

Precontractueel informatietemplate behorende bij het 'WMP Duurzaam mandaat'

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

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.

Productbenaming:
(WMP) Duurzaam (mandaat)

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):
724500X58KZ950KI4R83

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



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 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

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.



De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risico-tolerantie.

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

In het beleggingsbeleid maakt WMP gebruik van ESG-criteria.

WMP belegt in het WMP Duurzaam mandaat niet rechtstreeks in individuele ondernemingen, maar belegt door middel van beleggingsfondsen en ETF's ('Exchange Traded Funds') van derde partijen (fondsbeheerders), in ondernemingen (beleggingsfondsen en ETF's worden hierna samen onder de noemer 'beleggingsfondsen' geschaard). Ten aanzien van de selectie van beleggingsfondsen hanteert WMP één van de volgende criteria:

- Beleggingsfondsen worden geselecteerd op basis van het zogenoemde 'best in class-principe'. Dit houdt in dat beleggingsfondsen worden geselecteerd die binnen hun sector vooroplopen op het gebied van duurzaamheid.
- In het kader van dit product wordt beoordeeld in hoeverre het beleggingsbeleid van het beleggingsfonds is afgestemd op de doelstelling van het (Klimaat)Akkoord van Parijs en het duurzaamheidsrisico omtrent klimaatverandering wordt meegewogen in het selectieproces.

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

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

- Voor de best-in-class fondsen in de portefeuille wordt gekeken naar het gewogen gemiddelde van de ESG-ratings en de verdeling van de ESG-ratings van de onderliggende bedrijven in het fonds in vergelijking met een representatieve, niet-duurzame benchmark.
- Voor de fondsen met een focus op klimaat in de portefeuille, wordt met name gekeken naar het gewogen gemiddelde van de directe en indirecte koolstofintensiteit, ten opzichte van een representatieve, niet-duurzame benchmark.
- Bij opname van een fonds in de portefeuille wordt getoetst of het uitsluitingsbeleid van het fonds overeenkomt met onze uitsluitingen. Periodiek wordt getoetst of er wijzigingen in het beleid van de fondsen in de portefeuille hebben plaatsgevonden en of de fondsen nog voldoen aan ons uitsluitingsbeleid.

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.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggings-doelstellingen?

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.



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

☒ Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

- Het Duurzaam mandaat belegt uitsluitend in beleggingsfondsen en ETF's. Hoewel WMP niet in individuele bedrijven belegt en deze dus niet zelf op duurzaamheid analyseert, toetst WMP de beleggingsfondsen en ETF's waarin dit product belegt op duurzaamheidsrisico's en -beleid. Het WMP Duurzaam mandaat beoogt 100% exposure naar ETFs en/of beleggingsfondsen met in ieder geval een artikel 8 SFDR classificatie. WMP behoudt zich het recht voor hier incidenteel een beleggingsfonds met een artikel 6 SFDR classificatie op te nemen, mits dit door het IC wordt onderbouwd en er geen sprake is van materiële duurzaamheidsrisico's voor het fonds.
- WMP past binnen dit product een uitsluitingenbeleid toe. Dat houdt in dat voor de kern van de portefeuille, zijnde circa 80% van de zakelijke waarden (de zogenoemde 'core'), beleggingen in de volgende sectoren worden uitgesloten: civiele vuurwapens, controversiële en nucleaire wapens, kolen- en teerzandindustrie en de tabaksindustrie.

Naast de kern van de portefeuille alloceren wij de resterende circa 20% van de zakelijke waarden naar verschillende (andere) aandelenstijlen, vermogenscategorieën en strategieën (de zogenoemde 'satellite') waarmee wij verdere accenten zetten, thema's in de portefeuille opnemen, of meer spreiding in risico's kunnen aanbrengen. In de satellite streven wij ernaar voornoemde uitsluitingen toe te passen, maar behouden wij ons het recht voor om af te wijken van de hierboven genoemde criteria, mits dit door het IC wordt onderbouwd.

● **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?**

- Beleggingsfondsen dienen te worden geselecteerd op basis van best in class-principe of er dient te worden beoordeeld in hoeverre het beleggingsbeleid van het beleggingsfonds is afgestemd op de doelstelling van het (Klimaat)Akkoord van Parijs;
- WMP past een uitsluitingenbeleid toe in de 'core' (civiele vuurwapens, controversiële en nucleaire wapens, kolen- en teerzandindustrie en de tabaksindustrie). Afwijkingen in de satellite moet worden onderbouwd door het IC indien wordt afgeweken van het uitsluitingenbeleid.
- Het WMP Duurzaam mandaat beoogt 100% exposure naar ETFs en/of beleggingsfondsen met in ieder geval een artikel 8 SFDR classificatie. WMP behoudt zich het recht voor hier incidenteel een beleggingsfonds met een artikel 6 SFDR op te nemen, mits dit door het IC wordt onderbouwd.

