

1.	Duurzaamheidsstrategie	2
2.	Duurzaamheidsbeleid	2
2.1	Duurzaamheid voor een beter rendement	3
2.2	Toekomstgericht	3
2.3	Duurzaamheidsrisico's	3
2.4	Verantwoordelijk: OAKK realiseert lange termijn vermogensdoelen van klanten	4
2.5	Duurzaamheid en realiteit, geen verkoopverhalen	4
2.6	Verantwoordelijkheid nemen voor beleggingskeuzes, nu en in de toekomst	4
2.7	Conclusie	5
3.	Het Principal Adverse Impact Statement (PAI)	5
4.	Duurzaamheid en beheerportefeuilles	5
4.1	Duurzaamheidsinformatie Beheerportefeuilles	5
4.2	Classificatie portefeuilles OAKK	7
4.3	Vermogensbeheer	8
4.4	Advies	8
5	Impact op het beloningsbeleid	8

1. Duurzaamheidsstrategie



Als beleggingsonderneming die de dienstverlening individueel vermogensbeheer en beleggingsadvies aanbiedt, valt OAKK Capital Partners BV ('OAKK') onder de Sustainable Finance Disclosure Regulation, oftewel de SFDR verordening. OAKK heeft hiertoe deze duurzaamheidsstrategie ontwikkeld. Achtereenvolgens omvat deze strategie:

1. Het duurzaamheidsbeleid
2. Het Principal Adverse Impact Statement (de belangrijkste ongunstige duurzaamheidseffecten)
3. Huidige kwalificatie van de portefeuilles
4. Impact op het Beloningsbeleid

2. Duurzaamheidsbeleid

2.1 Duurzaamheid voor een beter rendement

OAKK staat voor een beter rendement; dat is niet alleen een getal maar ook een gevoel van rust, verantwoordelijkheid en een betere toekomst. Daarom omarmt OAKK het thema duurzaamheid. Wij staan voor solide en duurzame beleggingsoplossingen.

2.2 Toekomstgericht

OAKK laat de jachtige wereld om ons heen links liggen en richt zich alleen op het behalen van bestendige resultaten voor de klant. De klanten hebben overwegend een beleggingshorizon van vele jaren en bouwen vermogen op voor hun toekomst. De beleggingskeuzes die OAKK maakt staan logischerwijs in het teken van de lange termijn doelen van de klanten en duurzaamheid kan daarbij een belangrijke factor zijn. Waar mogelijk selecteert OAKK beheerders/beleggingen binnen een beleggingscategorie die duurzaamheid promoten of in voorkomende gevallen als doel hebben. De bedrijfsvoering van OAKK is eveneens gericht op het promoten van duurzaamheid, waaronder de voornamelijk digitale klanten- en thuiswerkoplossingen, bewust gebruik van energie en investeringen in bosprojecten. Duurzaamheid is geïntegreerd in het beleggings- en bedrijfsproces, maar niet specifiek een (verkoop)doel op zichzelf.

2.3 Duurzaamheidsrisico's

Wat zijn duurzaamheidsrisico's?

De Europese wetgever definieert een duurzaamheidsrisico als een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch (milieu), sociaal (mens of maatschappij) of corporate governance (ondernemingsbestuur) gebied welke, in geval zich deze voordoet, een wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken.

Veel mensen zullen direct denken aan groen, klimaatveranderingen en de effecten die deze hebben op de toekomst. Maar wat te denken van de actuele fundamentele economische verschuivingen, zoals baanonzekerheid door nieuwe technologieën, een toename van flexibele arbeidskrachten met alle sociale onzekerheid die daarmee gepaard gaat (zzp-ers) en de onrust rondom 'pensioenzekerheid'. Deze onderwerpen kunnen de stabiliteit van onze levensstijl stevig ondermijnen. Maar ook kinderarbeid of slecht ondernemingsbestuur (corruptie, fiscale integriteit) vallen hieronder en diverse andere zaken.

2.4 Verantwoordelijkheid: OAKK realiseert lange termijn vermogensdoelen van klanten

Duurzaamheid komt bij OAKK met name tot haar recht bij het realiseren van de lange termijn vermogensdoelen van de klanten. OAKK voelt zich hiervoor verantwoordelijk en zorgt -samen met de financieel adviseur- dat deze doelen helder worden bepaald, gemonitord en behaald. Een belangrijke factor, die geïntegreerd is in het beleggingsproces, is de wijze waarop de door OAKK geselecteerde fondsbeheerders omgaan met duurzaam beleggen. Belangrijk hierbij op te merken is dat OAKK een fondsendistributeur is en geen fondsenontwikkelaar.

2.5 Duurzaamheid en realiteit, geen verkoopverhalen

OAKK is lid van de UNPRI. UNPRI staat voor "The United Nations Principles for Responsible Investment" en is een door de Verenigde Naties ondersteund internationaal netwerk van financiële instellingen dat verantwoordelijk beleggen uitdraagt. OAKK wil voortdurend een bijdrage leveren om de wereld duurzaam te veranderen. Dit doet OAKK door duurzaamheid te implementeren in haar beleggings- en bedrijfsprocessen. Dit verlangt OAKK ook van de beleggingspartijen waarmee wordt gewerkt. OAKK zal niet dogmatisch groene beleggingsratings volgen, maar sluit actief specifieke beleggingen uit die niet passen bij haar visie op duurzaamheid.

