

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

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

**Productbenaming:** Fiduciair Vermogensbeheer

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500RZ0FIKHOW11376

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

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Yes

No

Er zal een minimaal aandeel 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 minimaal aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: \_\_\_%

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 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 financiële product promoot zowel ecologische als sociale kenmerken. Zowel ecologische als sociale kenmerken worden gepromoot doordat bedrijven waarin belegd wordt, moeten voldoen aan de VN Global Compact principes. Daarnaast worden sociale kenmerken gepromoot doordat er restricties gelden voor het beleggen in ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële wapens en worden obligaties uitgesloten die zijn uitgegeven door landen waartegen de VN Veiligheidsraad sancties heeft opgelegd.

Meer specifiek worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot: het betrachten van het voorzorgsprincipe met betrekking tot het milieu, mensenrechten, arbeidsrechten en anti-corruptie.

**Duurzaamheids-indicatoren** 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?***

- Aandeel beleggingen in staatsobligaties van staten waartegen een sanctie is opgelegd door de VN veiligheidsraad
- Aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële wapens
- Aandeel beleggingen in ondernemingen die de VN Global Compact principes schenden

● ***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?***

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

— — *Hoe zijn de 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, dat inhoudt dat op 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.*



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



Ja, in het financiële product worden restricties toegepast op bedrijven die actief betrokken zijn bij controversiële wapens en die niet compliant zijn met de VN Global Compact principes. Ook wordt niet belegd in staatsobligaties van landen waartegen een sanctie is opgelegd door de VN Veiligheidsraad. Met behulp van de data van een gespecialiseerd onderzoeksbureau wordt geïdentificeerd of de ondernemingen waarin (indirect) belegd wordt, betrokken zijn bij controversiële wapens de VN Global Compact principes schenden en ook of er sancties zijn opgelegd door de VN Veiligheidsraad tegen landen waarin wordt belegd. Indien uit dit onderzoek volgt dat er bedrijven bijzitten die niet aan de gestelde eisen voldoen, wordt de dialoog aangegaan met de fondsbeheerder. Als er geen aanpassingen plaatsvinden zal er worden gedesinvesteerd.

Nee

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het financiële product hanteert een aantal beleggingsrestricties en uitsluitingen op het gebied van ESG.

De volgende beleggingen worden uitgesloten:

- Beleggingen in staatsobligaties van staten waartegen een sanctie is opgelegd door de VN Veiligheidsraad.

Een eventuele exposure wordt zover mogelijk per direct verkocht.

**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.

Het financiële product hanteert restricties voor de volgende bedrijven:

- Bedrijven die actief betrokken zijn bij controversiële wapens
- Bedrijven die de VN Global Compact principes schenden

Voor de bedrijven die zijn opgenomen in de beleggingsfondsen waarin wordt belegd, zijn er tolerantiegrenzen vastgesteld voor de betrokkenheid bij controversiële wapens. Voor actief beheerde beleggingsfondsen is deze grens 0,5% en voor passief beheerde beleggingsfondsen is dit 1%. Ook voor bedrijven die de Global Compact principes schenden zijn tolerantiegrenzen vastgesteld. Voor actief beheerde beleggingsfondsen geldt een tolerantiegrens van 5% en voor passief beheerde beleggingsfondsen een grens van 10%. Het voorgaande betekent bijvoorbeeld dat er in een actief beheerd beleggingsfonds maximaal 5% van het totale vermogen mag beleggen in bedrijven die de Global Compact principes schenden.

Om de uitsluitingen, tolerantiegrenzen en restricties na te leven, wordt met behulp van de data van een gespecialiseerd onderzoeksbureau gecontroleerd of de ondernemingen waarin (indirect) belegd wordt, betrokken zijn bij controversiële wapen en de VN Global Compact principes schenden en ook of er sancties zijn opgelegd door de VN Veiligheidsraad aan landen waarin wordt belegd.

Daarnaast is een engagement proces (een dialoog) met fondsbeheerders een vast onderdeel van het implementatie- en monitoringproces. Gemiddeld is er twee tot vier keer per jaar contact met de fondsbeheerders van de beleggingsfondsen. Daarnaast wordt er een jaarlijkse review uitgevoerd op alle fondsbeheerders, waarin beoordeeld wordt of de fondsbeheerder nog altijd aan de verwachtingen voldoet.

