

ANNEX II

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500ZGELQXO6RZ9664

NNEK Vermogensbeheer strategieën:

Zeer Defensief
Defensief
Neutraal
Offensief
Zeer Offensief

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Yes
 No

<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie 	<input type="checkbox"/> 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. <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> 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 strategieën met een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger.
 - Monitoring-signalen wanneer een fonds waarin NNEK investeert op haar beurt voor meer dan 1% investeert in bedrijven in onderstaande categorieën:
 - Controversiële wapens
 - Tabak
 - Thermische kool
 - Monitoring-signalen wanneer een fonds waarin NNEK investeert op haar beurt investeert in bedrijven die de UNGC-principes niet naleven.

- **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?**

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 intensiviteit
- Waterverbruik intensiviteit
- 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 intensiviteit
- Mensenrechtvertreders

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 beleggingsfonds' of 'impact beleggingsfonds'. Voor fondsen die enkel beleggen in Europese staatsobligaties, hanteert NNEK het uitgangspunt dat deze fondsen kwalificeren als een 'ESG beleggingsfonds', 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 strategieën te laten bestaan uit ESG beleggingsfondsen en/of impactfondsen. NNEK vermijdt zoveel als mogelijk investeringen in fondsen die op hun beurt in bedrijven investeren die betrokken zijn bij de productie van tabak of controversiële wapens, of betrokken zijn bij productie/winnen van thermische steenkool. NNEK monitort de fondsen waarin zij investeert op dergelijke beleggingen. Voor de monitoring gebruikt NNEK externe onafhankelijke dataproviders als MSCI en/of Morningstar. Wanneer een fonds voor meer dan 1% investeert een van deze categorie beleggingen, dan levert dit een signaal op. Wanneer NNEK op basis van haar monitoring constateert dat een in haar strategieën

geselecteerd fonds meer dan 1% van het fondsvermogen heeft geïnvesteerd in een bedrijf(ven) die betrokken zijn bij of de productie van tabak of de productie van controversiële wapens of de winning/productie van thermische steenkool, dan gaat NNEK met de betreffende fondsmanager in gesprek ten aanzien van deze overschrijding. NNEK zal de fondsmanager vragen een toelichting te geven op deze, op basis van de monitoring van NNEK geconstateerde, overschrijding. Wanneer NNEK zich kan vinden in de toelichting van de fondsmanager zal NNEK blijven investeren in dit fonds. Wanneer NNEK zich niet kan vinden in de toelichting van de fondsmanager zal NNEK de fondsmanager hiervan op de hoogte stellen en aangeven dat wanneer de overschrijding niet teruggedrongen wordt, NNEK kan besluiten niet langer in het fonds te investeren.

NNEK sluit het investeren uit in fondsen die op hun beurt investeren in bedrijven die de normen van het United Nations Global Compact (UNGC) niet naleven. De UNGC is een wereldwijd duurzaamheidsinitiatief dat bedrijven oproept om 10 principes op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en anti-corruptie na te leven. NNEK monitort de fondsen waarin zij investeert op het naleven van UNGC-principes. Voor de monitoring gebruikt NNEK externe onafhankelijke dataproviders als MSCI en/of Morningstar. Wanneer een fonds de UNGC-principes niet naleeft, dan levert dit een signaal op. In het geval dat NNEK op basis van haar monitoring een signaal krijgt dat een fonds de UNGC-principes niet naleeft, neemt NNEK daarover contact op met de betreffende fondsmanager. Het zou zo kunnen zijn dat een fondsmanager een ander mening heeft over het niet-naleven van een UNGC-principes dan de door NNEK gebruikte dataproviders. Wanneer NNEK zich kan vinden in de toelichting van de fondsmanager zal NNEK blijven investeren in dit fonds. Wanneer NNEK zich niet kan vinden in de toelichting van de fondsmanager zal NNEK de fondsmanager hiervan op de hoogte stellen en aangeven dat wanneer het fonds zich niet alsnog aan de UNGC-principes gaat houden, NNEK kan besluiten niet langer in het fonds te investeren. 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 strategieën moet een artikel 8 SFDR product of hoger zijn.
- Registeren van monitoring-signalen wanneer een fonds waarin NNEK investeert op haar beurt voor meer dan 1% investeert in bedrijven in de categorieën:
 - Controversiële wapens
 - Tabak
 - Thermische kool
- Registreren van monitoring-signalen wanneer een fonds waarin NNEK investeert op haar beurt investeert in bedrijven die UNGC-principes niet naleven.

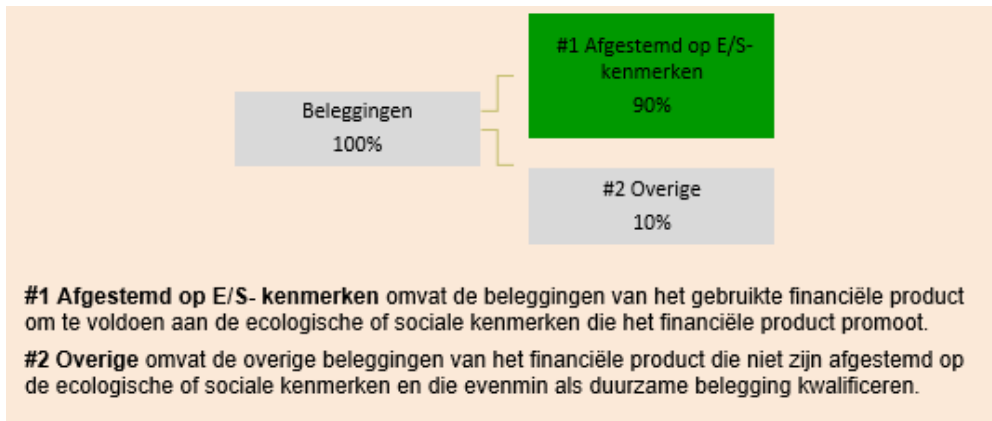
● **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

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 derivaten 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 minimumaandeel 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.



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/>