

ANNEX II

Model voor de precontractuele informatievervalsing 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.

Productbenaming: NNEK Vermogensbeheer

Vermogensbeheer strategieën: Zeer Offensief, Offensief, Neutraal, Defensief, Zeer Defensief

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500ZGELQXO6RZ9664

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
Yes	No
☐ 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	☐ 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
☐ Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ____%	☒ Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen



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

Dit product promoot zowel ecologische als sociale kenmerken maar het beleggingsbeleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

Dit product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Het beperken van (de gevolgen van) klimaatverandering
- Verbetering op het gebied van sociale thema's en van arbeidsomstandigheden

NNEK heeft geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

- Percentage fondsbeheerders dat het United Nations Principle for Responsible Investing ([UNPRI](#)) heeft ondertekend.
- Percentage van fondsen in de portefeuille met een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger.
- Percentage beleggingen van bedrijven in fondsen die beleggen in:

- Controversiële wapens
- Tabak
- Thermische kool
- Percentage beleggingen van bedrijven in de fondsen die de United Nations Global Compact (UNGC) overtreden.

● **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?** Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot, is bovenstaande vraag 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?** Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot, is bovenstaande vraag niet van toepassing.

— **Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?** Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot, is bovenstaande vraag 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:
 Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot, is bovenstaande vraag 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, NNEK toetst of voor de geselecteerde fondsen de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren worden meegewogen.

Dit zijn voor ondernemingen:

- Broeikasgasuitstoot intensiteit
- Waterverbruik intensiteit
- Fossiele brandstoffen
- Negatief effect op de biodiversiteit

- Sociale en werknemersaspecten onderverdeeld in:
 - Vrouwelijke bestuursleden
 - Geen beleid mensenrechten
 - Geen beleid anticorruptie
- En voor overheden:
- CO2 uitstoot intensiteit
- Mensenrechtsovertreders

NNEK rapporteert hierover in het vermogensbeheerrapport over het vierde kwartaal van elk jaar.

 Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het uitgangspunt van het Maatschappelijk verantwoord beleid is dat NNEK het beleggen in bedrijven die onacceptabel gedrag vertonen en de planeet en mens slechter achterlaten, wil vermijden. De bedrijven en overheden waarin NNEK via fondsen belegt, worden beoordeeld op drie factoren: Environmental (milieu), Social (mens en maatschappij) en Governance (goed bestuur).

NNEK belegt in beleggingsfondsen van derden. De fondsbeheerder moet de UNPRI hebben ondertekent. Ook moet de fondsbeheerder een vorm van engagement toepassen, bijvoorbeeld door de dialoog aan te gaan met bedrijven en overheden en door te stemmen met duurzaamheid als uitgangspunt op aandeelhoudersvergaderingen.

NNEK selecteert fondsen verder op basis van de classificaties 'niet maatschappij bewust', 'ESG beleggingsfondsen' of 'impact beleggingsfondsen'. Voor fondsen die enkel beleggen in Europese staatsobligaties, hanteert NNEK het uitgangspunt dat deze fondsen kwalificeren als een 'ESG beleggingsfondsen', ook als er niet expliciet duurzaamheidscriteria worden meegenomen in het selectieproces van dat fonds. De argumentatie hierachter is dat NNEK vastgesteld heeft dat Eurolanden op globale schaal hoog scoren in de SDG-ranking.

NNEK streeft ernaar minimaal 90% procent van de portefeuille te laten bestaan uit ESG beleggingsfondsen en/of impactfondsen. Daarnaast selecteert NNEK geen fondsen die meer dan 1% van hun vermogen hebben geïnvesteerd in bedrijven die tabak, controversiële wapen of thermische steenkool winnen/produceren.

NNEK belegt verder ook niet in fondsen waar bedrijven in opgenomen zijn die de United Nations Global Compact (UNGC) overtreden. Indien tijdens of na de selectie blijkt dat een fonds bedrijven bevat die de UNGC overtreden, treedt NNEK in contact met de fondsbeheerder. Indien er een verbetertraject wordt gehandeld door het fonds, zal NNEK aan de hand van een opgestelde tijdlijn monitoren of de gewenste verbetering optreedt. Indien dit niet het geval is zal het fonds niet worden geselecteerd of uit de strategie worden verwijderd.