OAKK heeft daarnaast een ESG (Environmental (milieu, ecologisch), Social (mens en maatschappij) en Governance (goed ondernemingsbestuur)), Sustainability en Responsible Investment questionnaire ontwikkeld, gebaseerd op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board), die zij continue uitvraagt bij haar fondsendistributeurs. Op deze manier kan OAKK het beleid van de onderliggende fondsen en hun duurzaamheidsrisico's monitoren.

2.6 Verantwoordelijkheid nemen voor beleggingskeuzes, nu en in de toekomst

Maar OAKK doet meer. OAKK draagt actief bij aan de duurzame doelen van de Verenigde Naties. OAKK investeert samen met EcoMatcher (www.ecomatcher.com) en The Greenbranch in een doorlopend project voor de aanplant van bossen om een actieve bijdrage te leveren aan de volgende duurzame doelen van de Verenigde Naties (VN):

- Een tastbare bijdrage leveren aan het wereldklimaat door CO2 reductie.
- Ondersteuning geven aan lokale gemeenschappen en families met nieuwe inkomstenbronnen.
- Bewustzijn over duurzame groei versterken met de boom als centraal symbool.

EcoMatcher en The Greenbranch werken met zorgvuldig geselecteerde boomplantorganisaties die actief zijn in landen die worden geconfronteerd met de geografische en sociaal-economische schade van intensieve ontbossing. Per beleggingsrekening schenkt OAKK een boom waarmee EcoMatcher of The Greenbranch bossen aanleggen of stukken natuur revitaliseren.

2.7 Conclusie

OAKK omarmt duurzaamheid als een belangrijke factor voor haar beleggings- en bedrijfsprocessen en is actief lid van de UNPRI. Tevens draagt OAKK actief bij aan de duurzame doelen van de VN door de aanleg van bossen met haar rekeninghouders. De betrokkenheid ten opzichte van duurzaamheid is gebaseerd op de belangrijkste beweegredenen van OAKK: een beter rendement voor iedereen en specifiek voor de klant.

Disclaimer: OAKK heeft diverse duurzaamheidscriteria ingebouwd voor de selectie van de beleggingsfondsen, maar de onderliggende beleggingen van onze financiële dienstverlening houden nog geen rekening met de EU criteria (buiten SFDR) voor ecologisch duurzame economische activiteiten omdat het nu niet duidelijk is hoe deze kunnen worden geïmplementeerd.

3. Het Principal Adverse Impact Statement (PAI)

OAKK houdt rekening met duurzaamheidsrisico's, zoals beschreven in haar duurzaamheidsbeleid, op basis van algemene VN principes (mensenrechten naleven, goede leef- en arbeidsomstandigheden en CO²-uitstootbeperking). Daarnaast monitort OAKK het ESG, sustainability en Responsible Investment beleid van de fondsaanbieders die het selecteert. Deze uitvraag is gebaseerd op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board).

OAKK is conservatief en terughoudend in zijn groenratings. Ze is zich van bewust dat ESG² ratings nog in hun kinderschoenen staan, volop aan discussie onderhevig zijn en niet alle fondsaanbieders op eenzelfde manier tot hun groenrating (kunnen) komen. OAKK volgt de laatste ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheidsrapportage en verfijnt haar monitoringsproces indien nodig.

Duurzaamheid is voor OAKK een conditionele factor voor beleggen en ondernemen. Als onderneming wil OAKK een duurzaamheidsbijdrage leveren door de lange termijn doelen haar klanten centraal te stellen, bewust met energie om te gaan en het welzijn van haar werknemers te bevorderen.

OAKK kent verschillende beheerportefeuilles en daarom hebben wij ervoor gekozen om ongunstige effecten op duurzaamheid per beheerportefeuille mee te nemen. Dus niet op ondernemingsniveau. Indien dit laatste van toepassing is, zijn wij verplicht om te rapporteren op alle verplichte en alle relevante additionele indicatoren ongunstige effecten op duurzaamheid (PAI) uit gedelegeerde verordening 2022/18. Zoals eerder aangegeven is niet al deze informatie beschikbaar, eenduidig en/of tegen een redelijke prijs betaalbaar. Dit zou kunnen wijzigen in de toekomst.

4. Duurzaamheid en beheerportefeuilles

4.1 Duurzaamheidsinformatie Beheerportefeuilles

OAKK kent op dit moment twee beheerportefeuilles waarop het OAKK Duurzaamheidsbeleid van toepassing is. Voor de volledigheid heeft OAKK voor haar beheerportefeuilles (Markten en Solid) een eigen Annex II opgesteld, deze zullen worden geïntegreerd in de betreffende vermogensbeheerovereenkomsten.

De beheerportefeuilles Solid en Markten bevorderen ecologische en/of sociale kenmerken, maar het beleid verbindt zich niet tot duurzame beleggingen in de zin van de Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), en ook niet tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

De OAKK Beheerportefeuilles Solid en Markten vallen onder artikel 8 van de SFDR. Dit houdt in dat beide beheerportefeuilles ecologische en/of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Deze product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken: het beperken van de gevolgen van de klimaatverandering en het verbeteren op het gebied van sociale thema's en van arbeidsomstandigheden.

