



# ING Lifelong Income

## 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

Versie : 17/02/2023

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. De regelgeving die 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 in de komende maanden.

## 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. Classificatie van het product**

NN Insurance Belgium nv heeft dit product geclassificeerd als artikel 8 SFDR omdat het ecologische en/of sociale kenmerken promoot.

De informatie met betrekking tot het in overweging nemen van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren opgenomen door het product is beschikbaar in de bijgevoegde precontractuele informatieverschaffing.

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.

**Productbenaming:** ING Lifelong Income Yellow  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 98450093A06CFEC2A766  
**ISIN code:** BE0948481156

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

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?** *vink aan en vul in waar relevant, het percentage geeft het minimumaandeel duurzame beleggingen weer*



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



Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: \_\_\_\_%



Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een 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



Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen

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.



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

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

De onderliggende beleggingsfondsen bevorderen milieu- en sociale kenmerken, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR. In het bijzonder bevorderen ze milieu- en sociale kenmerken door:

- Beperking van emittenten die betrokken zijn bij controversiële activiteiten en controversieel gedrag. Dit wordt gedaan door het toepassen van een op normen gebaseerd verantwoord investeringscriterium, waarbij investeringen in de ontwikkeling, productie, onderhoud of handel van controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, thermische steenkoolwinning en / of teerzandwinning worden beperkt.

-Voor NN (L) Global Real Estate, NN (L) Euromix Bond en NN (L) Liquid EUR: rekening houdend met E, S en G factoren van elke emittent in het beleggingsbeslissingsproces.

- Naleving op het gebied van goed bestuur, eerbiediging van de mensenrechten en arbeidsrechten, bescherming van het milieu en voorkoming van omkoping en corruptie. De onderliggende beleggingsfondsen doen dit door te beoordelen in hoeverre emittenten handelen in overeenstemming met relevante wetten en internationaal erkende normen, bijvoorbeeld: OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de UN Guiding Principles on Business and Human Rights en UN Global Compact.

Voor het NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

-De fondsen bevorderen een lagere koolstofintensiteit in vergelijking met de Index/Benchmark.

-SI Framework. De fondsen bevorderen investeringen in bedrijven of projecten die bijdragen aan een milieu- of sociale doelstelling op basis van de productbijdrage of operationele bijdrage.

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

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om het bereiken van elk van de milieu- of sociale kenmerken te meten die door de onderliggende beleggingsfondsen worden bevorderd:

- Aantal emittenten dat is uitgesloten van het beleggingsuniversum op basis van de uitsluitingslijst

Voor NN (L) Global Real Estate, NN (L) Euromix Bond en NN (L) Liquid EUR: Gemiddelde gewogen ESG Rating ten opzichte van de Index/Benchmark.

- Aantal emittenten dat betrokken is bij materiële schendingen van internationaal erkende normen, bijvoorbeeld: OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de UN Guiding Principles on Business and Human Rights en UN Global Compact.

Voor het NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

- Aantal emittenten dat is uitgesloten van het beleggingsuniversum op basis van de uitsluitingslijst
- Aantal emittenten dat betrokken is bij wezenlijke schendingen van internationaal erkende normen, voor
- voorbeeld: OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de UN Guiding Principles on Business en
- Mensenrechten en UN Global Compact.
- Gemiddelde gewogen koolstofintensiteitsscore ten opzichte van de index/benchmark
- Percentage duurzame beleggingen

Voor de NN (L) Corporate Green Bond :

- Het percentage van de nettoactiva van het fonds belegd in groene obligaties
- Het percentage taxonomie-uitlijning
- 

● ***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?***

Voor NN (L) Global Real Estate Fund, NN (L) Euromix Bond Fund en NN (L) Liquid EUR: N/A - Deze vraag is niet van toepassing omdat de fondsen zich niet verbinden tot duurzame beleggingen.

