

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 Extra (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



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.

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

Dit product sluit beleggingen in civiele vuurwapens, controversiële wapens, nucleaire wapens, teerzanden, steenkool en tabak grotendeels uit. Ook sluiten veel managers bedrijven met controverses en/of overtredingen van de UN Global Compact Principles uit. In het overblijvende universum krijgen ondernemingen die goed scoren op ESG factoren de voorkeur. Daarnaast streeft WMP ernaar om exposure te hebben naar ETFs en/of fondsen die beleggen volgens Paris Aligned en/of Climate Transition Benchmark methodologieën.

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 Extra mandaat streeft ernaar dat 100% van deze fondsen (tenminste) een SFDR artikel 8 classificatie te 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 Extra 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



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 research-huizen 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 Extra 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 100% exposure naar ETFs en/of beleggingsfondsen met tenminste een artikel 8 SFDR classificatie. Daarnaast sluiten veel managers controverses en overtredingen van de UN Global Compact Principles uit. Bovendien geldt voor dit product dat bedrijven die goed scoren op ESG en het beperken van klimaatverandering de voorkeur krijgen.

- ***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. Daarnaast verwachten wij van beheerders van de beleggingsfondsen en ETFs dat ESG kenmerken op bedrijfsniveau een sterke rol in de selectie van de beleggingen spelen. Dit komt onder meer tot uiting in het 'best in class principle' in relatie tot ESG en/of het beleggen in duurzame trends. 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.

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?**

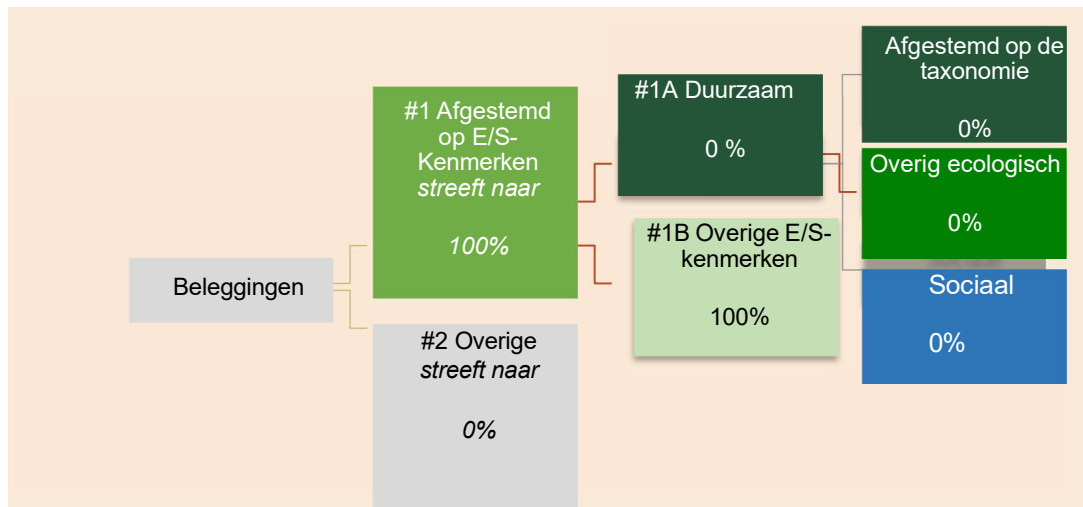
Waar mogelijk en haalbaar dienen de beleggingsfondsen en ETF's een beleid te hebben om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen en te waarborgen. Dit kan (mede) tot uitdrukking komen in een artikel 8 SFDR classificatie van een beleggingsfonds of ETF en door uitsluiting van bedrijven met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

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

Er wordt naar gestreefd dat 100% van de beleggingsfondsen en/of ETF's in dit product tenminste een artikel 8 SFDR classificatie dienen hebben. Het eventueel resterende deel van de beleggingen kunnen een artikel 6 SFDR classificatie hebben en worden gebruikt voor diversificatiedoelinden.



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



#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 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?**

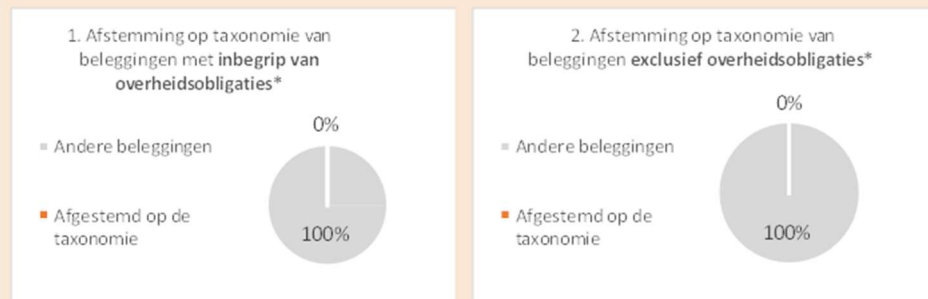
Ja:

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.

Referentiebenchmarks

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

- **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.

- **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