

Model voor de precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2a bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming: ESG Fondsen Mandaat

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): BFXS5XCH7N0Y05NIXW11

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

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 minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: ___%

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 minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: ___%

Nee

Het product **promoot ecologische/ sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel 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 zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

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



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het ESG Fondsen Mandaat (hierna: 'het Mandaat') promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- 1) Uitsluiting van controversiële activiteiten.
- 2) Uitsluiting van controversiële landen.
- 3) Praktijken op het gebied van goed bestuur.
- 4) Positieve selectie op basis van ESG-prestaties.

De ecologische en sociale kenmerken zijn op ten minste 90% van de beleggingen in de portfolio van toepassing.

Positieve selectie op basis van ESG-prestaties (best-in-class methodologie)

De ESG-prestaties van een onderneming of land worden beoordeeld met behulp van het model van een dataleverancier. Alleen ondernemingen en landen met een ESG-prestatie die behoort tot de beste 50% komen voor belegging in aanmerking. In uitzonderingsgevallen mag de risicoscore buiten de beste 50% vallen als wordt verwacht dat de ESG-prestaties gaan verbeteren. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn bij een onderneming die een voortrekker of 'influencer' is en als zodanig kan zorgen voor disruptie/ontwrichting binnen de sector. Het gaat dan vaak om kleinere bedrijven. In zulke gevallen moet de onderneming of het land bij de beste 75% horen.

Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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 dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

Om te meten in hoeverre de ecologische- en sociale kenmerken worden verwezenlijkt worden de volgende duurzaamheidsindicatoren gebruikt:

- ▶ De gewogen gemiddelde ESG Risk Rating van de portfolio.
- ▶ CO2 uitstoot van het Mandaat uitgedrukt in absolute uitstoot, gewogen gemiddelde carbon intensity, en carbon footprint (CO2 uitstoot per miljoen euro geïnvesteerd) op basis van de scope 1 en scope 2 uitstoot.
- ▶ Monitoren van de alignment van de portfolio met de doelen van het Verdrag van Parijs om de wereldwijde opwarming van de aarde ruim onder de 2 graden Celsius te houden.
- ▶ Monitoren van de alignment met de duurzame ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties (United Nations Sustainable Development Goals ("UN SDGs")).

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

Vraag is niet van toepassing. Dit Mandaat heeft geen doel om duurzame beleggingen te doen zoals gedefinieerd op de eerste pagina van dit template.

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

Vraag is niet van toepassing. Dit Mandaat heeft geen doel om duurzame beleggingen te doen zoals gedefinieerd op de eerste pagina van dit template.

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

Vraag is niet van toepassing. Dit Mandaat heeft geen doel om duurzame beleggingen te doen zoals gedefinieerd op de eerste pagina van dit template.

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

Vraag is niet van toepassing. Dit Mandaat heeft geen doel om duurzame beleggingen te doen zoals gedefinieerd op de eerste pagina van dit template.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



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.

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

Ja, dit Mandaat neemt de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (principal adverse impacts ('PAIs')) in de besluitvorming over beleggingen mee. Hieronder beschreven PAIs nemen we de volgende acties tijdens ons beleggingsproces.

Ten aanzien van broeikasgasemissies past het Mandaat uitsluitingen toe op het gebied van thermische koolmijnbouw (meer dan 10% van de totale omzet), opwekking van energie uit thermische kolen (meer dan 10% van de totale omzet), boren in het poolgebied, schaliegas en oliezanen. Ten aanzien van beleggingen die niet zijn uitgesloten gaan we de dialoog aan op het gebied van klimaatverandering. (PAIs 1 tot 6 van Tabel I en PAI 4 van Tabel II in [Annex I van de SFDR technische standaarden](#)).

Ten aanzien van biodiversiteiten worden beleggingen in bedrijven die investeren in genetisch gemodificeerde organismen (genetically modified organisms, 'GMOs') (meer dan 5% van de totale omzet), boren in het poolgebied, schaliegas en oliezanen (PAI 7 van Tabel I).

Ten aanzien van sociale thema's en arbeidsomstandigheden passen we uitsluitingen toe op het gebied van het niet voldoen aan UN Global Compact, corporate governance en controversiële wapens en gaan wij de dialoog aan op het gebied van de diversiteit van het bestuur (PAI 10 tot 14 van Tabel I).

Ten aanzien van beleggingen in obligaties van landen en supranationale instellingen passen wij uitsluitingen toe op het gebied van ecologie (PAI 15 van Tabel I) door het uitsluiten van overheden/supranationals die het Verdrag van Parijs niet geratificeerd hebben, schendingen van sociale rechten (PAI 16 van Tabel I) en slechte prestatie op het gebied van mensenrechten (PAI 20 van Tabel III).