Voor het NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

De overweging van beleggingen door de fondsen als duurzame beleggingen wordt bepaald door verwijzing naar het kader voor duurzaam beleggen van de beheermaatschappij (NN Investment Partners), dat een beoordeling omvat of de belegging bijdraagt aan een milieu- en/of sociale doelstelling. In dit kader wordt een investering geacht bij te dragen aan een milieu- en/of sociale doelstelling via een product of een operationele bijdrage. De bijdrage van het product houdt rekening met i) het deel van de inkomsten van een emittent dat is bestemd voor een milieu- en/of sociaal duurzame impactcategorie, ii) de afstemming van een product op een milieu- en/of sociale duurzameontwikkelingsdoelstelling (SDG), iii) best-in-class score van een emissie(r) ten opzichte van milieu- en/of sociale kansentema's die door een externe gegevensleverancier zijn gedefinieerd, of iv) het percentage van de taxonomie afgestemde inkomsten van de uitgevende instelling. Vanwege de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens zal de op taxonomie afgestemde inkomstenroute alleen worden gebruikt als de gegevens verbeteren. De operationele bijdrage heeft een thematische benadering, waarbij wordt gekeken naar de bevordering van de klimaattransitie (milieu) binnen het operationele kader van de emittent, inclusieve groei (sociaal) binnen het operationele kader van de emittent, operationele afstemming op een ecologische of sociale SDG, of de toepassing van een best-in-class eigen milieu- en sociale score. De fondsen richten zich niet op een specifieke categorie duurzame beleggingen, maar beoordelen alle beleggingen die worden gedaan in het kader van hun algemene beleggingsstrategie met behulp van het kader voor duurzame beleggingen. De duurzame beleggingen van de fondsen kunnen dus bijdragen aan een verscheidenheid aan milieu- en/of sociale doelstellingen.



**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.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Voor NN (L) Global Real Estate Fund, NN (L) Euromix Bond Fund en NN (L) Liquid EUR: N/A – Deze vraag is niet van toepassing omdat deze fondsen zich niet verbinden tot duurzame beleggingen.

Voor NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

Emittenten die zijn geclassificeerd als bijdragend aan een duurzame belegging, moeten ook voldoen aan de do not significant harm (DNSH)-criteria van het Sustainable Investment Framework van de beheermaatschappij. Emittenten die niet aan de DNSH-test voldoen, kwalificeren niet als een duurzame belegging. Voor alle 14 verplichte indicatoren met betrekking tot ondernemingen waarin is belegd een eigen kwantitatieve of kwalitatieve drempel voor significante schade vastgesteld voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren ("PAI's") die zijn vastgelegd in de technische reguleringsnormen ter aanvulling van SFDR. Bovendien worden alle emittenten met een zeer ernstige controversie geacht aanzienlijke schade te veroorzaken en uitgesloten van kwalificatie als duurzame belegging

Voor NN (L) Corporate Green Bond:

Emittenten die zijn geclassificeerd als bijdragend aan een duurzame belegging, moeten ook voldoen aan de do no significant harm (DNSH) criteria van het Sustainable Investment Framework van de beheermaatschappij. Emittenten die niet voldoen aan de DNSH-criteria zullen niet kwalificeren als een duurzame belegging. Voor alle 16 verplichte PAI-indicatoren is een eigen kader voor de beoordeling van significante schade gedefinieerd, inclusief de 2 soevereine verplichte PAI-indicatoren.

Bovendien worden alle emittenten met een zeer ernstige controversie geacht aanzienlijke schade te berokkenen en uitgesloten van kwalificatie als duurzame belegging.

***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor NN (L) Global Real Estate , NN (L) Euromix Bond en NN (L) Liquid EUR :N/A - Deze vraag is niet van toepassing omdat deze fondsen zich niet verbinden tot duurzame beleggingen.

