

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd,

praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU Taxonomie** is een classificatie systeem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Productnaam: Modelportefeuilles van Bloei vermogen N.V.
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): Defensief t/m zeer offensief

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan:

____%

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

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

Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ____%

Het product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken.**

Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van 7% duurzame beleggingen

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

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxononomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Het product promootte E/S-kenmerken, maar **heeft niet duurzaam belegd.**

Wij beleggen in ESG en SRI verschillende indextrackers. Alle indextrackers waarin wij beleggen conformeren zich aan de 10 duurzame grondbeginselen van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. Alleen bedrijven die zich houden aan deze beginselen, worden opgenomen in onze modelportefeuilles.

Informatie is te vinden op onze website onder: <https://www.bloevermogen.nl/duurzaam-beleggen>



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

De beleggingsstrategie van Bloei vermogen zet in op ten minste 80% van de beleggingen die voldoen aan bepaalde milieu- en maatschappelijke criteria. Onze modelportefeuilles bevatten uitsluitend indextrackers.

Concreet is 73% van onze beleggingen geïnvesteerd in indextrackers die zijn geselecteerd op basis van hun milieu- en maatschappelijke ESG kenmerken, in lijn met onze duurzame beleggingsbeleid. Indextrackers die betrokken zijn bij niet-duurzame sectoren of bedrijven die zich schuldig maken aan zeer controversieel gedrag, worden uitgesloten.

Bij de invulling van de modelportefeuilles zijn wij afhankelijk van de keuzes die zijn gemaakt door de beheerders van de indextrackers.

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

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

Duurzaamheidsindicatoren meten in hoeverre de ecologische en sociale kenmerken van de modelportefeuilles worden behaald. Deze indicatoren zijn beschreven in het precontractuele informatiedocument, beschikbaar op onze website onder: <https://www.bloevermogen.nl/duurzaam-beleggen>

Wij rapporteren indirect over de duurzaamheidsindicatoren en hoe deze hebben gepresteerd. Hiervoor verwijzen wij naar de factsheets van de verschillende indextrackers die onderdeel zijn van onze modelportefeuilles: <https://www.bloevermogen.nl/factsheets>

Duurzame beleggingen richten zich op economische en sociale activiteiten met een positieve impact op het milieu en de samenleving. Een belegging wordt als duurzaam beschouwd als deze voldoet aan specifieke voorwaarden, vastgesteld in de wetgeving. Voor meer details over hoe wij duurzame beleggingen definiëren, verwijzen we je naar onze website.

Hoewel onze beleggingsstrategie niet specifiek gericht is op duurzame beleggingen, streeft deze ernaar om een minimum van 80% van de beleggingen in de modelportefeuille te beleggen in producten met ESG of SRI kenmerken, waarvan ten minste 7% daadwerkelijk als duurzaam wordt gekwalificeerd.

● **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**

In de modelportefeuilles wordt uitsluitend geïnvesteerd in indextrackers die niet door Bloei vermogen worden beheerd. De indextrackers investeren bedrijven die aansluiten bij diverse duurzaamheidsdoelen, zoals sociale en milieugerelateerde doelstellingen.

Op de keuze van deze specifieke beleggingen heeft Bloei vermogen geen directe invloed. Wel richten we ons bij het selecteren van de indextrackers uitsluitend op producten waarvan de beleggingsstrategie in lijn ligt met onze beleggingsfilosofie.

Bij de invulling van de indextrackers zijn wij afhankelijk van de keuzes die zijn gemaakt door de beheerders van de indextrackers. Voor de doelstellingen van de duurzame beleggingen verwijzen wij naar de factsheets van de instrumenten. <https://www.bloevermogen.nl/factsheets>

Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

Bloeivermogen investeert exclusief in indextrackers die niet door Bloeivermogen zelf worden beheerd. Het zijn de fondsmanagers van de indextrackers die bepalen of de beleggingen niet in strijd zijn met ecologische of sociale duurzaamheidsdoelstellingen.

In onze beleggingsstrategie selecteren we indextrackers die beleid voeren dat, hoewel niet altijd volledig in lijn, toch grotendeels overeenkomt met onze strategische visie, inclusief het beperken van significante schade.

