

**Model voor de precontractuele 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 aan het behalen van een milieudoelstelling, 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.

**Productbenaming: Multi Thema Portefeuille (MTP)**

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500XJAG34A6MVG94**

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

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: \_\_\_%

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: \_\_\_%

Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.



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

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.

Wij hebben geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken.



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

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

Alle beleggingsprofielen worden uitsluitend ingevuld met Exchange Traded Funds (ETF's) en beleggingsfondsen. Bij de fondsselectie wordt de SFDR ESG score van de producten leidend in de keuze. We streven ernaar om een meerderheid van de bouwstenen in de ESG classificatie Artikel 8 of hoger aan te houden. We vertrouwen op de analyses van de productaanbieders (die allen onder toezicht staan) voor wat betreft de ESG classificatie, maar voeren zelf onderzoek uit als we funds/etf's toevoegen aan ons universum van bouwstenen.



● **Houdt 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.

Ja, ...  
 Nee

**De beleggingstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie

● **Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

In de afgelopen jaren hebben we gezien dat meer en meer mensen een directe koppeling willen tussen hun beleggingen en de toekomst. Traditionele beleggingsportefeuilles weerspiegelen meestal hoe de wereld er in de komende kwartalen uit gaat zien, maar niet in de komende 25 jaar. Thema beleggen is een snelgroeiende stroming die 'megatrends' identificeert en investeert in de grote winnaars van de toekomst. Bij Valuedge hebben we begin 2020 een speciale strategie ontwikkeld die invulling geeft aan de behoeften van klanten met een lange horizon. Beleggers die verder kijken dan de ontwikkelingen op de korte termijn en geloven in de krachten die de wereld structureel veranderen.

De asset allocatie voor de MTP wordt gevormd door fundamentele bouwstenen (de thema's) en tactische bouwstenen (wereldwijde liquide aandelen-exposure), die gemiddeld een 50/50 weging hebben. De MTP van Valuedge heeft een zeer offensief risicoprofiel en bestaat meestal voor 100% uit aandelen.

● **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?**

Voor de invulling van de beleggingen selecteren we beleggingsfondsen die voldoen aan onze kwalitatieve en kwantitatieve selectiecriteria. Wij selecteren bij voorkeur

beleggingsfondsen die minimaal duurzaamheid promoten volgens de definitie van artikel 8 van de SFDR.

De portefeuilles bestaan uit meerdere beleggingsfondsen, indexproducten en mogelijk ook uit een liquide deel. Het is een strict beleid dat minimaal 70% van de belegde waarde van deze strategie bestaat uit beleggingsfondsen en/of indexproducten (ETF'S) die ecologische of sociale kenmerken promoten (Artikel 8 en 9 fondsen).

We willen niet beleggen in bedrijven die betrokken zijn bij het ontwikkelen, produceren en/of onderhouden van en handelen in controversiële wapens. Maar we kunnen niet afdwingen dat externe fondsbeheerders zich houden aan de restricties die wij als beleid hanteren. Daarom monitoren we de samenstelling van de beleggingsfondsen (waaronder ETF's en indexfondsen).

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?**

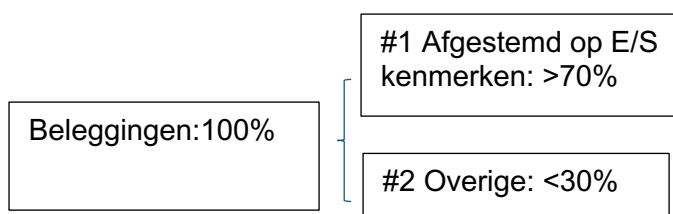
Het maatschappelijk verantwoord beleid van Valuedge betekent dat wij niet in bedrijven willen beleggen die onacceptabel gedrag vertonen voor mens en planeet. Wij monitoren de beleggingen van de producten die wij in de portefeuilles opnemen en vertrouwen op de analyses van de productaanbieders (die allen onder toezicht staan) voor wat betreft de ESG classificatie.



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

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

Minimaal 70% van de beleggingen bestaat uit beleggingsfondsen en/of ETF's die ecologische of sociale kenmerken promoten.



#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.

### **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. Deze zijn bedoeld om de de portefeuille constructie in lijn te laten zijn met de risico-rendementsverhouding die past bij dit profiel/strategie.



**Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?**

**U vindt meer productspecifieke informatie op de website: [www.valuedge.nl](http://www.valuedge.nl)**

Meer informatie over ons duurzaamheidsbeleid vindt u door te klikken op de volgende link: [Duurzaamheid - Valuedge](#)