Voor het NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

De fondsen houden rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren in milieu- en sociale pijlers. Met de PAI-indicatoren wordt rekening gehouden door de toepassing van het hierboven beschreven DNSH-beginsel voor de bepaling van duurzame beleggingen en kwalitatief door de beleggingsbenadering van de fondsen. Met betrekking tot de overweging van de PAI-indicatoren als onderdeel van de DNSH-beoordeling van een uitgevende instelling, zoals hierboven vermeld, is een eigen kwantitatieve of kwalitatieve drempel voor significante schade vastgesteld voor alle 14 verplichte PAI's met betrekking tot ondernemingen waarin is belegd, worden beoordeeld met behulp van informatie van een externe gegevensverstrekker. Deze drempels voor aanzienlijke schade zijn vastgesteld op een relatieve of absolute basis voor elke PAI, afhankelijk van de beoordeling door de beheermaatschappij van de slechtst presterende investeringen met betrekking tot die PAI's. Wanneer er geen gegevens beschikbaar zijn voor een specifieke PAI, is een geschikte proxy-metriek geïdentificeerd. Indien zowel PAI- als proxy PAI-gegevens (indien relevant) niet beschikbaar en/of van toepassing zijn om de DNSH-beoordeling op een uitgevende instelling te voltooien, wordt een dergelijke uitgevende instelling over het algemeen uitgesloten van kwalificatie als duurzame belegging.

For NN (L) Corporate Green Bond:

Het fonds houdt rekening met de indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren in milieu- en sociale pijlers. De belangrijkste negatieve effecten (PAIs) worden in aanmerking genomen via de DNSH-beoordeling die hierboven is beschreven voor de bepaling van duurzame beleggingen en kwalitatief via de beleggingsstrategie van het fonds. Met betrekking tot de overweging van de PAK's als onderdeel van de DNSH-beoordeling van een uitgevende instelling, zoals hierboven vermeld, is een eigen kader voor de beoordeling van significante schade vastgesteld voor verplichte PAI-indicatoren die worden beoordeeld.

*Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO- richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Voor NN (L) Global Real Estate, NN (L) Euromix Bond en NN (L) Liquid EUR: N/A N/A - Deze vraag is niet van toepassing omdat de financial zich niet verbindt tot duurzame beleggingen.

Voor de NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend en NN (L) Corporate Green Bond: De fondsen maken gebruik van de eigen benadering van de beheersmaatschappij voor het identificeren en evalueren van bedrijven die, naast andere factoren, niet worden beschouwd als in lijn met globale normen. Na deze beoordeling worden alle bedrijven die worden geacht deze wereldwijde normen te schenden (inclusief de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights) uitgesloten van kwalificatie als duurzame belegging.



**Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Voor NN (L) Global Real Estate, NN (L) Euromix Bond en NN (L) Liquid EUR: Ja, de fondsen houden rekening met principal adverse impacts (PAI's) op duurzaamheidsfactoren. PAI-indicatoren worden opgenomen als onderdeel van het gedocumenteerde beleggingsproces van de fondsen. De PAI's zelf zijn ingebed in het beleggingsproces van de beheermaatschappij, via de beperkingscriteria en actief eigendom, evenals via de beleidsdocumenten van de beheermaatschappij.

Voor de NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend: Ja, de fondsen houden rekening met PAI's op Sustainability Factors. Voor de Duurzame Beleggingen worden PAI's in aanmerking genomen als onderdeel van de DNSH-test zoals beschreven in het Sustainable Investment Framework. Meerdere PAI-indicatoren worden bovendien in aanmerking genomen voor beleggingsbeslissingen via een op zichzelf staand eigen screeningsinstrument, dat een drempel toepast voor de bottom scorers op een aantal PAI-indicatoren, op voorwaarde dat er gegevensdekking is over de specifieke PAI-indicator voor de respectieve investering. Als een belegging scoort in de geïdentificeerde bodemdrempel van het universum (inclusief die beleggingen waarvoor gegevensdekking is) op een PAI-indicator, zijn de fondsen van plan niet te beleggen of de reden voor investeringen te documenteren. Bovendien bevatten de fondsen PAI-indicatoren als onderdeel van het gedocumenteerde beleggingsproces van de fondsen. De PAIs zelf zijn ingebed in het beleggingsproces van het fonds, via de beperkingscriteria van de beheermaatschappij en actief eigendom

