

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen 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.

## ANNEX IV

Model voor de periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852.

Productbenaming: OAKK Beheerportefeuille **Solid**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500TB0FXMEZKRJT69

Vermogenstrategie: **Gematigd Offensief**

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

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Yes**
  **No**

<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een milieudoelstelling</b> worden gedaan: ___% <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Het product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> , en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen. <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul>
<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> worden gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen



### In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is zoveel mogelijk gekozen voor instrumenten met een artikel 8 of hoger classificatie. 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.

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

- **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**
  - Percentage Fondsbeheerders die het UNPRI hebben ondertekend hebben: 96%
  - Percentage Fondsbeheerders met een beleggingsbeleid dat in lijn is met de UNGP en UNGC richtlijnen: 80%
  - Percentage Fondsbeheerders met een beleggingsbeleid dat in lijn is met de OECD richtlijnen: 76%
  - Percentage Fondsbeheerders dat een beleggingsbeleid heeft dat in lijn is met het Parijs akkoord: 67%
  - Percentage van de beleggingsstrategieën met een artikel 8 SFDR product of hoger (waarbij de overheidsobligaties van Vanguard als SFDR 8 worden aangemerkt): 81%
  - Monitoring (bron: Morningstar) wanneer een fonds waarin OAKK investeert op haar beurt voor meer dan 1% investeert in bedrijven in onderstaande categorieën:
    - Productie van tabak: 0 (van 3 Skillsfondsen is geen info beschikbaar)
    - Productie van controversiële wapens: 0 (van 3 Skillsfondsen is geen info beschikbaar)
    - Productie/winning steenkool: 0 (van 3 Skillsfondsen is geen info beschikbaar)

- **...en in vergelijking tot voorafgaande perioden?**  
De portefeuille is op het gebied van artikel 8 SFDR en hoger licht verbeterd.

- **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**  
Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingen doet, is bovenstaande vraag niet van toepassing.

- **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**  
Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingen doet, 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 en geen duurzame beleggingen doet, is bovenstaande vraag niet van toepassing.

- **Waren duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?**  
Omdat het product alleen ecologische en sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingen doet, 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.*



## Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Duurzaamheidsrisico's en ongunstige effecten op duurzaamheid worden meegenomen in het beleggingsbeleid, zie hiervoor de duurzaamheidsstrategie van OAKK.

Bepaalde financiële instrumenten binnen het product sluiten specifieke activiteiten uit, bijvoorbeeld investeringen in controversiële wapens, tabak of kolenwinning, vaak op basis van drempelwaarden. Ook negatieve effecten op de waarde van beleggingen als gevolg van klimaatverandering – zoals schade door stormen of overstromingen – worden als duurzaamheidsfactor erkend. Deze uitsluitingen worden jaarlijks uitgevraagd bij de fondsmanagers.

Het beleggingsbeleid biedt daarnaast ruimte om ook instrumenten op te nemen die niet onder artikel 8 SFDR vallen. Dit geldt bijvoorbeeld voor obligaties van Vanguard en een gespecialiseerd fondshuis (uitsluitend skills allocatie), omdat de instrumenten waarin zijn beleggen geen officiële groenrating hebben.



## Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode.

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

### Grootste beleggingen

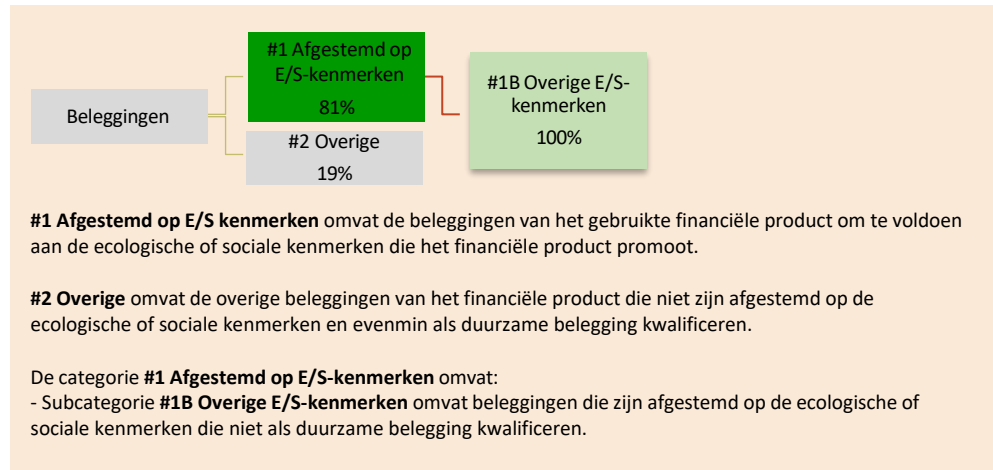
Grootste beleggingen	Sector	Percentag	Land
Robeco QI Global Developed Sustainable Beta Equities Fund EUR X	Ontwikkelde markten	18.0%	Nederland
Northern Trust World Screened Equity Index FGR Feed	Ontwikkelde markten	11.3%	Nederland
Vanguard Global Short-Term Bond Index Fund - Institutional Plus EUR Hedged Acc	Wereldwijd	10.5%	Ierland
Windmill Trend Evolution Fund EUR	Wereldwijd	10.0%	Nederland



## Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

0%

*Hoe zag de activa-allocatie erbij?*



Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- De omzet die aangeeft hoe "groen" de ondernemingen waarin is belegd vandaag zijn;
- De kapitaaluitgaven (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen zijn gedaan door de ondernemingen waarin is belegd die relevant zijn voor een transitie naar een groene economie;
- De operationele uitgaven (OpEx) die de groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



**In welke economische sectoren werd belegd?**

Er is in vele sectoren belegd, waarbij het uitsluitingsbeleid is gevolgd. Zie ook de tabel met de grootste beleggingen.



**In welke mate waren de duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

Niet van toepassing, dit is geen doelstelling.

*De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.*



\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.

**Faciliterende**

**activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de verordening (EU) 2020/852



**Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%



**Hoe verhoudt het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie zich tot het percentage tijdens eerdere referentieperiodes?**

Niet van toepassing, dit is de eerste keer dat er op deze wijze gerapporteerd wordt.



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

0%



**Wat was het minimaal aandeel sociaal duurzame beleggingen?**

0%



**Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

Dit zijn beleggingen in artikel 6 SFDR producten, waarvoor geen passend SFDR artikel 8 is. Dit zijn:

- Deel van de obligaties van Vanguard. De staatsobligaties komen van ontwikkelde markten en worden door OAKK meegenomen in de categorie SFDR 8. De bedrijfsobligaties hebben geen rating en worden als SFDR 6 geclassificeerd.
- Sommige gespecialiseerde fondsstrategieën (Skills), die geen passende SFDR rating voor hun onderliggende instrumenten (derivaten, opties) hebben.



**Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om te voldoen aan de ecologische en/ of sociale kenmerken?**

Geen. Hier was, nav onze jaarlijkse uitvraag, geen aanleiding toe.



**Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?**

OAKK heeft geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken, daarom is het antwoord op deze vraag niet van toepassing.

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

- **In welk opzicht verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?**  
Niet van toepassing (zie bovenstaande antwoord).
- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten aanzien van de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?**  
Niet van toepassing (zie bovenstaande antwoord).
- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?**  
Niet van toepassing (zie bovenstaande antwoord).
- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?**  
Niet van toepassing (zie bovenstaande antwoord).