



Groepsverzekeringen voor loontrekkenden

Precontractueel document inzake duurzaamheid

Precontractuele informatie voor financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852, en overeenkomstig artikel 20 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288

Versie : 05/06/2023

De duurzaamheidsinformatie in dit precontractuele productdocument werd naar best vermogen opgesteld door NN Insurance Belgium nv op basis van de informatie die hierover momenteel beschikbaar is bij de asset managers. De regelgeving die deze asset managers verplicht om deze informatie beschikbaar te stellen is echter pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document kan worden gewijzigd en/of aangevuld naargelang van de informatie die de asset managers in de komende maanden zullen verstrekken.

1. Integratie van duurzaamheidsrisico's

Volgens de Europese verordening (EU) 2019/2088 inzake duurzaamheidsverslaglegging in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation, hierna genoemd "SFDR") is NN Insurance Belgium verplicht informatie openbaar te maken over haar beleid inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in haar investeringsbesluitvormingsproces.

NN Insurance Belgium past het *Responsible Investment Framework Policy* van NN Group (Hierna de "RI Framework policy") toe beschikbaar op: <https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>. Dit ondersteunt de "systematische integratie van ecologische, sociale en governance factoren (hierna, "ESG-factoren") in het beleggingsproces, waardoor zowel risico's als kansen worden beheerst. NN Insurance Belgium beschouwt ESG-factoren in dit verband als de "ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping."

Dit RI Framework policy biedt dus richtlijnen voor NN Insurance Belgium om beter geïnformeerde investeringsbeslissingen te nemen, waarbij het risico/rendementsprofiel van de investeringsportefeuilles wordt geoptimaliseerd, terwijl in het investeringsproces rekening wordt gehouden met de kernwaarden van de NN Group. Deze manier van integratie van duurzaamheidsrisico's in het investeringsbesluitvormingsproces zorgt ervoor dat de activiteiten van NN Insurance Belgium beter aansluiten bij de bredere duurzaamheidsdoelstellingen en -verwachtingen van de samenleving.

In de RI Framework policy definieert NN Insurance Belgium ESG-risico als "het risico van (in)directe betrokkenheid bij de schending van ecologische- en sociale standaarden en normen". In de SFDR wordt de term "Duurzaamheidsrisico" gebruikt, terwijl NN Group in de RI Framework policy de term "ESG-risico" hanteert. Deze termen worden als gelijkwaardig beschouwd.

De RI Framework policy is van toepassing op alle beleggingscategorieën zowel op de eigen activa van NN Insurance Belgium als op de activa van klanten zoals gedefinieerd in het RI Framework policy. Volgens de vermogensbeheerder zal het RI-kaderbeleid echter op de volgende onderscheiden wijze worden toegepast.

i. Toepassing wanneer NN Insurance Belgium belegt in beleggingsfondsen die worden beheerd door externe vermogensbeheerders

Aan beleggingsfondsen die worden beheerd door externe vermogensbeheerders kan het RI Framework-beleid van NN Group niet worden opgelegd. Daarom kunnen met name de RI-strategieën niet op deze beleggingsfondsen worden toegepast. Om dezelfde reden kan ook de NN Group Restricted List (restrictielijst) niet worden toegepast. Dit is een lijst van bedrijven en staatsobligaties van bepaalde landen waarin niet geïnvesteerd mag worden.



NN Insurance Belgium bewaakt echter de samenstelling van het fonds en vraagt vermogensbeheerders naar diens beleid voor verantwoord beleggen, waaronder restrictielijsten (lijst van bedrijven, sectoren,...) waarin niet geïnvesteerd mag worden.

Rekening houdend met onder meer de RI-strategieën en uitsluitingscriteria is NN Insurance Belgium van mening dat de waarschijnlijke impact van ESG-risico's gering zal zijn op de prestaties van de financiële producten die NN Insurance Belgium beschikbaar stelt.

