

# Semmie Sustainable portefeuille

Versie 01.10.23

## Semmie Sustainable portefeuille – SFDR productinformatie

Vanuit duurzaamheidsregelgeving is het verplicht om bepaalde informatie te publiceren op de website. Dit document is daar een voorbeeld van. Indien je vragen hebt over onderstaande informatie, neem dan vooral contact op met onze klantenservice. Wij leggen het je graag uit.

### 1. Samenvatting Semmie Sustainable portefeuille

De Semmie Sustainable portefeuille bevordert milieu- en/of 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 Sustainable portefeuille promoot sociale en ecologische kenmerken, waarbij wordt geborgd dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'. Met de Semmie Sustainable portefeuille investeert Semmie in bedrijven die gericht zijn op een verlaging van CO<sub>2</sub>-uitstoot en met een deel van de portefeuille wordt een bijdrage geleverd aan de United Nations Sustainable Development Goals.

Semmie past de volgende criteria toe bij de selectie van haar beleggingen in de Semmie Sustainable portefeuille:

- Fondsen die duurzaamheidskenmerken promoten (minimaal gekwalificeerd als artikel 8 SFDR) (100%);
- Fondsen die een minimale ESG rating volgens MSCI hebben van score A (100%);
- Fondsen die onderstaande uitsluitingen/vermijdingen op fondsniveau toepassen:
  - o Bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren (productie, handel, opslag en gebruik (0%)
  - o Bedrijven die inkomsten uit tabak genereren (productie 5%)
  - o Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden (5%)
  - o Bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen (thermische steenkolen) (productie 5%)
- Fonds(beheerders) worden geselecteerd die:
  - o Praktijken van goed bestuur toetsen bij de onderliggende beleggingen (100%)
  - o Een engagement beleid voeren (100%)
  - o De UNPRI hebben ondertekend (100%)
- De aandelenfondsen in de praktijken dienen gelinkt te zijn aan een van de SDG's (30%); de rest van de aandelen/obligatiefondsen dienen gericht te zijn op een klimaat bewuste economie
- Op portefeuilleniveau gelden de volgende criteria:
  - o Een minimum percentage met een MSCI ESG score A van 50%
  - o Een maximum percentage "laggard" score volgens MSCI van 5%

Door dit selectiebeleid strikt toe te passen kan worden voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot en hoe het beleid is om na te gaan dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

De Semmie Sustainable portefeuille is voor beleggers die op zoek zijn naar een portefeuille met lage kosten, brede spreiding, transparantie, gericht op een verlaging van de CO2-uitstoot of tegelijkertijd met een deel van de portefeuille een bijdrage willen leveren aan de United Nations Sustainable Development Goals.

Semmie controleert periodiek of de Semmie Sustainable portefeuille voldoet aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot. Hierbij wordt gebruikt gemaakt van MSCI en eigen analyses. Als een fonds niet meer voldoet aan de criteria van Semmie, dan gaat Semmie op zoek naar een alternatief.

## **2. Geen duurzame beleggingsdoelstelling**

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

## **3. Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product Semmie Sustainable portefeuille**

Voor de Semmie Sustainable portefeuille wordt het Beleggingsbeleid van Semmie gevolgd. Met betrekking tot de Semmie Sustainable portefeuille is dat gericht op het promoten van milieu- en/ of sociale kenmerken. Met de Semmie Sustainable portefeuille investeert Semmie in bedrijven die gericht zijn op een verlaging van CO2-uitstoot en met een deel van de portefeuille wordt een bijdrage geleverd aan de United Nations Sustainable Development Goals.