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

Zie voorgaande vraag.

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

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

De beleggingsfondsen en ETF's dienen een beleid te hebben om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen en te waarborgen.

Er wordt beoogd dat 100% van de beleggingsfondsen en/of ETF's in dit product is afgestemd op de gepromote ecologische en/of sociale kenmerken (lees: artikel 8 SFDR beleggingsfondsen). Op basis van de artikel 8 SFDR classificatie wordt vastgesteld of het beleggingsfonds een beleid omtrent goed bestuur heeft.

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

Er wordt beoogd dat 100% van de beleggingsfondsen en/of ETF's in dit product is afgestemd op de gepromote ecologische en/of sociale kenmerken.

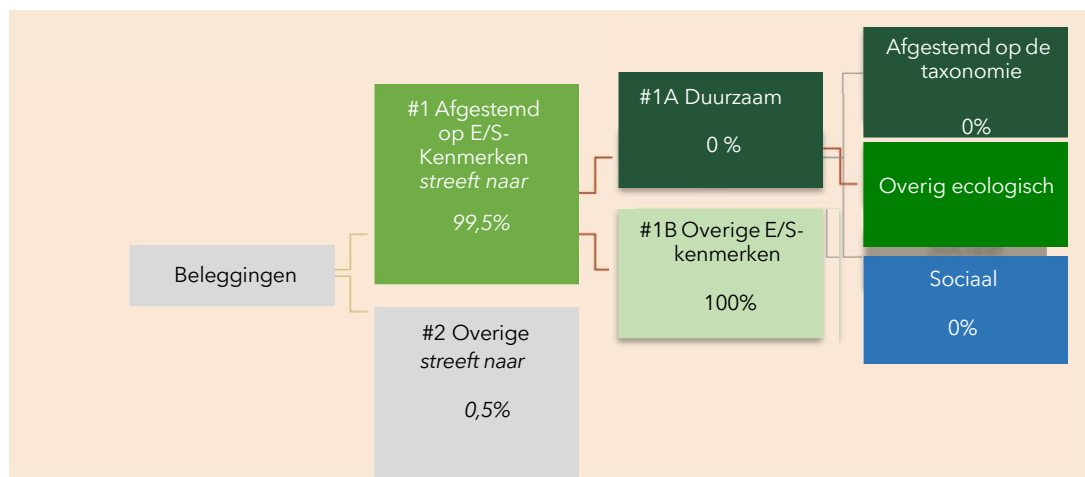
WMP behoudt zich het recht voor hier incidenteel een beleggingsfonds met een artikel 6 SFDR op te nemen, mits dit door het IC wordt onderbouwd. Dit valt dan onder (#2 Overige). De nu in onderstaande tabel opgenomen 0,5% verwijst naar het percentage cash dat WMP aanhoudt t.b.v. operationele doeleinden.



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

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.



#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:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- 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?**

Niet van toepassing.



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

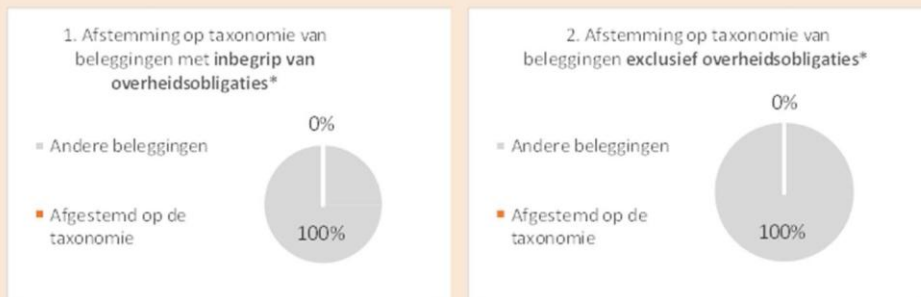


In kernenergie



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 minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



Wat is het minimaandeel 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?

Niet van toepassing.

Referentiebenchmarks

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?

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 product specifieke informatie te vinden?



Je vindt meer product specifieke informatie op de website: www.wmp.nl onder 'Duurzaamheid' en via je relatiebeheerder.