OAKK heeft duurzaamheid in de portefeuilles en dienstverlening als volgt geïmplementeerd:

Voor de Markten portefeuilles geldt dat 100% van haar fondskeuzes wordt beheerd door fondsenaanbieders die:

- Lid zijn van de UNPRI¹.
- Een investeringsbeleid volgen dat in lijn is met United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNPG of UNGC) & other sever controversies. Dit zijn duidelijke internationale normen op het gebied van mensenrechten waaraan staten en bedrijven zich moeten houden.
- Een PAI verklaring hebben. Dit is een jaarlijkse beoordeling gebaseerd op de belangrijkste ongunstige duurzaamheidsindicatoren.
- Een organisatie breed ESG policy uitdragen: Ze maken gebruik maken van het stemrecht waarbij duurzaamheidsfactoren in acht worden genomen. Ze beschikken over een 'engagement' programma. Engagement betekent dat in gesprek wordt gegaan met ondernemingen ter stimulering tot beter gedrag of veranderingen binnen de beleggingsportefeuille.
- Een uitsluitingenbeleid kennen (voor het aandelengedeelte). Er wordt niet belegd in bedrijven die betrokken zijn bij de productie/winning van thermische steenkool, fossiele brandstoffen, tabak en controversiële wapens.

Een aantal van de fondshuizen volgen aanvullend een investeringsbeleid dat in lijn is met:

- De OECD richtlijnen. Dat zijn richtlijnen voor bedrijven hoe om te gaan met bijv. human rights, kinderarbeid, corruptie.
- Het VN-klimaat akkoord van Parijs.

De Solid portefeuilles hebben een allocatie aan alternatieve beleggingen. Voor de Solid portefeuilles voldoet 80% van de fondsenaanbieders aan bovenstaande criteria en meer dan 50% neemt de OECD richtlijnen en het VN-klimaat akkoord van Parijs mee in het investeringsproces. Een paar van deze fondshuizen zijn, door hun onderliggende instrumenten, nog niet te kwalificeren op duurzaamheidskenmerken omdat een erkende standaard nog ontbreekt.

OAKK heeft een ESG (Environmental (milieu, ecologisch), Social (mens en maatschappij) en Governance (goed ondernemingsbestuur)), Sustainability en Responsible Investment questionnaire ontwikkeld, gebaseerd op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board), die zij continue uitvraagt bij haar fondsendistributeurs. Op deze manier kan OAKK het beleid van de onderliggende fondsen en hun duurzaamheidsrisico's monitoren. Hieruit kan volgen dat we een fonds of fondsbeheerder verwijderen uit de betreffende beheerportefeuille.

¹ United Nations Principles for Responsible Investing

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten of de gepromote ecologische of sociale kenmerken binnen de OAKK Solid of Markten beheerportefeuille worden behaald.

- Percentage fondsmanagers die het United Nations Principle for Responsible Investing (UNPRI) hebben ondertekend.
- Percentage van fondsen in de strategieën met een kwalificatie van artikel 8 SFDR product of hoger..
- Percentage van fondsmanagers die de Guiding Principles van de Un volgen (UNGP of UNGC).
- Percentage van fondsmanagers die een PAI statement hebben.
- Percentage van fondsmanagers die een beleggingsbeleid hebben dat in lijn is met de OECD guidelines.
- Percentage van fondsmanagers die een beleggingsbeleid hebben dat in lijn is met het Paris Agreement.
- Percentage van fondsmanagers die een breed (proxy) stemprogramma hebben.
- Percentage van fondsmanagers die een engagementprogramma hebben.
- Percentage van fondsmanagers die een breed ESG beleid hebben.

Door OAKK wordt geen gebruik gemaakt van een benchmark voor het bereiken van de ecologische en sociale kenmerken die de twee beheerportefeuilles promoten.

4.2 Classificatie portefeuilles OAKK

Fondsaanbieders bepalen de mate van duurzaamheid van een fonds volgens de richtlijnen van de SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). De SFDR kent 3 classificaties, te weten grijze, lichtgroene en donkergroene beleggingen. OAKK neemt de fondsclassificatie over die de fondsaanbieder aan zijn product heeft toegekend.

In het geval van grijze beleggingen wordt er in principe niet zichtbaar en actief gelet op de eventuele negatieve gevolgen van de beleggingen op duurzaamheid. Bij lichtgroene beleggingen betreft het een ESG-product en worden ecologische of sociale kenmerken bevorderd. Donkergroene fondsen streven duurzame doelstellingen na en worden verdergaande uitsluitingscriteria toegepast.

OAKK heeft voor al haar **Markten** portefeuilles:

Aandelenfondsen: Alle fondsen zijn of licht of donkergroen gekwalificeerd.

Obligatiefondsen: De bedrijfsobligatiefondsen zijn donkergroen. Staatsobligaties zijn vooralsnog niet te kwalificeren op hun duurzaamheidskenmerken en worden derhalve als grijs gekenmerkt. De geldmarktfondsen zijn lichtgroen gekwalificeerd.

OAKK heeft voor al haar **Solid** portefeuilles:

Aandelenfondsen: Alle fondsen zijn of licht of donkergroen gekwalificeerd.

Obligatiefondsen: De bedrijfsobligatiefondsen zijn donkergroen. Staatsobligaties zijn vooralsnog niet te kwalificeren op hun duurzaamheidskenmerken en worden derhalve als grijs gekenmerkt. De geldmarktfondsen zijn lichtgroen gekwalificeerd.

Skillsfondsen: >65% van de fondsen zijn als lichtgroen of donkergroen gekwalificeerd. Indien het fonds als grijs is gekenmerkt, dan is het SBAI (Standards Board for Alternative Investments) ondertekend. SBAI is een internationale normeringsinstantie voor de alternatieve beleggingssector en bepaalt de vrijwillige standaard van beste praktijken en praktijken die door haar leden worden onderschreven.