Semmie past de volgende criteria toe bij de selectie van haar beleggingen in de Semmie Sustainable portefeuille:

- Fondsen die duurzaamheidskenmerken promoten (minimaal gekwalificeerd als artikel 8 SFDR) (100%);
- Fondsen die een minimale ESG rating volgens MSCI hebben van score A (100%);
- Fondsen die onderstaande uitsluitingen/vermijdingen op fondsniveau toepassen:
  - o Bedrijven die inkomsten uit controversiële wapens genereren (productie, handel, opslag en gebruik (0%)
  - o Bedrijven die inkomsten uit tabak genereren (productie 5%)
  - o Bedrijven die de UNGC-beginselen structureel schenden (5%)
  - o Bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen (thermische steenkolen) (productie 5%)

- Fonds(beheerders) worden geselecteerd die:
  - o Praktijken van goed bestuur toetsen bij de onderliggende beleggingen (100%)
  - o Een engagement beleid voeren (100%)
  - o De UNPRI hebben ondertekend (100%)
- De aandelenfondsen in de praktijken dienen gelinkt te zijn aan een van de SDG's (30%); de rest van de aandelen/obligatiefondsen dienen gericht te zijn op een klimaat bewuste economie
- Op portefeuilleniveau gelden de volgende criteria:
  - o Een minimum percentage met een MSCI ESG score A van 50%
  - o Een maximum percentage "laggard" score volgens MSCI van 5%

Door dit selectiebeleid strikt toe te passen kan worden voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot en hoe het beleid is om na te gaan dat de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan 'good governance'.

#### **4. Beleggingstrategie Semmie Sustainable portefeuille**

Voor de Semmie Sustainable portefeuille wordt het Beleggingsbeleid van Semmie gevolgd. Met betrekking tot de Semmie Sustainable portefeuille is dat gericht op het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken. De Semmie Sustainable portefeuille is voor beleggers die op zoek zijn naar een portefeuille met lage kosten, brede spreiding, transparantie, gericht op een verlaging van de CO<sub>2</sub>-uitstoot of tegelijkertijd met een deel van de portefeuille een bijdrage willen leveren aan de United Nations Sustainable Development Goals.

#### **5. Aandeel beleggingen**

Het is de verwachting dat 100% van de beleggingen voldoen aan de E/S-kenmerken die worden gepromoot. Voor alle beleggingen moeten de ondernemingen waarin wordt belegd zich houden aan goede bestuurspraktijken en wij beoordelen en controleren dit in ons beleggingsproces.

#### **6. Monitoring van ecologische of sociale kenmerken**

De duurzaamheidsindicatoren zoals genoemd onder punt 3 worden gebruikt om periodiek te meten of de door Semmie gepromote ecologische of sociale kenmerken van de Semmie Sustainable portefeuille worden behaald.

## 7. Methodologieën

Periodiek evalueert Semmie de Semmie Sustainable portefeuille en let daarbij op of de portefeuille voldoet aan de hierboven beschreven criteria. Wanneer uit de evaluatie blijkt dat een fonds niet meer voldoet aan de harde criteria en/of volgens onze eigen analyse niet meer voldoende rekening houdt met duurzaamheidsrisico's, dan wordt zo snel mogelijk naar een alternatief fonds gezocht.

## 8. Databronnen en -verwerking

Bij de monitoring en gebruikte methodologieën wordt mede gebruik gemaakt van data van MSCI, een instituut voor beleggingsonderzoek. De verkregen data rapportages worden beoordeeld door de beleggingscommissie van Semmie.

## 9. Methodologische en databeperkingen

De verwachting is dat de periodieke toetsing waarbij mede gebruik wordt gemaakt van data van MSCI geen beperkingen oplevert waardoor de ecologische en sociale kenmerken die de Semmie Sustainable portefeuille promoot niet worden behaald.

## 10. Due diligence

Semmie selecteert voor haar Semmie Sustainable portefeuille geen beleggingen die niet voldoen aan de duurzaamheidsindicatoren zoals genoemd onder punt 3.

## 11. Engagementbeleid

Er wordt door Semmie voor de Semmie Sustainable portefeuille geen engagement beleid gevoerd op de sociale en ecologische kenmerken die de Semmie Sustainable portefeuille promoot. Wel toetst Semmie of de beheerder van de fondsen die zij selecteert een engagement beleid heeft.

## 12. Aangewezen referentiebenchmark

Er wordt voor de Semmie Sustainable portefeuille geen gebruik gemaakt van een benchmark voor het bereiken van de ecologische en sociale kenmerken die de Semmie Sustainable portefeuille promoot.

semmie