4,24%	Ierland
CELSIUS ESG EM MKT -A- CAP	Opkomende markten	3,56%	Luxemburg
COMGEST GRWTH EUR -I- EUR DIS	Niet geclassificeerd	3,29%	Ierland
SSGA ETF S&P US DVD ARISTO GBR USD	Niet geclassificeerd	3,27%	VS
FVS III SIV MOPP II FEEDER -H- DIS	Gemengde fondsen	3,26%	Luxemburg
ISHS ETF FR GOV BND UCITS NLD EUR	IG Overheden	3,20%	Frankrijk
ISHS ETF EUSTX SMALL UCITS DEU EUR	Niet geclassificeerd	3,09%	Ierland
XTRACKERS II ETF I EURZ GOV DEU EUR	IG Overheden	3,01%	Luxemburg
FRANCE .25% 251126	IG Overheden	2,99%	Frankrijk
ISHS ETF ITALY GOV BOND ITL EUR	IG Overheden	2,89%	Italië
ISHS ETF SP S CAP 600 DEU EUR	Niet geclassificeerd	2,84%	VS

De gegevens in deze tabel weerspiegelen de grootste holdings in uw portefeuille, gebaseerd op een geaggregeerde berekening van de beleggingen in uw portefeuille aan het einde van elk kwartaal, zoals van toepassing op uw portefeuille. Het is mogelijk dat sommige van de vermelde posities niet langer deel uitmaken van uw portefeuille.

⁴ De kolom 'sector' in de tabel omvat sectoren en activaklassen. Sectoren zijn gebaseerd op de Global Industry Classification Standard (GICS) die is ontwikkeld door MSCI en S&P Dow Jones. Ga voor meer informatie naar de website van MSCI: <https://www.msci.com/our-solutions/indexes/gics>



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Het aandeel duurzame beleggingen in de huidige verslagperiode bedroeg 4,44%.

Instrumenten worden gezien als duurzame beleggingen als deze voldoen aan de bindende elementen zoals aangegeven in onze productinformatie over duurzaamheid op onze website. Een belangrijk element is de positieve bijdrage en 'geen ernstige afbreuk' aan de SDG's van de VN. Via onze dataleverancier ISS beschikken we over drie scores die aantonen of een onderneming positief bijdraagt aan de SDG's⁵. Zo is er de SDG Solutions score (SDGS), deze meet de algehele impact van de onderneming op het behalen van de SDG's. De SDGS Social score meet de impact van de onderneming op de sociaal gerelateerde SDG's. De SDGS Environmental score meet de impact van de op de milieu gerelateerde SDG's.

Voor beleggingsfondsen gebruiken we als uitgangspunt de gegevens die door de fondsbeheerder zijn gepubliceerd. Als deze gegevens niet beschikbaar zijn, gebruiken we gegevens van SIX en AAIS om te kijken naar de onderliggende beleggingen in een beleggingsfonds en berekenen we zelf de uitkomsten. Externe fondsbeheerders kunnen andere methodologieën, criteria en gegevens gebruiken om de duurzame doelstellingen te bereiken.

⁵ Via onze dataleverancier ISS beschikken we over scores die aantonen of een onderneming positief bijdraagt aan de SDG's. De score kan variëren tussen -10 en 10. Een score tussen -10 en -5 betekent dat er een significante belemmering is om de doelen van de SDG's te behalen. Een score tussen -5 en 0 toont een beperkte belemmering aan. Een score van 0 toont geen (netto) impact. Een score tussen 0 en 5 toont een beperkte bijdrage. Ten slotte, een score tussen 5 en 10 toont een significante bijdrage.

