

Model voor de pre-contractuele 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

Productbenaming:
(WMP) Duurzaam Regulier (mandaat)

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):
724500X58KZ950KI4R83

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij 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 economische 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.



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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

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 minimumaandeel 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 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?

In het beleggingsbeleid maakt WMP gebruik van ESG criteria. In dit kader heeft WMP de UN Global Compact Principles ondertekend. Deze hebben betrekking op bescherming van de mensenrechten, werknemersrechten en het milieu en de bestrijding van corruptie.

Dit product sluit beleggingen in civiele vuurwapens, controversiële wapens, nucleaire wapens, teerzanden, steenkool en tabak grotendeels uit. Daarnaast sluiten veel managers bedrijven met controverses en/of overtredingen van de UN Global Compact Principles uit.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de door het financiële product bevorderde ecologische of sociale kenmerken te bereiken.



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?**

Van het totaal aantal beleggingsfondsen en ETF's die door WMP worden geselecteerd in dit Duurzaam Regulier mandaat wordt ernaar gestreefd dat minimaal 80% van deze fondsen (tenminste) een SFDR artikel 8 classificatie hebben. Met SFDR wordt bedoeld de EU Sustainable Finance Disclosure Regulation. Een SFDR artikel 8 classificatie heeft tot gevolg dat een fonds ecologische en/of sociale kenmerken promoot en dat de bedrijven waarin wordt belegd over een goede governance beschikken.

- **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 doelstelling?**

Niet van toepassing. Het Duurzaam Regulier mandaat bevat geen duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in SFDR.

- **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?

Niet van toepassing.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren? ('PAI-indicatoren')

Ja

Nee

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.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

WMP hanteert de volgende uitgangspunten voor haar beleggingsbeleid:

- Er bestaat geen 'free lunch': Het behalen van hoge rendementen gaat vrijwel altijd gepaard met het nemen van meer risico. Desalniettemin zijn wij van mening dat het gevoerde beleggingsbeleid een belangrijke invloed heeft op de rendements-risicoverhouding.
- Brede spreiding van beleggingen is een belangrijke prioriteit: Binnen een overeengekomen risicoprofiel wordt vooral door een brede spreiding de rendements-risicoverhouding geoptimaliseerd.
- Focus en specialisatie: Onze kerntaak is het construeren en monitoren van beleggingsportefeuilles en de daarmee gepaard gaande dienstverlening aan onze cliënten. De implementatie geschiedt mede door het inhuren van externe specialistische beleggingskennis. Hiermee zijn we in staat onafhankelijke en kosten-efficiënte keuzes te maken en deze aan te passen aan de belangen van onze cliënten.
- Duurzaam beleggen heeft de voorkeur: WMP spant zich in om niet in beleggingsproducten te beleggen waar civiele vuurwapens, controversiële wapens, nucleaire wapens, steenkool & tabak onderdeel uitmaken van de beleggingsmix.

Het Investment Committee (IC) volgt (macro-)economische en politieke ontwikkelingen. Aan de hand van data, modellen en research van een aantal vooraanstaande researchhuizen wordt een visie voor de komende twaalf maanden ontwikkeld op de wereldeconomie en financiële markten. Hierbij staan de 'drivers' van financiële markten centraal.

Op basis van onze visie voor de economie en financiële markten en onze keuzes voor beleggingsfondsen en ETF's construeren wij portefeuilles aan de hand het risicoprofiel van de klant, de tactische allocatie naar beleggingscategorieën en binnen beleggingscategorieën. Vervolgens selecteren wij beleggingsfondsen of ETF's.

Het Duurzaam Regulier mandaat belegt uitsluitend in beleggingsfondsen en ETF's. Naast het uitsluitingenbeleid ten aanzien van civiele vuurwapens, controversiële wapens, nucleaire wapens, teerzanden, steenkool en tabak wordt ESG in de portefeuille geïntegreerd doordat wordt gestreefd naar 80% exposure in ETFs en/of beleggingsfondsen met een artikel 8 SFDR classificatie. Daarnaast sluiten veel managers bedrijven met controverses en/of overtredingen van de UN Global Compact Principles uit.

- ***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?***

Dit product sluit beleggingen in civiele vuurwapens, controversiële wapens, nucleaire wapens, teerzanden, steenkool en tabak grotendeels uit. Dit is onderdeel van het 'due diligence' proces.

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

Niet van toepassing. Het uitsluitingenbeleid van dit product is niet gericht op een bepaald percentage, maar op ongewenste activiteiten en gedrag.