ABN AMRO zal op entiteit niveau jaarlijks rapporteren over hoe de PAIs zijn meegenomen. Op product niveau is deze informatie te vinden in het periodieke rapportage template dat onderdeel is van de beleggingsrapportage. Specifiek, verwijzen wij naar de vraag: **Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste effecten op duurzaamheidsfactoren?** in het periodieke rapportage template.

Nee



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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Mandaat is een breed gespreide portfolio met beleggingsfondsen die ecologische en sociale karakteristieken promoten. De portfolio managers van het Mandaat selecteren beleggingsfondsen die een voorbeeld zijn van hoe een balans te vinden tussen mensen, planeet en inkomsten. Vanwege de lange-termijn beleggingshorizon kunnen de opbrengsten van het Mandaat fluctueren over tijd.

De portfolio managers selecteren de beleggingsfondsen in samenwerking met externe fondsspecialisten. De beleggingsfondsen kunnen beheerd worden door de fondsbeheerder met een gemachtigde derde of een externe fondsbeheerder. Op deze manier profiteert het Mandaat van de expertise van een externe fondsbeheerder en portfolio manager met hun eigen kijk op duurzaamheid.

Het Mandaat promoot ecologische en sociale karakteristieken. Dit betekent dat beleggingsfondsen met bovengemiddelde prestaties op deze gebieden worden geselecteerd. Echter, de exacte invulling hiervan kan verschillen per geselecteerd beleggingsfonds en de beheerder. Om in de portfolio opgenomen te worden, moeten beleggingen voldoen aan de bindende elementen die hieronder worden beschreven.

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?

Het Mandaat past de volgende bindende elementen toe bij de selectie van investeringen om de ecologische en sociale kenmerken die het promoot te bereiken: positieve selectie op basis van praktijken op het gebied van goed bestuur, positieve selectie op basis van ESG Risk Rating (best-in-class methodologie), uitsluiting op basis van controversiële activiteiten, uitsluiting op basis van controversiële landen.

Uitsluiting controversiële activiteiten

De volgende controversiële activiteiten worden door het Mandaat uitgesloten:

- ▶ Bedrijven op de ABN AMRO Controversial Weapons List;
- ▶ Bedrijven op de ABN AMRO Security Sanctions List;
- ▶ Bedrijven betrokken bij de productie van tabak (telers en producenten);
- ▶ Bedrijven die niet voldoen aan de 10 principes van de UN Global Compact;
- ▶ Bedrijven betrokken bij (meer dan 10% van de totale omzet) thermische koolmijnbouw;
- ▶ Bedrijven betrokken bij (meer dan 10% van de totale omzet) opwekking van energie uit thermische kolen.
- ▶ Bedrijven betrokken bij de productie van wapens (inclusief belangrijke onderdelen), retail distributie van wapens, en militaire contracten voor levering van wapens;
- ▶ Bedrijven met een aandeel groter dan 10% in bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapens;

- ▶ Bedrijven betrokken bij (meer dan 5% van de totale omzet):
 - Militaire contracten voor producten en diensten die gerelateerd zijn aan wapens.
 - Cannabis voor recreatieve doeleinden;
 - Verslavende kansspelen;
 - Dierlijk bont en speciale leersoorten;
 - Gecombineerde blootstelling aan boren in het poolgebied, schaliegas en olie-zand extractie methoden;
 - Mijnbouw op het gebied van kool;
 - Seksindustrie;
 - Genetisch gemodificeerde organismen (GMOs);
 - Handel en/of groothandel van tabak.

Uitsluiting controversiële landen

- ▶ Landen op de ABN AMRO's Security Sanctions List;
- ▶ Landen die het Non-Proliferation of Nuclear Weapons Treaty niet geratificeerd hebben;
- ▶ Landen die het Verdrag van Parijs niet geratificeerd hebben;
- ▶ Landen die de ILO Conventie 182 ten aanzien van kinderarbeid niet geratificeerd hebben.
- ▶ Landen die zich schuldig maken aan schendingen van sociale rechten, zoals beschreven internationale verdragen en conventies, UN principles en waar van toepassing nationaal recht;
- ▶ Landen met slechte prestaties op gebied van mensenrechten.

Graag wijzen wij er op dat deze uitsluitingen over tijd kunnen veranderen.

Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

Vraag niet van toepassing. Er is geen beperking van het minimumpercentage voor de beleggingsruimte van het Mandaat toegezegd.