4.3 Vermogensbeheer

Voor de beheerportefeuilles geldt dat de aandelenfondsen bestaan uit lichtgroene en donkergroene beleggingsfondsen. De bedrijfsobligatiefondsen zijn donkergroen, de staatsobligaties kennen geen classificatie en zijn derhalve conservatief grijs gekleurd. De geldmarktfondsen zijn lichtgroen gekwalificeerd. Een allocatie aan alternatieve beleggingsfondsen bestaat uit groene en grijze fondsen; grijs omdat sommige fondsen niet gekwalificeerd kunnen worden door hun onderliggende instrumenten. Zie paragraaf 4.1 voor de definitie van de classificaties van de grijze, lichtgroene en donkergroene beleggingen.

4.4 Advies

Voor de adviesportefeuilles geldt dat de aandelenfondsen bestaan uit lichtgroene en donkergroene beleggingsfondsen. De bedrijfsobligatiefondsen zijn donkergroen, de staatsobligaties kennen geen classificatie en zijn derhalve conservatief grijs gekleurd. De geldmarktfondsen zijn lichtgroen gekwalificeerd. Een allocatie aan alternatieve beleggingsfondsen bestaat uit groene en grijze fondsen; grijs omdat sommige fondsen niet gekwalificeerd kunnen worden door hun onderliggende instrumenten. De kwalificatie is per belegging te bepalen. Zie paragraaf 4.1 voor de definitie van de classificaties van grijze, lichtgroene en donkergroene beleggingen.

5. Impact op het beloningsbeleid

Het beloningsbeleid van OAKK ([beschikbaar in onze Kennisbank](#)) kent geen directe koppeling met korte termijn duurzaamheidsfactoren anders dan dat de groei van de onderneming wordt bepaald door de mate waarin OAKK de duurzame doelen van haar klanten kan behalen op termijn. Beloningen zijn derhalve niet specifiek gekoppeld aan duurzaamheidsfactoren en omvatten geen incentives om duurzaamheidsrisico's wel/niet in acht te nemen.

Jaaroverzicht duurzaamheid 2024 - OAKK Markten

Naast het algemene duurzaamheidsbeleid van OAKK vindt u in deze Annex II aanvullende informatie over de duurzaamheid van uw beleggingsportefeuille.

De vragenlijst in deze Annex II is opgesteld door de EU. Dit zijn vaste vragen, waar iedere vermogensbeheerder antwoord op dient te geven.

De belangrijkste punten uit dit document zijn:

- OAKK belegt zo duurzaam mogelijk waar het kan. Voor het risicoprofiel gematigd offensief is bijv. 90% afgestemd op de Ecologische en Sociale kenmerken. Het exacte percentage is afhankelijk van uw gekozen risicoprofiel. Staatsobligaties hebben bijv. nog geen duurzaamheidslabel.
- OAKK investeert alleen in fondsmanagers die de UN PRI hebben ondertekend, een beleggingsbeleid volgen in lijn met de Guiding Principles van de UN, en in lijn met de OECD richtlijnen, een engagement programma en stemprogramma hebben en een breed ESG beleid hebben.
- Op fondsniveau wordt er gekeken naar ESG scores. ESG staat voor Environmental (milieu), Social (sociaal) en Governance (bestuur). Dat wil zeggen, hoe scoort een bedrijf op zijn milieuvriendelijkheid, hoe goed is het naar zijn medewerkers en klanten toe en hoe wordt het bedrijf bestuurd en beheerd.
- Er wordt dus niet belegd in bedrijven die slecht scoren volgens de ESG-criteria. Zo worden bijv. bedrijven uitgesloten die controversiële wapens, steenkool of tabak produceren of mensenrechten schenden.
- De mate van CO₂ uitstoot, het watergebruik en afvalbeheer wordt op fondsniveau over de aandelenfondsen van ontwikkelde markten uitgevraagd.
- OAKK baseert haar informatie op verschillende datasets. Jaarlijks wordt informatie uitgevraagd bij de fondshuizen waarin wordt geïnvesteerd. Hiervoor is een eigen uitgebreide due diligence checklist opgesteld. Daarnaast wordt gebruik gemaakt van beschikbare informatie van de fondshuizen en Sustainalytics. Meten is weten, maar met de kanttekening dat het exact meten van duurzaamheid van beleggingen nog in de kinderschoenen staat.

Meer informatie over ons duurzaamheidsbeleid vindt u [hier](#).

Model voor de precontractuele informatieverstrekking 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: OAKK Beheerportefeuille **Markten**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500TB0FXMEZRJTJ69

OAKK-strategieën: Zeer Defensief, Defensief, Gematigd Defensief, Gematigd Offensief, Offensief, Offensief+

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
Yes	No
☐ 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	☐ 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
☐ Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ____%	☒ 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

OAKK heeft geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken.

Op fondsenmanager niveau meet OAKK het percentage fondsmanagers dat:

- Het United Nations Principle for Responsible Investing (UNPRI) heeft ondertekend
- Het Guiding Principles van de VN volgt (UNGP of UNGC).
- Een PAI verklaring heeft.
- Een beleggingsbeleid heeft dat in lijn is met de OECD richtlijnen.
- Een beleggingsbeleid heeft dat in lijn is met het Parijs Akkoord.
- Een breed (proxy) stemprogramma heeft.
- Een engagement programma heeft.
- Een breed ESG beleid heeft.

Op fondsniveau meet OAKK het percentage fondsen dat:

- Een kwalificatie van SFDR artikel 8 of hoger heeft.
- ESG data heeft geïntegreerd in het investeringsproces.
- Het engagement programma heeft geïntegreerd in het investeringsproces.
- De lijst met ESG uitsluitingen heeft geïntegreerd in het investeringsproces.

Op fondsniveau meet OAKK de uitsluitingen en bijbehorende drempels aan de hand van een ESG lijst, die op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board) is gebaseerd.

