



**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 (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 50% 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.



*\*Toelichting WMP: het volledige minimaal aandeel duurzame beleggingen wordt als niet-taxonomie-conform beschouwd, tenzij anders gerapporteerd door de fondsaanbieder. Het percentage duurzame beleggingen wordt bepaald op basis van het gewogen gemiddelde van door fondsaanbieders gerapporteerde percentages. Fondsaanbieders bepalen conform SFDR zelf wat zij als 'duurzame belegging' kwalificeren.*

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

Het mandaat promoot E/S-kenmerken door:

- Een uitsluitingenbeleid toe te passen (controversiële wapens; tabak; UNGC/OESO-schenders; steenkool/bruinkool  $\geq 1\%$ ; olie  $\geq 10\%$ ; gas  $\geq 50\%$ ; elektriciteitsopwekking  $> 100$  g CO<sub>2</sub>e/kWh)

- Koolstofintensiteit (uitstoot) en ESG ratings worden meegewogen in selectie en monitoring.
- Tenminste fondsen/ETF's te selecteren met een artikel 8 SFDR classificatie.
- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?**

WMP monitort continu de verwezenlijking van de E/S-kenmerken van het mandaat door middel van:

- doorlopende beoordeling: fondsen en ETF's worden continu beoordeeld op risicoparameters, inclusief naleving van het uitsluitingsbeleid en duurzaamheidscriteria.
- jaarlijkse review: de Investment Committee (IC) beoordeelt jaarlijks of de fondsen nog voldoen aan WMP's duurzaamheidscriteria.
- actie bij afwijkingen: indien een fonds niet meer voldoet, kan WMP besluiten het fonds te vervangen.
- rapportage: WMP rapporteert jaarlijks op de website over naleving van het duurzaamheidscriteria op basis van de SFDR.

Monitoring is gebaseerd op rapporten van fondsbeheerders, externe ESG-rapporten en eigen due diligence. Waar nodig wordt aanvullende informatie opgevraagd.

- **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?**

Doelstellingen:

- Beperken klimaatverandering door lage koolstofintensiteit en substantiële CO<sub>2</sub>-reductie in de portefeuille;
- Ondersteunen transitie naar een duurzamere economie door het belonen van duurzame bedrijven met hogere weging en uitsluitingen van activiteiten met materiële negatieve milieu impact.

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

De duurzame beleggingen worden uitsluitend als duurzaam aangemerkt indien zij voldoen aan het "do no significant harm"-principe (DNSH) zoals vereist door de SFDR. Dit houdt in dat de fondsaanbieders aantoonbaar maken dat hun duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan andere ecologische of sociale doelstellingen. Dit wordt geborgd door:

- Uitsluitingen van ondernemingen met materiële negatieve impact op milieu of maatschappij (zie uitsluitingenbeleid).
- Toetsing op good governance (UNGC, OESO, ILO).
- Periodieke monitoring en due diligence op basis van fondsrapportages en externe ESG-data.
- Indien een fonds niet langer voldoet aan deze criteria, wordt het uit het mandaat verwijderd.

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

Niet van toepassing.

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

**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.

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



--- 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

WMP houdt momenteel geen rekening met PAI-indicatoren. De negatieve PAI-verklaring is beschikbaar via de website van WMP: <https://wmp.nl/downloads/Negatief-PAI-statement.pdf>

### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

- Alle beleggingen via fondsen/ETF's; WMP analyseert niet individuele ondernemingen, maar toetst fondsen op duurzaamheidsrisico's en beleid.
- Uitsluitingenbeleid
  - core (controversiële wapens; tabak; UNGC/OESOschenders; steenkool/bruinkool  $\geq 1\%$ ; olie  $\geq 10\%$ ; gas  $\geq 50\%$ ; elektriciteitsopwekking  $> 100 \text{ g CO}_2\text{e/kWh}$ ));
  - in satellite streven wij hetzelfde na, met IC-onderbouwde afwijkingen mogelijk;
  - bedrijfsobligaties: uitzonderingen mogelijk voor specifieke subcategorieën indien anders niet implementeerbaar;
  - staatsobligaties: alleen Europese IG obligaties, geen materiële duurzaamheidsrisico's, daarom geen duurzaamheidscriteria op dit deel.

### ● **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?**

- Uitsluitingenbeleid toepassen, met uitsluitend via IC toegestane uitzonderingsmogelijkheid bij voldoende duurzaam beleggingsdoel en onderbouwing
- Minimum  $\geq 50\%$  duurzame beleggingen op look-through basis. Het percentage duurzame beleggingen wordt bepaald op basis van het gewogen gemiddelde van door fondsaanbieders gerapporteerde percentages.
- Artikel 8-SFDR classificatie als minimumeis voor fondsen/ETF's

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

Ten minste 50% van de beleggingen voldoet aan de SFDR-definitie van duurzame beleggingen, zoals gerapporteerd door de fondsaanbieders. Het overige deel van de portefeuille wordt eveneens uitsluitend belegd via fondsen/ETF's met minimaal een artikel 8-classificatie, waarop het uitsluitingenbeleid en de overige bindende elementen van het duurzame beleid van toepassing zijn.