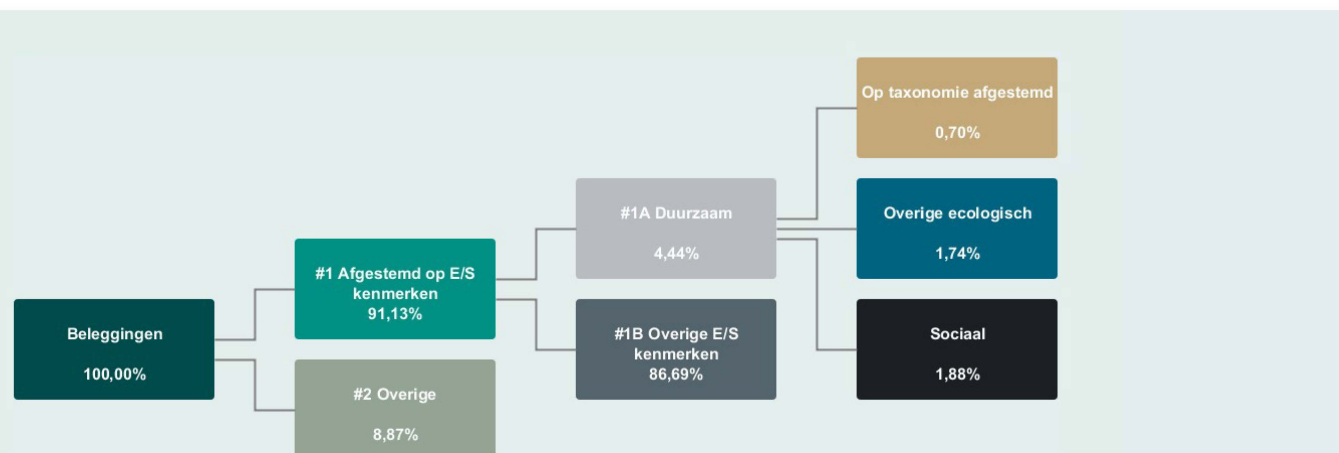
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

► Hoe zag de activa-allocatie eruit?

De cijfers in het onderstaande overzicht met betrekking tot de activa-allocatie zijn gebaseerd op uw portefeuille. De portefeuille wordt beschouwd als alle beleggingen, met uitzondering van liquiditeiten, geldmarktinstrumenten en derivaten.

Het kan zijn dat de percentages van beleggingen afgestemd op E/S-kenmerken niet overeenkomen met de oorspronkelijke beleggingsdoelstelling. Dit is te wijten aan het onvermogen om gegevens voor dit rapport te verzamelen en/of te verwerken. Het ontbreken van deze gegevens heeft geen invloed op de implementatie van de beleggingsstrategie in lijn met de overeengekomen E/S-kenmerken, en heeft alleen betrekking op de weergave in dit rapport.

Het is mogelijk dat het totaal van de categorieën 'Op taxonomie afgestemd', 'Overige ecologisch' en 'Sociaal' niet gelijk is aan de categorie '#1A Duurzaam'. De reden hiervoor is dat individuele beleggingen kunnen worden geclassificeerd als zowel sociale, ecologische- of Taxonomie afgestemde duurzame investeringen. Tegelijkertijd blijft de beschikbaarheid van gegevens over afstemming met de EU-taxonomie beperkt.



#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 Duurzaam** 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.

► In welke economische sectoren werd belegd?

Uw portefeuille heeft belegd in de volgende economische sectoren⁶:

- Communicatiediensten
- Consumentengoederen
- Energie
- Financiële instellingen
- Gemengde fondsen
- Gezondheidszorg
- Grondstoffen
- High Yield Bedrijven
- IG Bedrijven
- IG Overheden
- Industrie
- Informatie technologie
- Luxe goederen en diensten
- Niet geclassificeerd
- Onroerend goed
- Opkomende markten
- Rekeningen

⁶ Het antwoord omvat zowel de sectoren en activaklassen van uw portefeuille. Sectoren zijn gebaseerd op de Global Industry Classification Standard (GICS) die is ontwikkeld door MSCI en S&P Dow Jones. Ga voor meer informatie naar de website van MSCI: <https://www.msci.com/our-solutions/indexes/gics>



Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de 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 ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn economische activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Het percentage beleggingen afgestemd op taxonomie bedroeg 0,70% inclusief overheidsobligaties en 0,70% exclusief overheidsobligaties.

► Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen⁷?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

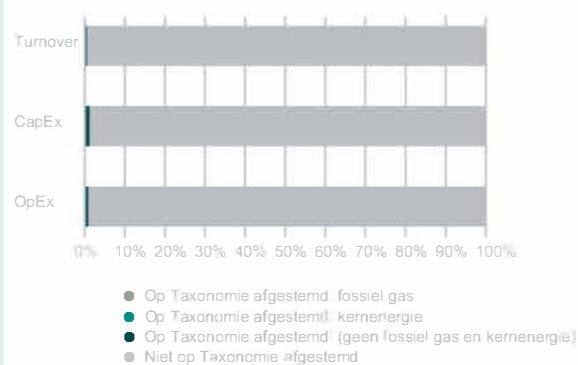
⁷ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. De 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 aandeel van:

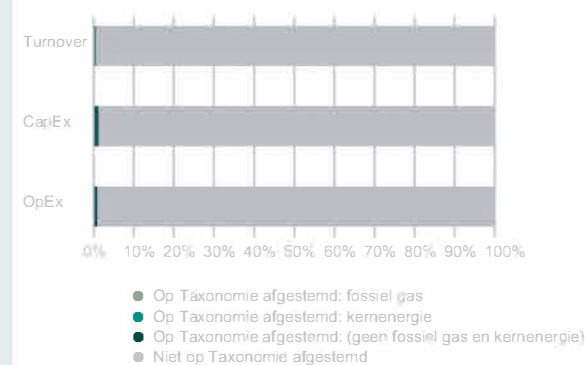
- ▶ de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- ▶ de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- ▶ de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

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.