De mate van CO₂ uitstoot, het watergebruik en afvalbeheer wordt op fondsniveau voor de aandelenfondsen van ontwikkelde markten uitgevraagd.

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 bedrijven 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, OAKK toetst of voor de geselecteerde aandelenfondsen en bedrijfsobligatiefondsen in de ontwikkelde markten de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren worden meegewogen. Dit zijn intensiviteit broeikasgasuitstoot, Waterverbruik, Wapens, Fossiele brandstoffen en Tabak. OAKK rapporteert hierover niet apart in het vermogensbeheerrapport.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Duurzaamheid komt bij OAKK met name tot haar recht bij het realiseren van de lange termijn vermogensdoelen van de klanten. OAKK voelt zich hiervoor verantwoordelijk en zorgt - samen met de financieel adviseur - dat deze doelen helder worden bepaald, gemonitord en behaald. Een belangrijke factor, die geïntegreerd is in het beleggingsproces, is de wijze waarop de door OAKK geselecteerde fondsbeheerders omgaan met duurzaam beleggen. Belangrijk hierbij op te merken is dat OAKK een fondsendistributeur is en geen fondsontwikkelaar.

OAKK is lid van de UNPRI. UNPRI staat voor "The United Nations Principles for Responsible Investment" en is een door de Verenigde Naties ondersteund internationaal netwerk van financiële instellingen dat verantwoordelijk beleggen uitdraagt. OAKK wil voortdurend een bijdrage leveren om de wereld duurzaam te veranderen. Dit doet OAKK door duurzaamheid te implementeren in haar beleggings- en bedrijfsprocessen. Dit verlangt OAKK ook van de beleggingspartijen waarmee wordt gewerkt. OAKK zal niet dogmatisch groene beleggingsratings volgen, maar altijd actief specifieke beleggingen die niet passen bij haar visie op duurzaamheid.

OAKK heeft daarnaast een ESG (Environmental (milieu, ecologisch), Social (mens en maatschappij)) en Governance (goed ondernemingsbestuur)), Sustainability en Responsible Investment questionnaire ontwikkeld, gebaseerd op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board), die zij actief uitvraagt bij haar fondsbeheerders. Op deze manier kan OAKK het beleid van de onderliggende fondsen en hun duurzaamheidsrisico's monitoren.

Voor fondsen die uitsluitend beleggen in obligaties houdt OAKK het percentage dat in staatsobligaties of gerelateerd overheidspapier uit Europa, US, Japan, Australië en Nieuw-Zeeland is belegd aan als SFDR 8, het resterende deel wordt meegenomen als SFDR 6. Ondanks dat voor dergelijke fondsen er niet expliciet duurzaamheidscriteria worden meegenomen in het selectieproces van dat fonds. De argumentatie hierachter is dat OAKK heeft vastgesteld dat deze landen relatief hoog scoren in de SDG-rating. Zo beleggen de wereldwijde obligatiefondsen voor 70-75% in staatsobligaties, waarvan meer dan 90% in bovengenoemde ontwikkelde landen.

De duurzaamheidscriteria die OAKK voor haar OAKK Markten portefeuilles hanteert, zijn als volgt:

1. Minimaal 100% van de fondskeuzes worden beheerd door organisaties die lid zijn van de UNPRI.
2. Minimaal 100% van de fondskeuzes worden beheerd door organisaties die een beleggingsbeleid voeren in lijn met de UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP of UNGC) & Other sever controversies.
3. Minimaal 100% van de fondsmanagers hebben een duidelijk beleid en visie over duurzaamheid en ESG, een engagement programma en een breed gedragen proxy voting programma.
4. Alle aandelenfondsen hebben een SFDR 8 classificatie. Alle bedrijfsobligatiefondsen hebben een SFDR 8 of 9 classificatie. De wereldwijde obligatiefondsen, die soms wel bestaan uit staatsobligaties als bedrijfsobligaties, beleggen hoofdzakelijk (>90%) in ontwikkelde landen. OAKK classificeert het staatsobligatiegedeelte daarom als SFDR 8, voor het bedrijfsobligatie gedeelte wordt SFDR 6 aangehouden.
5. Bepaalde sectoren (controversiële wapens, bepaalde fossiele brandstoffen, overtreders van mensenrechten, arbeidsstandaarden en tabak) worden uitgesloten of beperkt door de door OAKK geselecteerde fondsbeheerders voor aandelenmarkten en bedrijfsobligaties.

Dit resulteert in beheerde portefeuilles die voor een groot deel bestaan uit beleggingsfondsen die duurzaamheid promoten. Het percentage van dit deel varieert per beleggingsprofiel.

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?

- Minimaal 100% van de fondsbeheerders moeten het UNPRI hebben ondertekend.
- Minimaal 100% van de aandelen en bedrijfsobligatiebeleggingen in de strategieën moet een artikel 8 SFDR product of hoger zijn. Indien het een obligatiefonds van artikel 6 betreft, dient de investering in overheidsobligaties van ontwikkelde markten groter dan 60% te zijn (>70% overheidsobligaties, >90% in ontwikkelde markten).
- 100% van de door OAKK geselecteerde fondsen voor aandelenmarkten en bedrijfsobligaties beperken bepaalde sectoren of sluiten deze uit (controversiële wapens, bepaalde fossiele brandstoffen, overtreders van mensenrechten, arbeidsstandaarden en tabak).