Tot slot volgen alle fondsen waarin NNEK belegt, praktijken op het gebied van goed bestuur.

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?

- 100% van de fondsbeheerders moeten het UNPRI hebben ondertekend.
- Minimaal 90% van de beleggingen in de portefeuille moet een artikel 8 SFDR product of hoger zijn.
- NNEK hanteert onderstaande maximale percentages vooruitsluitingen/vermijdingen van op fondsniveau gedane investingen in tabak, controversiële wapens en thermische kool:
 - Tabak: 1%
 - Controversiële wapens: 1%
 - Thermische kool: 1%

- Geen beleggingen in fondsen met bedrijven die de UNGCovertreden, tenzij een verbeterplan is opgesteld en tijdig wordt uitgevoerd.

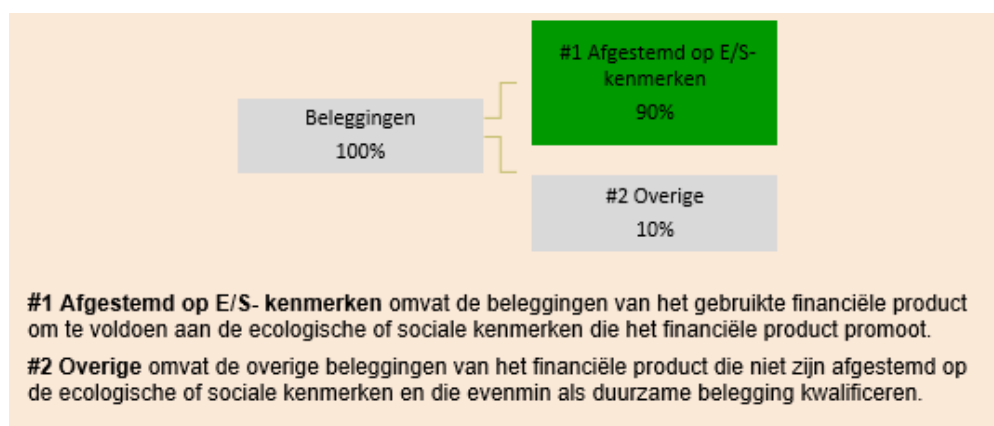
● **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

NNEK stuurt niet op het beperken van de beleggingsruimte met haar beleggingsstrategie en daarom is deze vraag niet van toepassing.

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

De fondsbeheerder van een door NNEK gekozen fonds, is verantwoordelijk voor de controle op de in het fonds gekozen bedrijven, en of zij zich houden aan de praktijken op het gebied van goed bestuur. NNEK monitort op haar beurt periodiek de fondsbeheerder in haar controle bij de bedrijven in het fonds en of zij zich houden aan de praktijken op het gebied van goed bestuur.

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?**

NNEK maakt geen gebruik van derivanten waardoor deze vraag niet van toepassing is.



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

Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingen doet, is bovenstaande vraag 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.



Wat is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?
0%.



Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU- taxonomie?
0%.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?
0%.



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

Dit zijn beleggingen in artikel 6 SFDR producten, die geen specifieke duurzaamheidscriteria bekend hebben gemaakt. Voor deze beleggingen geldt wel dat de fondsbeheerder de UNPRI moet hebben ondertekend en dat het fonds geen bedrijven bevat die de UNGC overtreden, tenzij een verbeterplan is opgesteld en wordt uitgevoerd.



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?

NNEK heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of de vermogensbeheerportefeuille afgestemd is met alle ecologische of duurzame kenmerken die het promoot. Aangezien NNEK belegt in een portefeuille van verschillende beleggingscategorieën is dit in de praktijk ook moeilijk haalbaar.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?
U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.nnek.nl/maatschappelijk-verantwoord/>