Bij de beoordeling van het waarschijnlijke effect van ESG-risico's wordt rekening gehouden met de thans beschikbare regelgeving en praktische richtsnoeren. Zij kan derhalve worden herzien naarmate de regelgeving en de praktische richtsnoeren ter zake evolueren.

2. Indeling van de fondsen (beleggingsopties)

In groepsverzekeringen voor loontrekkenden is er keuze voor de inrichter uit 46 onderliggende beleggingsfondsen, waarvan sommige ecologische en/of sociale kenmerken promoten of een duurzame beleggingsdoelstelling nastreven. Het interne fonds belegt voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds. De doelstelling en beleggingsbeleid van het interne fonds komt 100% overeen met de doelstelling en het beleggingsbeleid van het onderliggende beleggingsfonds.

Op basis van de informatie van de vermogensbeheerder van de onderliggende beleggingsfondsen werden deze onderliggende beleggingsfondsen ingedeeld als artikel 6¹ of 8² of 9 SFDR³.

30 fondsen (65,22 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 8 SFDR, 6 fondsen (13,04% van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 9 SFDR en 10 fondsen (21,74 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 6 SFDR.

Voor fondsen ingedeeld als artikel 8 en 9, is nadere informatie over de duurzame kenmerken beschikbaar op de productpagina op onze website onder "Noodzakelijke documenten":

[MultiPlan en MultiPlan+: de flexibele groepsverzekering zonder administratieve rompslomp | NN Belgium – Verzekeringen](#)

[Alto Cash Balance: de groepsverzekering met collectieve kapitalisatie voor kmo's en grote bedrijven | NN Belgium – Verzekeringen](#)

[Alto Bonus: beloon uitzonderlijke prestaties met een bonuspensioenplan | NN Belgium – Verzekeringen](#)

[Alto Defined Contribution: de groepsverzekering met collectieve kapitalisatie voor grote bedrijven | NN Belgium – Verzekeringen](#)

¹ Artikel 6 SFDR: het fonds promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en streeft geen duurzame beleggingsdoelstellingen na.

² Artikel 8 SFDR: het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken.

³ Artikel 9 SFDR: het fonds streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na.



De informatie met betrekking tot het in overweging nemen van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren opgenomen door de onderliggende beleggingsfondsen is beschikbaar in de precontractuele informatieverschaffing voor elk van deze beleggingsopties. Bij de selectie van de beleggingsopties voor dit product was de inachtneming van deze belangrijkste ongunstige effecten echter niet doorslaggevend.

3. Classificatie van het product

NN Insurance Belgium nv heeft dit product geclassificeerd als artikel 8 SFDR omdat het ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Opdat het product voor de verzekeringnemer onder artikel 8 SFDR kan worden ingedeeld, moet het financiële product worden belegd in ten minste één van de beleggingsopties die worden ingedeeld als artikel 8 of 9 in de onderstaande lijst en moet ten minste één van deze beleggingsopties worden aangehouden gedurende de periode dat het product wordt aangehouden.

Lijst van beleggingsfondsen:

Naam van het interne fonds	Naam van de vermogensbeheerder, naam van het onderliggende beleggingsfonds en ISIN code	SFDR classificatie
NN Life Patrimonial Defensive Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Defensive LU0119196938	8
NN Life Patrimonial Balanced Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Balanced LU0119195963	8
NN Life Patrimonial Aggressive Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Aggressive LU0119195450	8
NN Life Patrimonial Balanced European Sustainable Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable LU1444115874	8
NN Life Emerging Markets Debt Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency) LU0546915058	8
NN Life Multi-Asset Factor Opportunities Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Multi-Asset Factor Opportunities LU2055071596 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Sustainable Finance Disclosure Regulation Responsible Investing Goldman Sachs Asset Management (gsam.com)	6
NN Life Euro High Dividend Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Euro High Dividend LU0127786431	8
NN Life Health & Well-being Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Health & Well-being	9