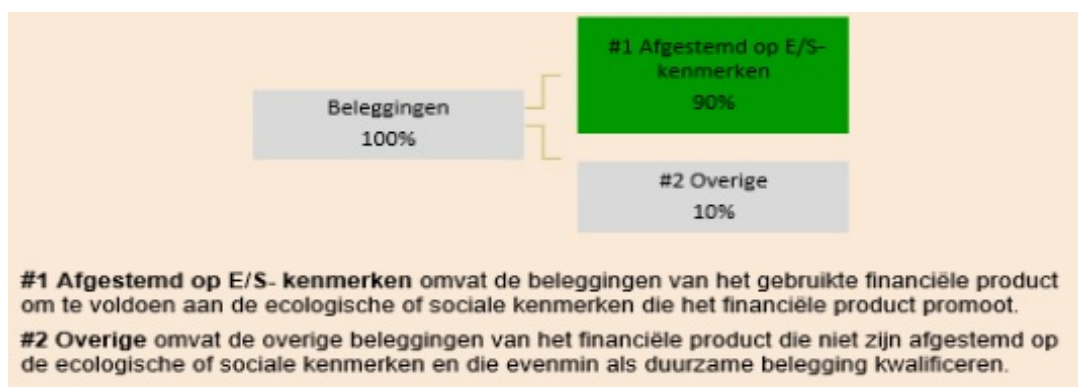
Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?

OAKK 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 fondsbeheerders die door OAKK gekozen fonds is verantwoordelijk voor goed bestuur met betrekking tot de op in het fonds gekozen bedrijven, en of zij zich houden aan de praktijken op het gebied van goed bestuur. OAKK monitort op haar beurt periodiek de wijze waarop de fondsbeheerders beleid voeren op 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?



Deze activa allocatie is berekend voor het gemiddelde profiel gematigd offensief

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

OAKK maakt in de Markten portefeuilles 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 ☐ Nee ☒ In kernenergie

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?

OAKK Beheer Beleggen heeft niet als doel te beleggen in transitie- en faciliterende activiteiten. Deze beleggingen kunnen wel onderdeel zijn of worden van de portefeuille. Op dit moment is er onvoldoende data om te zeggen of dit het geval is.

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

Op dit moment is er onvoldoende data om dit vast te stellen.

Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Op dit moment is er onvoldoende data om dit vast te stellen.

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, omdat er nog geen specifieke ecologische of sociale criteria van toepassing is op deze beleggingen, zoals bij staatsobligaties het geval 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?

OAKK heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of de vermogensbeheerportefeuille afgestemd is met alle ecologische of duurzame kenmerken die het promoot. Aangezien OAKK belegt in een portefeuille van verschillende beleggingscategorieën is dit in de praktijk ook moeilijk haalbaar.

Waar is er online meer product specifieke informatie te vinden?

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

Jaaroverzicht duurzaamheid 2024 - OAKK Solid

Naast het algemene duurzaamheidsbeleid van OAKK vindt u in deze Annex aanvullende informatie over de duurzaamheid van uw beleggingsportefeuille.

De vragenlijst in deze Annex II is opgesteld door de EU. Dit zijn vaste vragen, waar iedere vermogensbeheerder antwoord op dient te geven.

De belangrijkste punten uit dit document zijn:

- OAKK belegt zo duurzaam mogelijk waar het kan. Voor het risicoprofiel gematigd offensief is bijv. 75% afgestemd op de Ecologische en Sociale kenmerken. Het exacte percentage is afhankelijk van uw gekozen risicoprofiel. Staatsobligaties hebben bijv. nog geen duurzaamheidslabel. Ook de liquide alternatieve beleggingen (de Skilis) zijn (nog) niet op duurzaamheid te kwantificeren omdat een erkende standaard ontbreekt.
- OAKK investeert alleen in fondsmanagers die de UN PRI hebben ondertekend, een beleggingsbeleid volgen in lijn met de Guiding Principles van de UN, en in lijn met de OECD richtlijnen, een engagement programma en stemprogramma hebben en een breed ESG beleid hebben. Een uitzondering hierop kan gelden voor kleine fondshuizen met een unieke boutique strategie, die niet de ondersteuning van een duurzaamheidsafdeling hebben.
- Op fondsniveau wordt er gekeken naar ESG scores. ESG staat voor Environmental (milieu), Social (sociaal) en Governance (bestuur). Dat wil zeggen, hoe scoort een bedrijf op zijn milieuvriendelijkheid, hoe goed is het naar zijn medewerkers en klanten toe en hoe wordt het bedrijf bestuurd en beheerd.
- Er wordt dus niet belegd in bedrijven die slecht scoren volgens de ESG-criteria. Zo worden bijv. bedrijven uitgesloten die controversiële wapens, steenkool of tabak produceren of mensenrechten schenden. Voor de instrumenten waarvan we liquide alternatieve fondsen gebruik maken, zoals derivaten en short posities, is een ESG label nog niet toe te kennen, omdat een erkende standaard ontbreekt.
- De mate van CO₂ uitstoot, het watergebruik en afvalbeheer wordt op fondsniveau voor de aandelenfondsen van ontwikkelde markten uitgevraagd.
- OAKK baseert haar informatie op verschillende datasets. Jaarlijks wordt informatie uitgevraagd bij de fondshuizen waarin wordt geïnvesteerd. Hiervoor is een eigen uitgebreide due diligence checklist opgesteld. Daarnaast wordt gebruik gemaakt van beschikbare informatie van de fondshuizen en Sustainalytics. Meten is weten, maar met de kanttekening dat het exact meten van duurzaamheid van beleggingen nog in de kinderschoenen staat.

Meer informatie over ons duurzaamheidsbeleid vindt u [hier](#).