#### NN (L) Corporate Green Bond:

Ja, het fonds houdt rekening met Principal Adverse Impacts (PAI's) op duurzaamheidsfactoren. Voor de duurzame beleggingen worden PAI-indicatoren in aanmerking genomen als onderdeel van de DNSH-beoordeling zoals beschreven in het kader voor duurzaam beleggen. Bovendien bevat het fonds een selectie van verplichte en optionele PAI-indicatoren als onderdeel van het gedocumenteerde beleggingsproces van het fonds. De PAIs zelf zijn ingebed in het beleggingsproces van het fonds, via de restrictiecriteria en Actief Eigendom, alsook via de politiedocumenten van de Beheermaatschappij.

Informatie over hoe de onderliggende beleggingsfondsen indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren in overweging hebben genomen, zal beschikbaar zijn in de jaarverslagen van de onderliggende beleggingsfondsen.

### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Om de milieu- en sociale kenmerken te bereiken die door de onderliggende beleggingsfondsen worden bevorderd, zijn zij van toepassing op:

- Op normen gebaseerde Responsible Investment (RI)-criteria
- ESG-integratiebenadering
- Actief eigenaarschap

Voor NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend): Sustainable Investment Framework

Voor NN (L) Corporate Green Bond Green Bond Green, Social en Sustainability Bond Assessment Methodology

#### Op normen gebaseerde RI-criteria

Het onderliggende beleggingsfonds past de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van de beheermaatschappij toe die, zoals bepaald in het beleid inzake verantwoord beleggen van de beheermaatschappij, de beleggingen in emittenten die betrokken zijn bij controversiële activiteiten en controversieel gedrag beperken.

Voor NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

Naast de beperkingen in het verantwoord beleggingsbeleid van de beheermaatschappij, passen de fondsen beperkingen toe op bepaalde emittenten met blootstelling aan kernenergie.

#### ESG-integratiebenadering

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



De onderliggende beleggingsfondsen integreren de informatie over milieu-, sociale en governancefactoren voor hun beleggingen op basis van de ESG-integratiebenadering van de beheermaatschappij. De eerste stap naar ESG-integratie is het identificeren van materiële ESG-kwesties op emittent-, sector- en landniveau, met behulp van een machine learning-benadering. Deze aanpak is gericht op het blootleggen van de risico's en kansen van ESG-gedrag. Ten tweede worden de prestaties van elke emittent op basis van de geïdentificeerde materiële ESG-kwesties samengevoegd en gecategoriseerd in een voortdurend bijgewerkte, materiële ESG-rating. De laatste stap van ESG-integratie omvat het opnemen van de ESG-analyse in de beleggingsbeslissingen, waarbij niet alleen rekening wordt gehouden met de financiële, maar ook met de milieu-, sociale en governancefactoren van de emittent.

Voor NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

De fondsen integreren de informatie over milieu-, sociale en governancefactoren voor hun beleggingen op basis van de ESG-integratiebenadering van de beheermaatschappij. De eerste stap naar ESG-integratie is het identificeren van materiële ESG-risico's en -kansen. Ten tweede, de materiële ESG-risico's en kansen worden beoordeeld en uitgedrukt via een aantal ESG-ratings. De laatste stap van ESG-integratie omvat het opnemen van deze ESG-analyse in de beleggingsscreening en effectenselectie van emittenten.

Voor NN (L) Corporate Green Bond:

Het fonds integreert de informatie over milieu-, sociale en governancefactoren voor zijn beleggingen op basis van de ESG-integratiebenadering van de beheermaatschappij. De eerste stap naar ESG-integratie is het identificeren van materiële ESG-risico's en -kansen. Ten tweede, de materiële ESG-risico's en kansen worden beoordeeld en uitgedrukt via een aantal ESG-ratings. De laatste stap van ESG-integratie omvat het opnemen van deze ESG-analyse in de beleggingsscreening en aandelenselectie van emittenten.