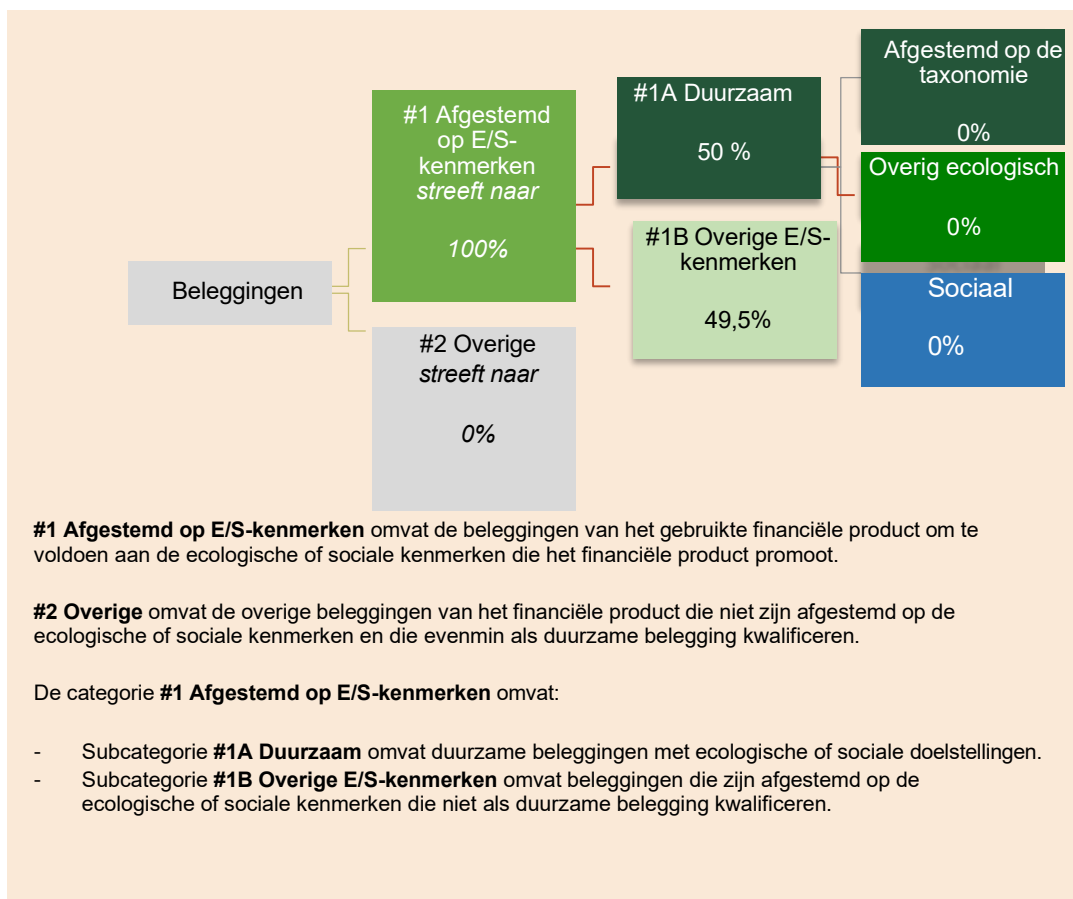
### ● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

- Fondsen/ETF's moeten een beleid hebben om good governance te waarborgen. WMP verifieert dat via artikel 8 SFDR-documentatie en due diligence.



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

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



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.

### ● **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?**

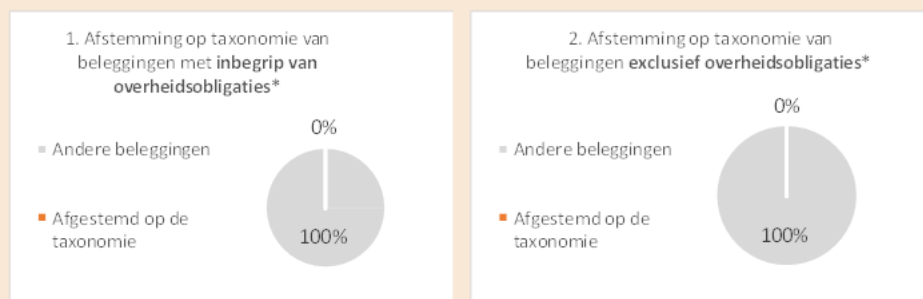
Ja:

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 minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

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?**

Niet van toepassing.



- **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.

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

- **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](http://www.wmp.nl), via "Over WMP" naar het onderdeel "Duurzaamheid."