Model voor de precontractuele informatieverstrekking 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: OAKK Beheerportefeuille **Solid**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500TB0FXMEZRJTJ69

OAKK-strategieën: Defensief, Gematigd Defensief, Gematigd Offensief, Offensief, Offensief+

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
Yes	No
☐ 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	☐ 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
☐ Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ____%	☒ 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

OAKK heeft geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken.

Op fondsenmanager niveau meet OAKK het percentage fondsmanagers dat:

- Het United Nations Principle for Responsible Investing (UNPRI) heeft ondertekend
- Het Guiding Principles van de UN volgt (UNGP of UNGC).
- Een PAI verklaring heeft.
- Een beleggingsbeleid heeft dat in lijn is met de OECD richtlijnen.
- Een beleggingsbeleid heeft dat in lijn is met het Parijs Akkoord.
- Een breed (proxy) stemprogramma heeft.
- Een engagement programma heeft.
- Een breed ESG beleid heeft.

Op fondsniveau meet OAKK het percentage fondsen dat:

- Een kwalificatie van SFDR artikel 8 of hoger heeft.
- ESG data heeft geïntegreerd in het investeringsproces.
- Het engagement programma heeft geïntegreerd in het investeringsproces.
- De lijst met ESG uitsluitingen heeft geïntegreerd in het investeringsproces.

Op fondsniveau meet OAKK de uitsluitingen en bijbehorende drempels aan de hand van een ESG lijst, die op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board) is gebaseerd.

De mate van CO₂ uitstoot, het watergebruik en afvalbeheer wordt op fondsniveau voor de aandelenfondsen van ontwikkelde markten uitgevraagd.

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 bedrijven 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, OAKK toetst of voor de geselecteerde aandelenfondsen en bedrijfsobligatiefondsen in de ontwikkelde markten de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren worden meegewogen. Dit zijn intensiviteit broeikasgasuitstoot, Watervbruik, Wapens, Fossiele brandstoffen en Tabak. OAKK rapporteert hierover niet apart in het vermogensbeheerrapport.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Duurzaamheid komt bij OAKK met name tot haar recht bij het realiseren van de lange termijn vermogensdoelen van de klanten. OAKK voelt zich hiervoor verantwoordelijk en zorgt - samen met de financieel adviseur - dat deze doelen helder worden bepaald, gemonitord en behaald. Een belangrijke factor, die geïntegreerd is in het beleggingsproces, is de wijze waarop de door OAKK geselecteerde fondsbeheerders omgaan met duurzaam beleggen. Belangrijk hierbij op te merken is dat OAKK een fondsendistributeur is en geen fondsontwikkelaar.

OAKK is lid van de UNPRI. UNPRI staat voor "The United Nations Principles for Responsible Investment" en is een door de Verenigde Naties ondersteund internationaal netwerk van financiële instellingen dat verantwoordelijk beleggen uitdraagt. OAKK wil voortdurend een bijdrage leveren om de wereld duurzaam te veranderen. Dit doet OAKK door duurzaamheid te implementeren in haar beleggings- en bedrijfsprocessen. Dit verlangt OAKK ook van de beleggingspartijen waarmee wordt gewerkt. OAKK zal niet dogmatisch groene beleggingsratings volgen, maar sluit actief specifieke beleggingen uit die niet passen bij haar visie op duurzaamheid.

OAKK heeft daarnaast een ESG (Environmental (milieu, ecologisch), Social (mens en maatschappij) en Governance (goed ondernemingsbestuur)), Sustainability en Responsible Investment questionnaire ontwikkeld, gebaseerd op de SASB (Sustainability Accounting Standards Board), die zij continue uitvraagt bij haar fondsdistributeurs. Op deze manier kan OAKK het beleid van de onderliggende fondsen en hun duurzaamheidsrisico's monitoren.

Voor fondsen die uitsluitend beleggen in obligaties houdt OAKK het percentage dat in staatsobligaties of gerelateerd overheidspapier uit Europa, US, Japan, Australië en Nieuw-Zeeland is belegd aan als SFDR 8, het resterende deel wordt meegenomen als SFDR 6. Ondanks dat voor dergelijke fondsen er niet expliciet duurzaamheidscriteria worden meegenomen in het selectieproces van dat fonds. De argumentatie hierachter is dat OAKK heeft vastgesteld dat deze landen relatief hoog scoren in de SDG-rating. Zo beleggen de wereldwijde obligatieovereen voor 70-75% in staatsobligaties, waarvan meer dan 90% in bovengenoemde ontwikkelde landen.

Voor de Skilis is de classificatie van fondsen op hun duurzaamheid complex. De onderliggende instrumenten die worden gebruikt (derivaten als futures, opties, swaps en long of short posities) kennen nog geen standaard geaccepteerde beoordelingsmethode. OAKK vraagt wel standaard de duurzaamheidskenmerken bij deze fondshuizen uit.

De duurzaamheidscriteria die OAKK voor haar OAKK Markten portefeuilles hanteert, zijn als volgt:

1. Minimaal 100% van de fondskeuzes voor aandelen- en obligatiemarkten worden beheerd door organisaties die lid zijn van de UNPRI.
 - Minimaal 80% van de fondskeuzes voor de Skilis worden beheerd door organisaties die lid zijn van de UNPRI (Vanwege de kleine boutique strategieën ligt dit percentage niet op 100%).
2. Minimaal 100% van de fondskeuzes voor aandelen- en obligatiemarkten worden beheerd door organisaties die een beleggingsbeleid voeren in lijn met de UN Guiding Principles on Business and Human Right (UNGP of UNGC) & Other sever controversies.
3. Minimaal 100% van de fondsmanagers van aandelen- en obligatiemarkten hebben een duidelijk beleid en visie over duurzaamheid en ESG, een engagement programma en een breed gedragen proxy voting programma.
 - Minimaal 80% van de fondsmanagers van de Skilis hebben een duidelijk beleid en visie over duurzaamheid en ESG, een engagement programma en een breed gedragen proxy voting programma. (Vanwege de kleine boutique strategieën ligt dit percentage niet op 100%).
4. Alle aandelenfondsen hebben een SFDR 8 classificatie. Alle bedrijfsobligatiefondsen hebben een SFDR 8 of 9 classificatie.
 - De wereldwijde obligatiefondsen, die zowel bestaan uit staatsobligaties als bedrijfsobligaties, beleggen hoofdzakelijk (>90%) in ontwikkelde landen. OAKK classificeert het staatsobligatiegedeelte daarom als SFDR 8, voor het bedrijfsobligatie gedeelte wordt SFDR 6 aangehouden.
 - Alle skilfondsen hebben een SFDR 6 of 8 classificatie. Deze fondsen maken gebruik van instrumenten als derivaten en long/short posities waarvan nog geen standaard methode bestaat om het te beoordelen op duurzaamheidskenmerken.
5. Bepaalde sectoren (controversiële wapens, bepaalde fossiele brandstoffen, overtreders van mensenrechten, arbeidsstandaarden en tabak) worden uitgesloten of beperkt door de door OAKK geselecteerde fondsbeheerders voor aandelenmarkten en bedrijfsobligaties.

Dit resulteert in beheerde portefeuilles die voor een groot deel bestaan uit beleggingsfondsen die duurzaamheid promoten. Het percentage van dit deel varieert per beleggingsprofiel.

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?

- Minimaal 100% van de fondsbeheerders voor aandelen- en obligatiemarkten moeten het UNPRI hebben ondertekend.
- Minimaal 80% van de fondsbeheerders voor skilis moeten het UNPRI hebben ondertekend.
- Minimaal 100% van de aandelen en obligatiebeleggingen in de strategieën moet een artikel 8 SFDR product of hoger zijn.
 - Indien het een obligatiefonds van artikel 6 betreft, dient de investering aan overheidsobligaties van ontwikkelde markten groter dan 60% te zijn (>70% overheidsobligaties, >90% in ontwikkelde markten).
- Voor de Skilis fondsen ligt dit genuanceerder, omdat er nog geen erkende methode bestaat om de onderliggende instrumenten te classificeren.
- 100% van de door OAKK geselecteerde fondsen voor aandelenmarkten en bedrijfsobligaties beperken bepaalde sectoren of sluiten deze uit (controversiële wapens, bepaalde fossiele brandstoffen, overtreders van mensenrechten, arbeidsstandaarden en tabak).
- Voor de Skilis fondsen ligt dit genuanceerder en ligt de grens bij controversiële wapens.

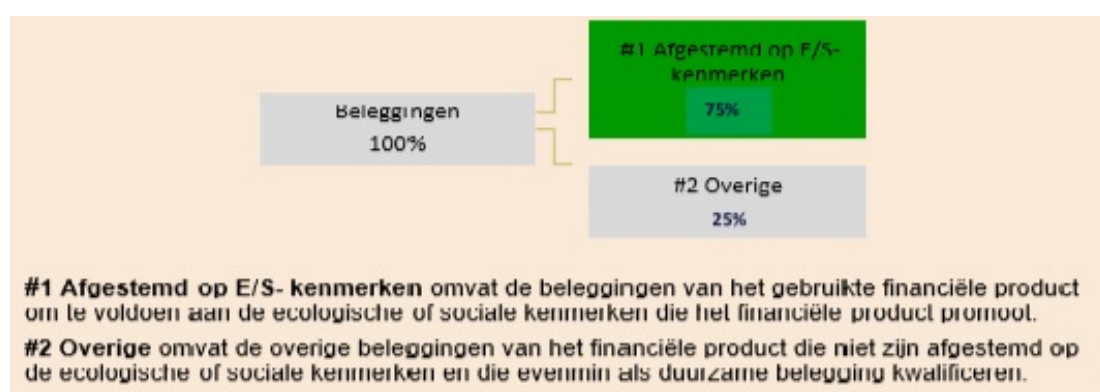
Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

OAKK 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 OAKK 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. OAKK 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?



Deze activa allocatie is berekend voor het gemiddelde profiel gematigd offensief

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

Het Markten deel maakt geen gebruik van derivaten waardoor deze vraag hier niet van toepassing is. Het Skilis gedeelte maakt gebruik van derivaten, een enkeling promoot ecologische of sociale kenmerken. Er is echter nog geen erkende standaard voor goede kwantificering.

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 ☐ Nee ☒ In kernenergie

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?

OAKK Beheer beleggen heeft niet als doel te beleggen in transitie- en faciliterende activiteiten. Deze beleggingen kunnen wel onderdeel zijn of worden van de portefeuille. Op dit moment is er onvoldoende data om te zeggen of dit het geval is.

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

Op dit moment is er onvoldoende data om dit vast te stellen.

Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Op dit moment is er onvoldoende data om dit vast te stellen.

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. Omdat er nog geen specifieke ecologische of sociale criteria van toepassing is op deze beleggingen, zoals bij staatsobligaties, derivaten en short posities het geval 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?

OAKK heeft geen referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of de vermogensbeheerportefeuille afgestemd is met alle ecologische of duurzame kenmerken die het promoot. Aangezien OAKK belegt in een portefeuille van verschillende beleggingscategorieën is dit in de praktijk ook moeilijk haalbaar.

Waar is er online meer product specifieke informatie te vinden?

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