### **Actief eigenaarschap**

Actief aandeelhouderschap verwijst naar dialoog en betrokkenheid bij emittenten en de uitoefening van stemrechten – het is een instrument dat door de beheermaatschappij wordt gebruikt om emittenten te beïnvloeden om duurzamer gedrag en praktijken aan te nemen. Betrokkenheid vindt plaats op drie manieren: thematische betrokkenheid, ESG-dialogen en controversebetrokkenheid. Thematische betrokkenheid richt zich op verschillende thema's die een materiële impact hebben op de samenleving, en waar de managementmaatschappij gelooft dat engagementinspanningen nuttige verandering kunnen bereiken. Analisten en portefeuillebeheerders onderhouden ook regelmatig bottom-updialogen met emittenten over ESG-onderwerpen die volgens de beheermaatschappij een materiële impact kunnen hebben op hun waarde.

Een fundamentele visie van de beheermaatschappij is haar benadering van inclusie in plaats van uitsluiting en dus wordt een door betrokkenheid geleide desinvesteringsbenadering toegepast, via controversebetrokkenheid. In het geval van overtredingen van items die zijn opgenomen in de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen, wordt eerst beoordeeld of het mogelijk is om met de emittent in kwestie in gesprek te gaan om de schending aan te pakken. Als betrokkenheid haalbaar wordt geacht, moet een formeel betrokkenheidsproces worden gestart om ervoor te zorgen dat de emittent in aanmerking blijft komen

voor belegging. Indien de opdracht als niet succesvol wordt beschouwd, zal de emittent opnieuw worden bezocht door de Beheermaatschappij.

Om cliënten effectief te vertegenwoordigen in hun rol als aandeelhouders, waar mogelijk en haalbaar, wordt stemmen ook uitgevoerd als een instrument om emittenten aan te moedigen ten goede te veranderen en speelt het een belangrijke rol bij het aansprakelijk stellen van de uitgevende instelling.

#### **Kader voor duurzaam beleggen**

Voor NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend:

De duurzame beleggingen van het compartiment houden zich aan de definitie van 'duurzaam beleggen' volgens SFDR, die emittenten verplicht om 1. bijdragen tot een milieu- of sociale doelstelling, 2. doe geen significant harm en 3. goede bestuurspraktijken volgen. Het Sustainable Investment Framework leidt tot een binaire uitkomst: een emittent kwalificeert zich als geheel als duurzame belegging, of helemaal niet. Een uitgevende instelling kan worden geïdentificeerd als een emittent die bijdraagt aan een milieu- of sociale doelstelling op basis van 2 categorieën: 1. Productbijdrage (op basis van de activiteiten van de uitgevende instelling) en 2. operationele bijdrage (de manier waarop de emittent zijn activiteiten uitoefent).

Voor NN (L) Corporate Green Bond:

De duurzame beleggingen van het compartiment houden zich aan de definitie van 'duurzaam beleggen' volgens SFDR, die 1 vereist. bijdrage aan een milieu- of sociale doelstelling, 2. geen significante schade aanrichten en 3. goede bestuurspraktijken volgen. Het Sustainable Investment Framework leidt tot een binaire uitkomst: de belegging kwalificeert als geheel als duurzame belegging, of helemaal niet. Een emissie kan worden geïdentificeerd als een bijdrage aan de eerste vereiste via het beoogde doel van het gedefinieerde gebruik van de opbrengsten van de obligatie.