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

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

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

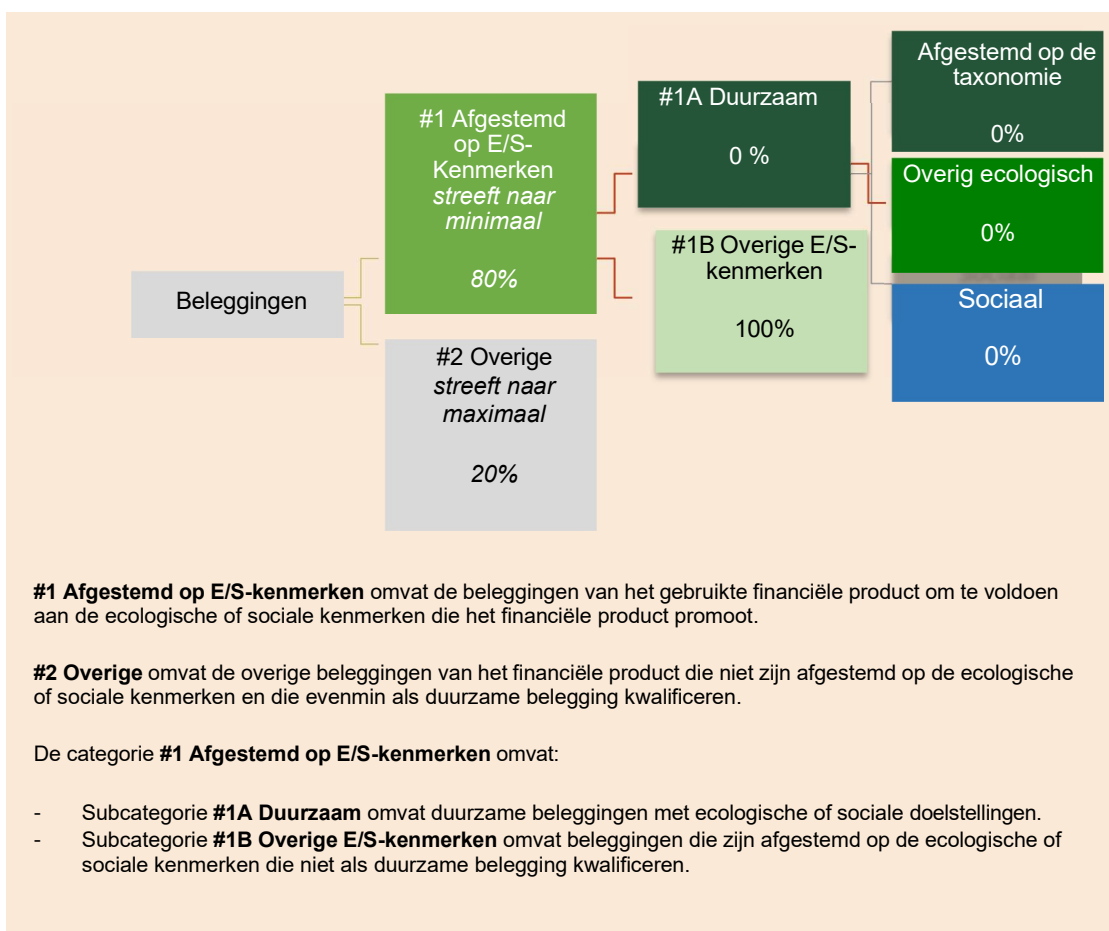
Waar mogelijk en haalbaar dienen de beleggingsfondsen en ETF's een beleid te hebben om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen en te waarborgen. Dit kan (mede) tot uitdrukking komen in een artikel 8 SFDR classificatie van een beleggingsfonds of ETF en door uitsluiting van bedrijven met controverses en/of overtredingen van de UN Global Compact Principles.



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

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

Er wordt naar gestreefd dat minimaal 80% van de beleggingsfondsen en/of ETF's in dit product tenminste een artikel 8 SFDR classificatie dienen hebben. Het resterende deel van de beleggingen kan een artikel 6 SFDR classificatie hebben en wordt gebruikt voor diversificatiedoelinden.



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

Niet van toepassing.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



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

Niet van toepassing.

- **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

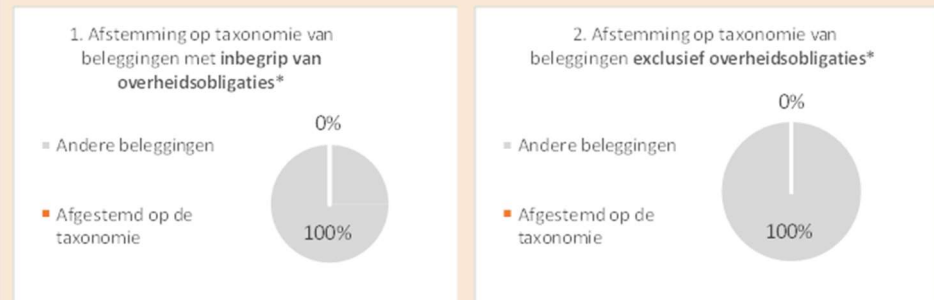
Ja:

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

De twee onderstaande grafieken tonen 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.



*Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

Niet van toepassing.



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

Niet van toepassing.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

De beleggingen in #2 Overige betreffen beleggingen in verschillende asset classes en strategieën, waarbij de managers van de beleggingsfondsen of ETFs geen duurzaamheidscriteria hanteren. Deze zijn bedoeld voor diversificatiedoelstellingen, waarbij vaak geen duurzaam alternatief voorhanden is.



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?

Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de door het financiële product bevorderde ecologische of sociale kenmerken te bereiken

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.wmp.nl



Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.