	LU0119214772	
NN Life Global Sustainable Equity Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Global Sustainable Equity LU0119216553	8
NN Life European Sustainable Equity Fund	NN Investment Partners bv NN (L) European Sustainable Equity LU0991964320	8
NN Life Euro Fixed Income Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Euro Fixed Income LU0546917773	8
NN Triodos Global Equities Impact Fund	Triodos Investment Management Triodos Global Equities Impact Fund LU0278271951	9
NN Triodos Euro Bond Impact Fund	Triodos Investment Management Triodos Euro Bond Impact Fund LU0278272504	9
NN Flossbach Von Storch Multiple Opportunities II Fund	Flossbach von Storch Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT LU1038809395	8
NN Pictet Global Megatrend Selection Fund	Pictet Asset Management Pictet Global Megatrend Selection LU0386882277	8
NN M&G Dynamic Allocation Fund	M&G Investments M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1582988058	8
NN M&G Optimal Income Fund	M&G Investments M&G (Lux) Optimal Income Fund LU1670724373	8
NN M&G Global Listed Infrastructure Fund	M&G Investments M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund LU1665237704	8
NN R Valor Fund	Rothschild & Co Asset Management Europe R-co Valor FR0011261197	8
NN R-co Valor Balanced Fund	Rothschild & Co Asset Management Europe R-co Valor Balanced FR0013367281	8
NN Threadneedle Global Smaller Companies Fund	Columbia Threadneedle Investments Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies LU0570870567	8
NN Threadneedle Global Focus Fund	Columbia Threadneedle Investments Threadneedle (Lux) Global Focus LU0757431068	8
NN Ethenea ethna-aktiv Fund	ETHENEA Independent Investors S.A. Ethna-AKTIV -T- LU0431139764	8
NN FFG European Equities Sustainable Moderate Fund	Acadian FFG European Equities Sustainable Moderate LU0945616984	8



NN FFG Global Flexible Sustainable Fund	Funds For Good FFG Global Flexible Sustainable LU1697917083	8
NN BlackRock Global Allocation Fund	BlackRock BGF Global Allocation Fund A2 EUR (CAP) LU0171283459 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Nog niet beschikbaar	6
NN DNCA Invest Eurose Fund	DNCA Investments DNCA Invest Eurose LU0284394235	8
NN Nordea Global Real Estate Fund	Nordea Asset Management Nordea Global Real Estate Fund LU0705259769	8
NN Nordea Global Climate and Environment Fund	Nordea Asset Management Nordea Global Climate and Environment Fund LU0348926287	9
NN Capital Group Global Allocation Fund	Capital Group Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B EUR LU1006075656 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Nog niet beschikbaar	6
NN Schroder Global Energy Transition Fund	Schroders Schroder ISF Global Energy Transition LU2390151400	9
NN JPM US Technology Fund	JPMorgan Asset Management JPM US Technology Fund LU0159052710	8
NN Carmignac Patrimoine Fund	Carmignac Gestion Carmignac Patrimoine A EUR Acc FR0010135103	8
NN Carmignac Emergents Fund	Carmignac Gestion Carmignac Emergents A EUR Acc FR0010149302	9
NN JP Morgan Euro Liquidity Fund	JPMorgan Asset Management JP Morgan euro liquidity fund LU0088882138 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Nog niet beschikbaar	6
NN Fidelity America Fund	Fidelity International Fidelity Funds - America Fund LU0251127410	8
NN Fidelity World Fund	Fidelity International Fidelity Funds - World Fund LU1261432659	8
NN Fidelity Pacific Fund	Fidelity International Fidelity Funds - Pacific Fund LU0368678339	8
NN Blackrock iShares core MSCI world fund	iShares Core MSCI World UCITS ETF IE00B4L5Y983	6

	Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Nog niet beschikbaar	
NN Blackrock iShares core S&P 500 fund	iShares Core S&P 500 UCITS ETF IE00B5BMR087 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Nog niet beschikbaar	6
NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF IE00B52VJ196	8
NN Life Multi Invest Low	Fund of fund Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Informatieverschaffing over duurzaamheid NN Belgium – Verzekeringen	6
NN Life Multi Invest Medium Low	Fund of fund Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Informatieverschaffing over duurzaamheid NN Belgium – Verzekeringen	6
NN Life Multi Invest Medium	Fund of fund Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Informatieverschaffing over duurzaamheid NN Belgium – Verzekeringen	6
NN Life Multi Invest High	Fund of fund Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: Informatieverschaffing over duurzaamheid NN Belgium – Verzekeringen	6
NN Life Patrimonial future	NN (B) Fund Patrimonial Future CAP BE6313167197	8

Een **duurzame belegging** is een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan de verwezenlijking van een milieu- of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan die milieu- of sociale doelstelling en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem waarmee een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** wordt opgesteld. Deze verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling hoeven niet per se in overeenstemming te zijn met de taxonomie.

Naam van het product: Nordea 1 - Global Real Estate Fund

Legal Entity Identifier (LEI): 549300E0SPFUFDDUAIG67

Milieu- en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

- ☐ Het belegt voor ten minste ____% in **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling**
 - ☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden aangemerkt
 - ☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt
- ☐ Het belegt voor ten minste ____% in **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling**

- ☐ Het **promoot milieukenmerken (Environmental, E) en/of sociale kenmerken (S)** en hoewel het geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, zal het voor ten minste ____% bestaan uit duurzame beleggingen
 - ☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden aangemerkt
 - ☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt
 - ☐ met een sociale doelstelling
- ☒ Het promoot E/S-kenmerken, maar **belegt niet in duurzame beleggingen**



Welke milieu- en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product gepromoot?

Tot de E/S-kenmerken van dit fonds behoren:

ESG-score Het fonds belegt in bedrijven die binnen de bedrijfseigen ESG-tool van NAM zijn geanalyseerd en een score hebben gekregen. Op die manier wordt gegarandeerd dat het beleggingsuniversum uitsluitend bestaat uit effecten van bedrijven met een ESG-score die boven de drempelwaarde ligt.

Uitsluitingen op basis van sector en op basis van waarden Door tijdens het portefeuilleopbouwproces gebruik te maken van uitsluitingsfilters belegt het fonds slechts in beperkte mate in bedrijven en emittenten met een aanzienlijke blootstelling aan bepaalde activiteiten die schadelijk worden geacht voor het milieu en/of de maatschappij in het algemeen, waaronder tabaksbedrijven en fossiele-brandstofbedrijven.

Beleid van NAM inzake fossiele brandstoffen overeenkomstig het Akkoord van Parijs De blootstelling aan fossiele-brandstofbedrijven wordt bepaald door het Beleid van NAM inzake fossiele brandstoffen overeenkomstig het Akkoord van Parijs (*Paris-Aligned Fossil Fuel Policy*), dat gericht is op het beperken van de koolstofvoetafdruk van de beleggingsportefeuille.

Principal Adverse Impact ("PAI") In het beleggingsproces wordt er rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingen op duurzaamheidsfactoren (*Principal Adverse Impacts*, "PAI's").

Het fonds maakt gebruik van een benchmark die niet aansluit op de E/S-kenmerken van het fonds.

Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten hoe de milieu- of sociale kenmerken die door dit financiële product worden gepromoot, worden bereikt?

Om te meten hoe de milieu- of sociale kenmerken worden bereikt, gebruikt de beleggingsbeheerder klimaat- en andere milieu- en sociale indicatoren, voor zover er relevante gegevens beschikbaar zijn. Overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR) vindt u meer informatie over de indicatoren op onze [webpagina's over duurzaamheid](#).



Neemt dit financiële product de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking?

☐ Nee

☒ Ja, de prestaties van het volledige beleggingsuniversum van NAM worden op basis van meerdere PAI-indicatoren beoordeeld aan de hand van een intern ontwikkelde, kwantitatieve PAI-tool. Van portefeuillebeheerders wordt verwacht dat zij in het kader van het portefeuillebeheer rekening houden met de negatieve gevolgen van hun beleggingsbeslissingen op basis van de PAI-indicatoren. Welke specifieke PAI-indicatoren in aanmerking worden genomen, hangt af van de gegevens die beschikbaar zijn; dit kan veranderen naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zal beschikbaar worden gesteld in het jaarverslag dat overeenkomstig artikel 11, lid 2, van de SFDR moet worden gepubliceerd.