Alhoewel de beleggingen in onze modelportefeuilles passief worden beheerd en gecontroleerd, worden bedrijven uit de indextrackers uitgesloten die een aanzienlijk deel van hun beleggingen richten op bedrijven die inkomsten genereren uit controversiële activiteiten of betrokken zijn bij controversieel gedrag. Dit omvat inkomsten uit activiteiten gerelateerd aan wapens, olie, niet-conventioneel gas, kernenergie, pornografie, gokken, tabak en alcohol.

Voor meer informatie over de specifieke indextrackers, verwijzen we je naar de factsheets op onze website: <https://www.bloeivermogen.nl/factsheets>

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.

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

Indicatoren voor negatieve impact op duurzaamheidsfactoren worden meegenomen door de indexaanbieders. Bloeivermogen heeft zoveel mogelijk indextrackers geselecteerd die passen bij ons duurzaamheidsbeleid.

Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Dit verschilt per indextracker die is opgenomen in de modelportefeuilles van Bloeivermogen. Bloeivermogen heeft zoveel mogelijk indextrackers geselecteerd die passen bij ons duurzaamheidsbeleid.

In de EU-taxononomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.

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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren²?

De indextrackers in onze modelportefeuilles worden passief beheerd en volgen een index. Indicatoren voor negatieve impact op duurzaamheidsfactoren worden meegenomen door de indexaanbieder.

Voor meer informatie over de specifieke indextrackers, verwijzen we je naar de factsheets op onze website: <https://www.bloevermogen.nl/factsheets>



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Voor meer informatie verwijzen we je naar onze factsheets. Hierin tref je voor elke indextracker waarin we investeren een overzicht aan van de belangrijkste bedrijven waarin wordt belegd.

<https://www.bloevermogen.nl/factsheets>

De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten:

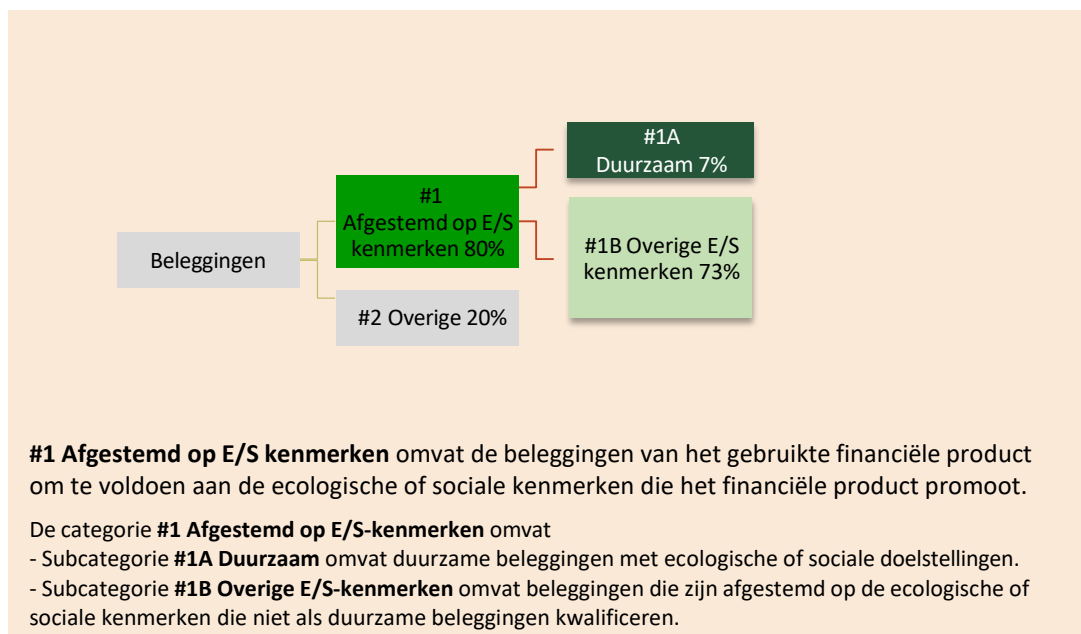


Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Voor het gemiddelde van de modelportefeuilles geldt dat 80% is belegd in #1 Afgestemd op de genoemde E/S kenmerken. Hiervan is 7% belegd in #1A Duurzame beleggingen en 73% belegd in #1B Overige E/S Kenmerken.

Zie het overzicht in de figuur hieronder. Deze is opgesteld per 1-4-2024.

● Hoe zag de activa allocatie eruit?