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

Om als een geschikte belegging te worden overwogen moeten alle beleggingen in de portfolio praktijken van goed bestuur toepassen. Op basis van onze interne beleggingsstandaarden is elke belegging beoordeeld aan de hand van informatie van onze externe dataleveranciers. De ESG Risk Rating Corporate Governance van onze externe dataleveranciers bestaat uit zes meetpunten:

- ▶ Board/Management Quality & Integrity;
- ▶ Board Structure;
- ▶ Ownership & Shareholder Rights;
- ▶ Remuneration;
- ▶ Audit & Financial Reporting;
- ▶ Stakeholder Governance.

Deze zes meetpunten samen zijn de basis voor goed bestuur ten aanzien van ESG risico's. Alleen beleggingen die gelden als best-in-class worden opgenomen in de portfolio van dit Mandaat.

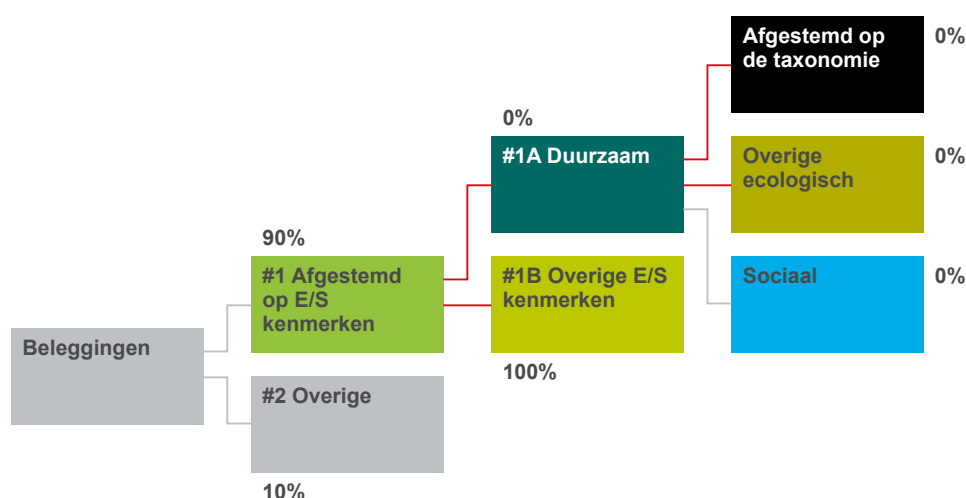
Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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

Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Onze interne beleggingsstandaarden schrijven voor dat tenminste 90% van de beleggingen in de portfolio (uitgezonderd geld, geldmarktinstrumenten en derivaten) moet voldoen aan de criteria voor ecologische en sociale kenmerken voor het Mandaat. Als beschikbare beleggingsinstrumenten dezelfde karakteristieken en risico/inkomst-profiel hebben gaat de voorkeur naar de belegging die het best past bij de ecologische en sociale kenmerken van het Mandaat.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product 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 kwalificeren.

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 zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?

Het Mandaat gebruikt geen derivaten om ecologische en sociale kenmerken te promoten. De enige derivaten gebruikt zijn rente- en wisselkoersderivaten. Deze derivaten stellen de portfolio managers in staat om renterisico's en risico's van koerswisselingen voor obligaties die onderdeel zijn van de portfolio te beheersen. Dit soort risico's hebben geen relatie met de ecologische en sociale kenmerken die het fonds promoot aangezien dit soort derivaten per definitie geen duurzame kenmerken hebben.

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

De vraag is niet van toepassing. Het Mandaat beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te maken.

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

De vraag is niet van toepassing. Het Mandaat beoogt geen beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te maken.

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

Vraag is niet van toepassing. Dit Mandaat heeft geen doel om duurzame beleggingen te doen zoals gedefinieerd op de eerste pagina van dit template.

Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Vraag is niet van toepassing. Dit Mandaat heeft geen doel om sociaal duurzame beleggingen te doen zoals gedefinieerd op de eerste pagina van dit template.

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

Op basis van onze interne beleggingsstandaarden mag, ter diversificatie van de portfolio, maximaal 10% 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 dit soort beleggingen niet beschikbaar zijn of omdat er onvoldoende informatie beschikbaar is om vast te stellen dat beleggingen voldoen aan de criteria. Geld, geldmarktinstrumenten, derivaten en turbo's als liquiditeiten zijn uitgezonderd van deze regel.

Beleggingen die in bovenstaande categorie vallen mogen niet afwijken van de algemene uitsluitingscriteria.



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 te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het ecologische en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het ecologische- en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het ecologische- en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het ecologische- en sociale kenmerken die het promoot bereikt.

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

Het Mandaat heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het ecologische- en sociale kenmerken die het promoot bereikt.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

[ESG fondsen mandaat - ABN AMRO MeesPierson](#)