Aan de hand van **duurzaamheidsindicatoren** wordt gemeten hoe de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot, worden bereikt.

Principal adverse impacts zijn de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren op het vlak van ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

ESG-kenmerken worden meegewogen in de strategie door bedrijven en emittenten uit te sluiten op basis van hun betrokkenheid bij bepaalde activiteiten die we uit ESG-overwegingen willen uitsluiten. Rechtstreekse beleggingen worden gescreend op hun ESG-scores. Met een minimumdrempel voor de ESG-score zorgen we ervoor dat de slechtst scorende bedrijven uitgesloten worden.

Nadere informatie over het algemene beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het hoofdstuk 'Beleggingsdoelstelling en -beleid' van het prospectus.

Actief aandeelhouderschap

NAM gaat namens zijn cliënten op diverse manieren de dialoog met bedrijven en overheidsemissanten aan om ze ertoe te bewegen ESG-normen beter in hun bedrijfsvoering te integreren en ze ertoe aan te zetten zich bij hun besluitvorming op de lange termijn te richten.

Beleid inzake verantwoord beleggen

Het Beleid inzake verantwoord beleggen van NAM schrijft voor dat er niet belegd mag worden in bedrijven die betrokken zijn bij de vervaardiging van illegale wapens of kernwapens of in bedrijven die boven een bepaalde omzetsdrempel voor inkomsten uit kolenwinning uitkomen. Ter uitvoering van dit beleid worden er basiswaarborgen ingezet in de vorm van een op normen gebaseerde screening en een uitsluitingslijst, beide op NAM-niveau. Naar aanleiding van regelmatige screenings onderneemt het Responsible Investment Committee van NAM passende maatregelen voor bedrijven die beschuldigd zijn van schendingen van het internationaal recht en internationale normen of betrokken zijn bij controverses op dat gebied. Als engagement-initiatieven mislukken of zinloos worden geacht, kunnen beleggingen in het bedrijf opgeschort worden of komt het bedrijf op de uitsluitingslijst terecht. Op onze website vindt u meer informatie over het [Beleid inzake verantwoord beleggen](#) en de [Uitsluitingslijst](#).

Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt om beleggingen te selecteren waarmee alle milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot, kunnen worden bereikt?

- Rechtstreekse beleggingen moeten voldoen aan de ESG-drempelwaarde.
- Uitsluitingen op basis van sector en op basis van waarden voorkomen dat er belegd wordt in activiteiten die ongeschikt worden geacht voor de strategie. Overeenkomstig artikel 10 van de SFDR vindt u meer informatie over het uitsluitingsbeleid op onze webpagina's over duurzaamheid.
- Het Beleid van NAM inzake fossiele brandstoffen overeenkomstig het Akkoord van Parijs bepaalt limieten voor de blootstelling van bedrijven aan de productie en distributie van fossiele brandstoffen en daaraan gerelateerde diensten. Dit betekent dat het fonds niet belegt in bedrijven die sterk betrokken zijn bij de productie en distributie van fossiele brandstoffen en daaraan gerelateerde diensten, tenzij ze een gedocumenteerde transitiestrategie hebben die aansluit bij het Akkoord van Parijs.
- Het fonds houdt zich aan het Beleid inzake verantwoord beleggen van NAM en belegt niet in bedrijven die op de uitsluitingslijst van Nordea staan vanwege schending van internationale normen of betrokkenheid bij controversiële bedrijfsactiviteiten.

De bindende elementen worden gedocumenteerd en doorlopend gemonitord. Los daarvan beschikt NAM over risicobeheerprocedures om de financiële en regelgevingsrisico's te beheersen en ervoor te zorgen dat mogelijke problemen op passende wijze worden geëscaleerd binnen een duidelijke bestuurlijke structuur.