1. Afstemmingen van beleggingen op taxonomie including overheidsobligaties*



2. Afstemmingen van beleggingen op taxonomie excluding overheidsobligaties*



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



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.



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

Het totale percentage van beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten in uw portefeuille bedroeg 0,44%. Het aandeel in transitieactiviteiten bedroeg 0,01% en het aandeel in faciliterende activiteiten bedroeg 0,43%.

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

Duurzaamheidsindicator	Prestatie Huidige periode	Prestatie Vorige periode	Prestatie 2 jaar geleden	Prestatie 3 jaar geleden	Prestatie 4 jaar geleden	Prestatie 5 jaar geleden
Percentage in transitie- en faciliterende activiteiten	0,44%	0,12%	N/A	N/A	N/A	N/A
Percentage in transitieactiviteiten	0,01%	0,09%	N/A	N/A	N/A	N/A
Percentage in faciliterende activiteiten	0,43%	0,03%	N/A	N/A	N/A	N/A

We stellen geen doelen voor de afstemming van uw portefeuille op de EU-taxonomie. Elke evolutie in het percentage EU-taxonomie-afstemming van uw portefeuille is geen bewust gevolg van onze beleggingsprocessen.

De iteratie van dit rapport aan het einde van 2023 was gebaseerd op uw portefeuille van 31 december 2023. Vanaf 2024 zijn de rapporten gebaseerd op de beleggingen in uw portefeuille aan het einde van elk kwartaal, zoals van toepassing is op uw portefeuille. Gegevens van eerdere prestatieperiodes worden normaal gesproken niet weergegeven in deze tabel als het Mandaat is gewijzigd. Er zijn echter enkele ongebruikelijke scenario's waarbij de historische gegevens toch worden weergegeven ondanks deze wijziging van het Mandaat, vanwege technische beperkingen.

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

Het percentage duurzame beleggingen in uw portefeuille met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd bedroeg 1,74%.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het percentage sociaal duurzame beleggingen in uw portefeuille bedroeg 1,88%



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

Onze interne beleggingsnormen schrijven voor dat ten minste 70% van de portefeuille bestaat uit beleggingen die ecologische en sociale kenmerken promoten. De portefeuille wordt beschouwd als alle beleggingen, met uitzondering van liquiditeiten, geldmarktinstrumenten en derivaten.

Ter diversificatie van de portefeuille kan maximaal 30% bestaan uit Basic-geclassificeerde beleggingen op basis van ons intern classificatiesysteem voor beleggingen. Voor de Basic-beleggingen werden de volgende minimale ecologische of sociale waarborgen toegepast:

- Uitsluitingen van beleggingen op basis van de sanctielijst van ABN AMRO;
- Uitsluitingen van ondernemingen op de controversiële wapenlijst van ABN AMRO;
- Uitsluitingen van beleggingen op basis van de ABN AMRO Investment Exclusion-lijst – bijvoorbeeld ondernemingen waarmee ABN AMRO zonder succes in gesprek is gegaan en omvat specifieke sectoren die wij uitsluiten, zoals tabaksproducenten.

Daarnaast kan de 30% ook beleggingen omvatten die we niet kunnen classificeren via onze externe dataleveranciers.



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

Onze interne beleggingsnormen schrijven voor dat ten minste 70% van de portefeuille bestaat uit beleggingen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten. De beleggingen in uw portefeuille worden geselecteerd door onze portefeuillebeheerders. Tijdens de referentieperiode werden de volgende uitsluitingen toegepast:

- Uitsluiting van ondernemingen die zich niet houden aan de praktijken van goed bestuur;
- Uitsluiting van ondernemingen betrokken bij controversiële activiteiten;
- Uitsluiting van overheidsobligaties van controversiële landen.

De portefeuillebeheerders selecteerden beleggingsfondsen. De selectie begint met het uitsluiten van controversiële activiteiten en/of landen in combinatie praktijken van goed bestuur. Daarnaast moeten de beheerders van de geselecteerde beleggingsfondsen een engagementbeleid hebben en de Principles of Responsible Investment ("PRI") ondertekend hebben.