#### **Beoordelingsmethodologie voor groene, sociale en duurzaamheidsobligaties**

##### **Voor NN (L) Corporate Green Bond**

De eigen Green, Social and Sustainability Bond Assessment Methodology van de Management Company beschrijft de technische screeningcriteria voor elke economische activiteit die in groene obligaties verschijnt. Elke economische activiteit moet voldoen aan deze technische screeningcriteria die zijn gebaseerd op de EU-taxonomie, het Climate Bonds Initiative en de interne milieuscreeningcriteria. Het Compartiment streeft ernaar de economische activiteiten binnen groene obligaties af te stemmen op de SDG's van de VN:

- SDG 6 – Schoon Water & Waterzuivering
- SDG 7 – Betaalbare en schone energie
- SDG 9 – Industrie, Innovatie & Infrastructuur
- SDG 11 – Duurzame steden en gemeenschappen
- SDG 12 – Verantwoorde consumptie en productie
- SDG 13 – Klimaatactie
- SDG 14 – Leven onder water
- SDG 15 – Leven op het land

In overeenstemming met de methodologie voor de beoordeling van groene, sociale en duurzaamheidsobligaties beoordeelt het compartiment de volgende statistieken:

- Jaarlijkse broeikasgasemissies vermeden (ton CO<sub>2</sub>-equivalent)
- Hernieuwbare energie Capaciteit toegevoegd (MW)
- Verdeling van de obligatieopbrengsten die worden toegewezen aan nieuwe projecten versus de herfinanciering van bestaande projecten.

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

● ***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?***

De bindende elementen van de onderliggende beleggingsfondsen worden hieronder vermeld:

Uitsluitingen op basis van de op normen gebaseerde RI-criteria. De onderliggende beleggingsfondsen, volgens de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van de beheermaatschappij, zullen beleggingen uitsluiten in emittenten die betrokken zijn bij activiteiten, waaronder maar niet beperkt tot, de ontwikkeling, productie, onderhoud of handel van controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, thermische steenkoolwinning en /of teerzandproductie. Naleving van de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen is gebaseerd op vooraf ingestelde omzetrempels, zoals vermeld in het beleid voor verantwoord beleggen van de beheermaatschappij, en is gebaseerd op gegevens van derden. Voor de meest recente drempels en activiteiten verwijzen wij u naar het beleid voor verantwoord beleggen van de beheermaatschappij dat beschikbaar is op de website.

Voor NN (L) Global Real Estate, NN (L) Euromix Bond en NN (L) Liquid EUR: ESG Rating. De gemiddelde gewogen ESG-rating van de emittenten van het compartiment zal beter zijn dan de index/benchmark.

Voor NN (L) Global Sustainable Equity en NN (L) Euro High Dividend) Koolstofintensiteit. Gemiddelde gewogen koolstofintensiteit lager dan de index/benchmark.

Voor NN (L) Corporate Green Bond

- Minimale netto-activabijdrage aan groene obligaties. Minimaal 90% van de nettoactiva van het Compartiment moeten groene obligaties zijn.

- Taxonomie Aligned Investments. Het Compartiment verbindt zich ertoe een percentage van zijn portefeuille te beleggen in Taxonomy Aligned Investments.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?*** N.v.t. - Voorafgaand aan de toepassing van de beleggingsstrategie verbinden de onderliggende beleggingsfondsen zich niet tot een minimumtarief om de reikwijdte van de beleggingen te beperken.

● ***Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?***

De onderliggende beleggingsfondsen maken gebruik van een eigen benadering voor het identificeren en evalueren van wereldwijde normovertreders en emittenten die mogelijk betrokken zijn bij slechte governancepraktijken, met name met betrekking tot gezonde managementstructuren, werknemersrelaties, beloning van personeel en belastingnaleving.

Deze gepatenteerde aanpak is gericht op het identificeren, beoordelen, evalueren en monitoren van bedrijven die door externe gegevensleveranciers zijn gemarkeerd als zijnde in strijd met, of

andersons niet in lijn met, de United Nation Global Compact (UNGC) principes, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, evenals bedrijven die hoge controversescores hebben ontvangen (inclusief significante governance-controverses, ernstige controverses over arbeidsrechten en ernstige controverses over belastingnaleving). Na beoordeling van deze externe gegevensinvoer zullen bedrijven waarvan de Beheermaatschappij van mening is dat zij een voortdurende en ernstige schending hebben en/of worden geacht geen goede bestuurspraktijken te volgen met onvoldoende herstel, worden uitgesloten van het Compartiment. Deze lijst van bedrijven zal halfjaarlijks worden herzien. Het is mogelijk dat de beheermaatschappij niet in staat is om bij elke halfjaarlijkse beoordeling gemakkelijk effecten te verkopen die bedoeld zijn voor uitsluiting van de portefeuille (bijvoorbeeld als gevolg van liquiditeitsproblemen of om andere redenen buiten de controle van de beheermaatschappij), maar zal ernaar streven om zo snel mogelijk op een ordelijke manier en in het belang van beleggers en aandeelhouders te desinvesteren