NAM onderwerpt externe gegevensaanbieders aan rigoureuze due-diligence-analyses om de toegepaste methoden en de kwaliteit van de gegevens te toetsen. Aangezien de regelgeving en normen omtrent niet-financiële verslaglegging zich continu ontwikkelen, blijft het een uitdaging om de kwaliteit, dekking en de toegankelijkheid van gegevens te garanderen – voornamelijk voor kleinere bedrijven en minder ontwikkelde markten.

De beleggingsstrategie is een richtsnoer voor beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstelling en risicotolerantie.

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

● **Wat is het beleid inzake de evaluatie van het ondernemingsbestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

De praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd, komen aan bod in verschillende stadia van het effectenselectieproces. Waarborgen op het gebied van goed bestuur zijn inherent aan de op normen gebaseerde screening op NAM-niveau en aan de PAI-processen van NAM. Daarnaast worden ondernemingen op fondsniveau gescreend op goed bestuur door hun betrekkingen met hun werknemers, beloningspraktijken, managementstructuren en naleving van de belastingwetgeving te beoordelen. Wat overheidsemissanten betreft, is de beoordeling van goede bestuurspraktijken gebaseerd op drie pijlers: 1) de beginselen van bestuur (democratisch bestuur), 2) de uitvoering van bestuur en 3) de efficiëntie van bestuur.

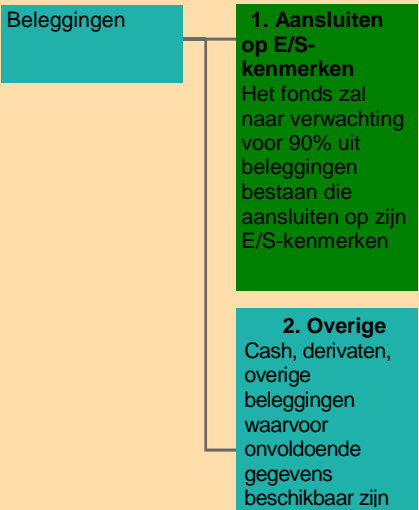


Wat is de geplande assetallocatie voor het financiële product?

De **assetallocatie** beschrijft welk aandeel van de beleggingen in welke specifieke activa wordt belegd.

Activiteiten die op de EU-taxonomie zijn afgestemd, worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet**, waaruit blijkt wat het aandeel is van de inkomsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin is belegd
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx), die de groene beleggingen weergeven van de ondernemingen waarin is belegd, bijvoorbeeld voor de overgang naar een groene economie
- de **operationele kosten** (OpEx), waaruit de groene operationele activiteiten blijken van de ondernemingen waarin is belegd.



1. Aansluiten op E/S-kenmerken houdt de beleggingen van het financiële product in die gekozen worden om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het financiële product worden gepromoot.

2. Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet aansluiten op de milieu- of sociale kenmerken en niet als duurzame beleggingen worden gekwalificeerd.

*Onder de term beleggingen wordt de IW van het fonds verstaan, m.a.w. de totale marktwaarde van het fonds.

De assetallocatie kan in de loop van de tijd veranderen en de percentages moeten worden gezien als een gemiddelde over een langere periode. De berekeningen kunnen gebaseerd zijn op onvolledige of onnauwkeurige gegevens afkomstig van de onderneming of van derden.



Welke beleggingen vallen onder "2. Overige", wat is het doel ervan en zijn er minimumwaarborgen op het gebied van milieu of maatschappij?

Cash kan worden aangehouden als aanvullende liquiditeit of om risico's te spreiden. Het fonds kan gebruikmaken van derivaten en andere technieken voor de doeleinden die beschreven staan in het hoofdstuk 'Waarvoor de fondsen derivaten kunnen gebruiken' in het prospectus. Ook effecten waarvoor geen relevante gegevens beschikbaar zijn, behoren tot deze categorie.



Kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op nordea.lu.