

Pre-contractuele informatie - Smart portefeuille

Versie 01.10.23

BIJLAGE II

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 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.

Productbenaming: Semmie Smart portefeuille

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): N.v.t.

Ecologische en/of Sociale (E/S) kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Yes

No

Er zal een minimaal aandeel **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 minimaal aandeel **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 minimaal aandeel 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**



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

De Semmie Smart portefeuille van Semmie bevordert milieu- en 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.

De Semmie Smart portefeuille draagt bij aan de transitie naar een duurzamere samenleving.

Duurzaamheidsindicatoren

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

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

- Kwalificatie fondsen volgens SFDR;
- Percentage bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren;
- Percentage bedrijven die inkomsten uit tabak genereren;
- Percentage Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden volgens MSCI;
- Percentage fondsbeheerders dat een engagement beleid hebben;
- Percentage fondsbeheerders dat commitment op UNPRI heeft gegeven.

- Op portefeuilleniveau gelden de volgende criteria:

- een minimum percentage met een MSCI ESG score A;
- maximum percentage met “laggard” score volgens MSCI;

● **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?**

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?**

Niet van toepassing

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

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:

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.

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

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



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

Ja, _____

Het product hanteert verschillende vermijdingen, waarmee de volgende ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zo veel mogelijk worden beperkt:

- Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) ;
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunities, chemische wapens en biologische wapens)

Nee

De beleggingsstrategie stuurt de beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De Semmie Smart portefeuille is er voor beleggers die op zoek zijn naar een portefeuille die bestaat uit publieke en private markten om de verhouding tussen risico en rendement te optimaliseren en te profiteren van de liquiditeitspremie. De portefeuille is geschikt voor beleggers met een langetermijn horizon, en dus minimaal 5 jaar willen beleggen. De portefeuille bestaat uit een mix van beleggingen in aandelen, obligaties en private markten.

De portefeuille wordt halfjaarlijks geëvalueerd. Hierbij worden alle bovenstaande punten behandeld. Door verschillende omstandigheden kan het voorkomen dat een fonds uit onze portefeuille (tijdelijk) niet aan de gestelde eisen voldoet.

Wanneer een fonds uit onze portefeuille niet voldoet aan de harde criteria en/of volgens onze eigen analyse niet meer voldoende rekening houdt met duurzaamheidsrisico's nemen we hiervoor een verklaring op. Ook kijken we dan naar eventuele alternatieven voor het fonds. De evaluatie vindt plaats tijdens de interne beleggingsvergadering.

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 ESG-filter bestaat uit:

- Semmie wil alleen beleggen in fondsen die duurzaamheidskenmerken promoten (minimaal gekwalificeerd zijn als artikel 8 SFDR);
- Daarnaast zijn de volgende vermijdingen op fondsniveau van toepassing:
 - Bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren (0%);
 - Bedrijven die inkomsten uit tabak genereren (productie 5%);
 - Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden (5%);
 - Fondsen die een minimale ESG rating volgens MSCI score BBB hebben (100%)
- En tot slot, worden fonds(beheerders) geselecteerd:
 - een engagement beleid voeren (100%)
- Op portefeuilleniveau gelden de volgende criteria:
 - een minimum percentage met een MSCI ESG score A van 60 %;
 - maximum percentage met "laggard" score volgens MSCI van 5 %;

De minimale ESG scores gelden alleen voor de ETF's in de portefeuille.

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

Niet van toepassing

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

Voor fondsen waarin voor de Semmie Smart portefeuille wordt belegd, geldt als eis dat zij voldoen aan 'good governance' oftewel goed ondernemingsbestuur. Dat houdt bijvoorbeeld in dat deze bedrijven werknemers goed belonen en geen belasting ontduiken. Bij Semmie worden de fondsen hierop geselecteerd en is dit geborgd in het beleggingsproces.



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

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



Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin 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.

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 broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Niet van toepassing

In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen**

- Ja
 - In fossiel gas
 - in kernenergie
- Nee

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.*



*Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatschulden.

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

0%. Niet van toepassing



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

0%. Niet van toepassing



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

0%. Niet van toepassing



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?

0%. Niet van toepassing



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?

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://semmie.nl/beleggen-met-semmie/smart-portefeuille.html>

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