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

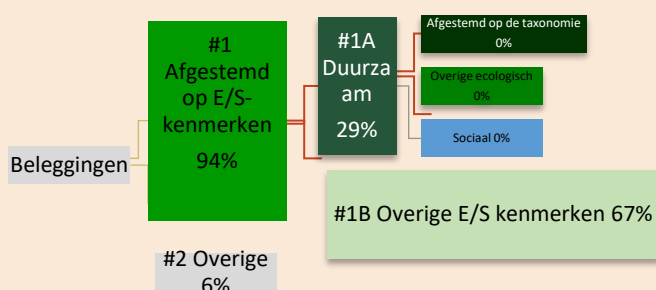
De geplande assetallocatie is dat 94% van de beleggingen van het financiële product is afgestemd op de E/S-kenmerken. 6% van de beleggingen van het financiële product wordt geschat in de categorie 'overig' en niet gebruikt om E/S-kenmerken te bevorderen. Deze beleggingen zijn meestal in geldmiddelen, kasequivalenten, derivaten die worden gebruikt voor efficiënte technieken voor portefeuillebeheer en ICB's en icbe's die geen milieu- of sociale kenmerken bevorderen en die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben.

Minimaal 29% van de beleggingen van het financiële product zijn duurzame beleggingen. Deze

duurzame beleggingen dragen bijvoorbeeld met een deel van hun inkomsten bij aan een duurzame doelstelling, duurzame projecten financieren (zoals groene, sociale of duurzame obligaties) of opereren in een duurzame manier. Deze investeringen brengen geen significante schade toe aan andere duurzame doelstellingen. Hoewel het financiële product van plan is om duurzame beleggingen te doen, verbindt het zich niet specifiek tot een minimumaandeel van ecologische of sociale duurzame beleggingen. Vandaar het minimum commitment is 0%.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- De omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waar is belegd weerspiegelen;
- De kapitaaluitgaven (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. Voor een transitie naar een groene economie;
- De operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



**#1 Afgestemd op E/S- kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**#2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

N.v.t. - Derivaten worden niet gebruikt voor het bereiken van de milieu- of sociale kenmerken die door de onderliggende beleggingsfondsen worden gepromoot, met uitzondering van NN (L)Corporate Green Bond:

Het gebruik van derivaten is vooral bedoeld om beleggingsrisico's af te dekken. De investeringen hebben geen invloed op de verwezenlijking van de doelstelling inzake duurzaam beleggen.

**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 broeikasgasemissionen hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



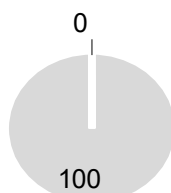
**In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

Hoewel het financiële product voornemens is duurzame beleggingen te doen, houdt het geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van de EU-taxonomie en daarom is de afstemming van zijn portefeuille op die EU-taxonomie 0%. De positie zal echter in de gaten worden gehouden naarmate de onderliggende regels zijn afgerond en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens nemen in de loop van de tijd toe.

*De twee onderstaande grafieken tonen in het groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methodologie is om de taxonomie-uitlijning van staatsobligaties\* te bepalen, toont de eerste grafiek de taxonomie-uitlijning met betrekking tot alle beleggingen van het financiële product, inclusief staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de taxonomie-afstemming alleen toont met betrekking tot de beleggingen van het financiële product anders dan overheidsobligaties.*

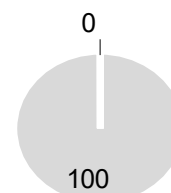
**1. Taxonomy-alignment of investments**

■ Taxonomy-  
■ Other investments



**2. Taxonomy-alignment of investments**

■ Taxonomy-  
■ Other investments



\* Voor de toepassing van deze grafieken bestaan "staatsobligaties" uit alle

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het minimumaandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten is 0%.