● **In welke economische sectoren werd belegd?**

Financiën
IT
Luxe Consumentengoederen
Basis consumentengoederen
Vastgoed
Materialen
Communicatiediensten
Nutsvoorzieningen
Energie
Industrie

Bron: factsheets van de onderliggende fondsen per 1-4-2024

Voor meer informatie over de specifieke indextrackers, verwijzen we je naar de factsheets op onze website: <https://www.bloeivermogen.nl/factsheets>



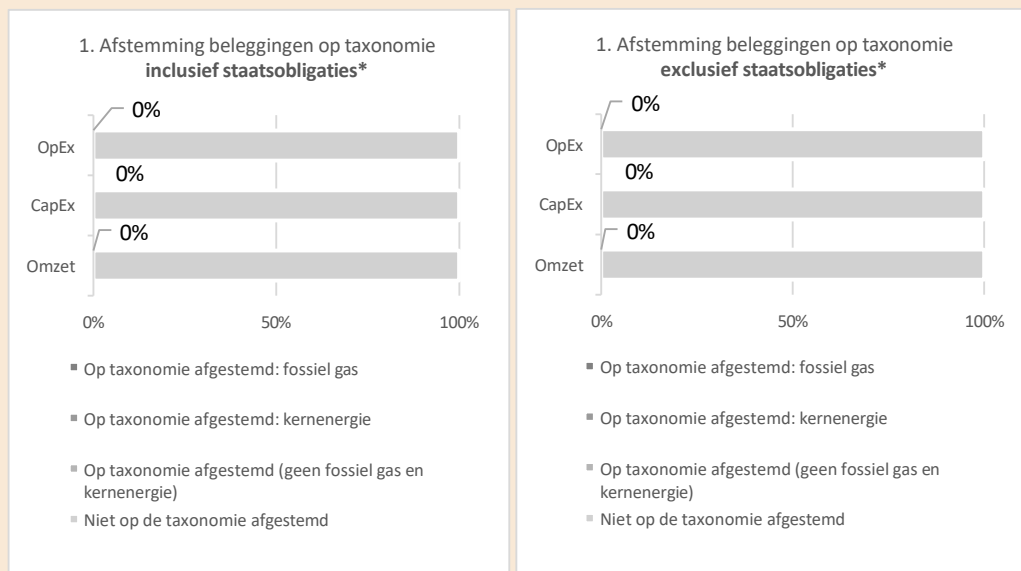
● **In welke mate waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

Het percentage duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie was 0%. Hoewel de beleggingsstrategie van Bloei vermogen niet expliciet gericht is op beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie, kan het voorkomen dat de indextrackers in onze modelportefeuilles wel dergelijke investeringen bevat.

● **Heeft dit financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen⁴?**

Ja: In fossiel gas In kernenergie
 Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode is om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl de tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeeft;
- 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, weergeven.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waar voor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

● **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

De modelportefeuilles hebben niet geïnvesteerd in transitie- en faciliterende activiteiten.

● **Hoe verhoudt het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot het percentage tijdens eerdere referentieperiodes?**

Aangezien dit de eerste referentieperiode is waarover op de EU afgestemde beleggingen worden gerapporteerd, zijn er nog geen vergelijkende cijfers.



Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet waren afgestemd op de EU-taxonomie?

Op dit moment is het niet mogelijk om het percentage van duurzame beleggingen verder uit te splitsen naar investeringen met specifiek een milieugerichte of sociale doelstelling.



Wat was het minimaal aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Op dit moment is het niet mogelijk om het percentage van duurzame beleggingen verder uit te splitsen naar investeringen met specifiek een milieugerichte of sociale doelstelling.



Welke beleggingen zijn opgenomen in "Overige"? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Onder 'Overige' vallen de beleggingen binnen de modelportefeuilles die niet voldoen aan de ecologische of sociale criteria en daarom niet als duurzaam worden aangemerkt. Maximaal 20% van de portefeuilles kan worden belegd in instrumenten die mogelijk niet voldoen aan E/S-kenmerken.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

Bloeï vermogen belegt in indextrackers die over een eigen duurzaamheidsbeleid beschikken, welke overeenkomt met het beleggingsbeleid van Bloeï vermogen.

Gedurende de referentieperiode is een vast minimumpercentage toegewezen aan duurzame beleggingen, wat continu is bewaakt.



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

De modelportefeuilles maken geen gebruik van een referentiebenchmark voor het vergelijken van de ecologische en sociale (E/S) kenmerken van de strategie zoals in deze vraag bedoeld.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.



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

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