- ***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 product heeft de volgende bindende elementen:

- Beleggingsrestricties op bedrijven die actief betrokken zijn bij controversiële wapens
- Beleggingsrestricties op bedrijven die de VN Global Compact principes schenden
- Uitsluiting van beleggingen in staatsobligaties van staten waartegen een sanctie is opgelegd door de VN veiligheidsraad

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

Niet van toepassing

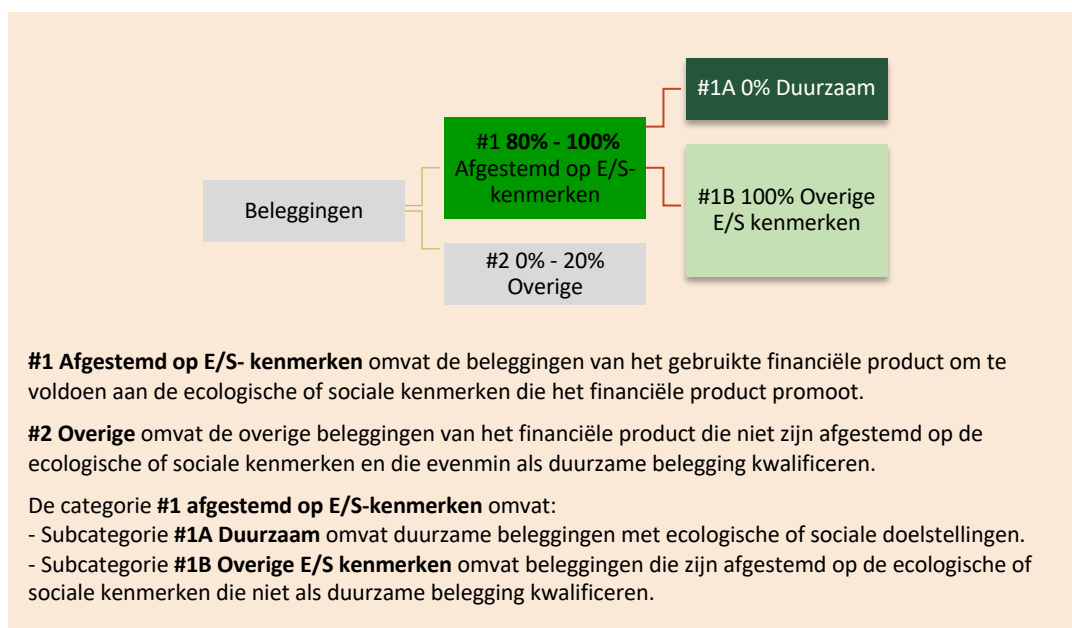
● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

Als het financiële product belegt in fondsen die vanwege regelgeving verplicht zijn om te toetsen of de ondernemingen waarin zij beleggen voldoen aan praktijken op het gebied van goed bestuur, is de fondsbeheerder verantwoordelijk voor de uitvoering hiervan. Tijdens de jaarlijkse review wordt gecontroleerd of de fondsbeheerder inderdaad de screening met betrekking tot goed bestuur heeft toegepast.

In het geval dat het financiële product belegt in fondsen die niet verplicht zijn om te toetsen of de ondernemingen waarin zij beleggen voldoen aan praktijken op het gebied van goed bestuur, wordt gecontroleerd of de fondsen praktijken op het gebied van goed bestuur voldoende hebben geborgd in het beleggingsproces. Als dit niet het geval is worden deze fondsen niet opgenomen in het financiële product.

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

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



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

Niet van toepassing



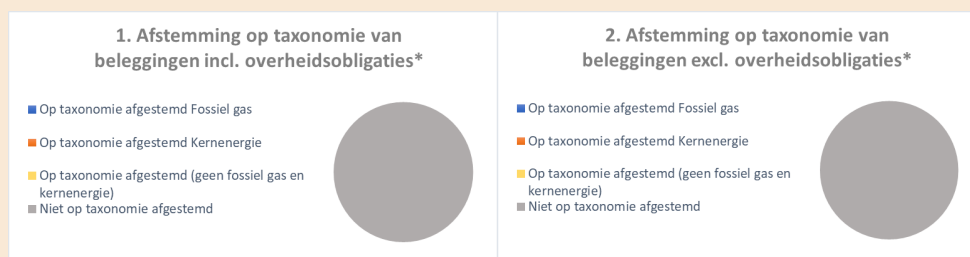
**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

Niet van toepassing

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

- Ja
- In fossiel gas
- in kernenergie
- Nee

*De twee onderstaande diagrammen geven in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



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

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

Niet van toepassing.

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

0%

**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

0%

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

Dit is het cash dat aangehouden wordt in de beleggingsportefeuille. Het percentage cash dat aangehouden wordt verschilt per klant en is afhankelijk van de beleggingsdoelstelling en beleggingshorizon. Voor cash zijn er geen minimum ecologische of sociale waarborgen.

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.





**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?**

Niet van toepassing.



**Waar is er online meer product specifieke informatie te vinden?**

**U vindt meer product specifieke informatie op de website:**

**<https://providencecapital.eu/esg-productinformatie/>**