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

Hoewel het financiële product duurzame beleggingen wil doen voor een totaal van minimaal 29%, verbindt het zich niet specifiek tot een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling. De minimale inzet is dus 0%.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Hoewel het financiële product duurzame beleggingen wil doen voor een totaal van minimaal 29%, verbindt het zich niet specifiek tot een minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen. De minimale inzet is dus 0%.

zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU- taxonomie.



## Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Beleggingen die onder "overige" vallen, kunnen liquide middelen omvatten die voor liquiditeitsdoeleinden worden gebruikt, derivaten voor efficiënt portefeuillebeheer/beleggingsdoeleinden en/of beleggingen in icbe's en icb's die kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstelling van het compartiment te bereiken, maar die noch de ecologische of sociale kenmerken van het compartiment bevorderen, noch als duurzame beleggingen kunnen worden aangemerkt. Het getoonde percentage is het geplande percentage dat in deze instrumenten kan worden aangehouden, maar het werkelijke percentage kan van tijd tot tijd variëren.

Deze financiële instrumenten zijn niet onderworpen aan minimale milieu- of sociale waarborgen.

Voor NN (L) Corporate Green Bond:

### Welke beleggingen vallen onder "#2 Niet duurzaam", wat is hun doel en zijn er minimale milieu- of sociale waarborgen?

Beleggingen die onder "niet duurzaam" vallen, omvatten liquide middelen die voor liquiditeitsdoeleinden worden gebruikt en derivaten voor afdekkingsdoeleinden. Het getoonde percentage is het geplande percentage dat in deze instrumenten kan worden aangehouden, maar het werkelijke percentage kan van tijd tot tijd variëren.

Deze investeringen zijn niet onderworpen aan minimale milieu- of sociale waarborgen.



## 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?

N.v.t. – De onderliggende beleggingsfondsen worden actief beheerd en hebben daarom geen specifieke index die is aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

### ● **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

N.v.t. – De onderliggende beleggingsfondsen worden actief beheerd en hebben daarom geen specifieke index die is aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

### ● **Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?**

N.v.t. – De onderliggende beleggingsfondsen worden actief beheerd en hebben daarom geen specifieke index die is aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

### ● **In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

N.v.t. – De onderliggende beleggingsfondsen worden actief beheerd en hebben daarom geen specifieke index die is aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

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

● **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

N.v.t. – De onderliggende beleggingsfondsen worden actief beheerd en hebben daarom geen specifieke index die is aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website: [www.nnip.com](http://www.nnip.com) door naar de producten en/of SFDR pagina te gaan en op de website van [www.nn.be](http://www.nn.be) en op de website van [www.ing.be](http://www.ing.be)

**Disclaimer**

De onderliggende beleggingsfondsen van het fonds ING Lifelong Income Yellow worden beheerd door NN Investment Partners B.V., de beheermaatschappij. De informatie in dit document is gebaseerd op de strategische asset allocatie van het ING Lifelong Income Yellow fonds en de informatie ontvangen door NN Investment Partners B.V., NN Investment Partners Holdings B.V. Dit precontractuele openbaarmakingsdocument is accuraat op 17/02/2023. Dit precontractuele openbaarmakingsdocument zal worden bijgewerkt wanneer nieuwe informatie beschikbaar is.

De duurzaamheidsinformatie in dit precontractuele productdocument is naar beste vermogen opgesteld door NN Insurance Belgium nv op basis van de informatie die momenteel beschikbaar is bij de vermogensbeheerder. De regelgeving die deze vermogensbeheerder 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 afhankelijk van de informatie die de vermogensbeheerder in de komende maanden al heeft verstrekt.