

**Model voor de periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een social doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieuo- 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.

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.



**Productbenaming:** InDelta Beheer Matig Defensief  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI)** Niet van toepassing

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

### Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

**Ja**

Er zijn **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** 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 zijn **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan: \_\_\_%

**Nee**

Het product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken** en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling had, had het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van: \_\_\_%

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 promootte E/S-kenmerken, maar **deed geen duurzame beleggingen**

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

Dit profiel belegt in de inDelta fondsen die promoten zowel ecologische als sociale kenmerken. Ecologische kenmerken worden gepromoot door niet te beleggen in ondernemingen die het VN Global Compact schenden en door bij gelijkwaardige producten te kiezen voor het product met de hoogste ESG score. Deze keuzes worden gemaakt in de jaarlijkse herweging op de eerste handelsdag van november. Op deze manier kwalificeren alle InDelta fondsen zich als lichtgroen (artikel 8 SFDR) product. Uit de herwegings- en duurzaamheidsdocumentatie van de fondsbeheerder kunnen we controleren dat de methodes voldoen aan het promoten van de kenmerken. Doordat de profielen alleen uit de InDelta fondsen bestaan, voldoen deze automatisch aan de ecologische en sociale kenmerken die gepromoot worden.

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De beleggingsfondsen in dit profiel zijn gekwalificeerd als lichtgroen product (artikel 8 SFDR). Deze producten maken gebruik van een uitsluitingenlijst voor beleggingen in de tabaksindustrie, clustermunitie en die de beginselen van het VN Global Compact niet schenden. Daarnaast beleggen deze fondsen tussen de 95% - 100% in producten die overige ecologische en sociale kenmerken promoten. Dit doen ze door middel bij gelijkwaardige producten te kiezen voor het product met de hoogste ESG-score. Elke maand wordt er een ESG rapport gemaakt waar de gemiddelde ESG score van het product kan worden vergeleken met de vorige maand. Dit rapport is gebaseerd op alle individuele scores van de beleggingen in de portefeuille.

● **...en in vergelijking tot voorafgaande perioden?**

Niet van toepassing, dit is de eerste rapportage periode

● **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?**

Niet van toepassing.

● **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

*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.*

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

Het product heeft niet belegd in ondernemingen in de tabaksindustrie, clustermunitie en in ondernemingen die de UN Global Compact principes schenden, door middel van een uitsluitingenlijst..



## Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

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

Grootste beleggingen	Sector	% Activa	Land
InDelta Bedrijfsobligatie Index Fonds	Bedrijfsobligaties	44.70%	NL
InDelta Staatsobligatie Index Fonds	Overheidsobligaties	19.90%	NL
InDelta Noord-Amerika Index Fonds	Aandelen (Noord-Amerika)	12.80%	NL
InDelta Europa Index Fonds	Aandelen (Europa)	6.90%	NL
InDelta Nederland Index Fonds	Aandelen (Nederland)	1.70%	NL
InDelta Azie-Pacific Index Fonds	Aandelen (Azie-Pacific)	5.20%	NL
InDelta Opkomende Landen Index Fonds	Aandelen (Opkomende)	4.30%	NL
InDelta Private Equity Index Fonds	Aandelen (Private Equity)	2.00%	NL
InDelta Vastgoed Index Fonds	Aandelen (Vastgoed)	2.00%	NL
Cash	Cash	0.5%	NL

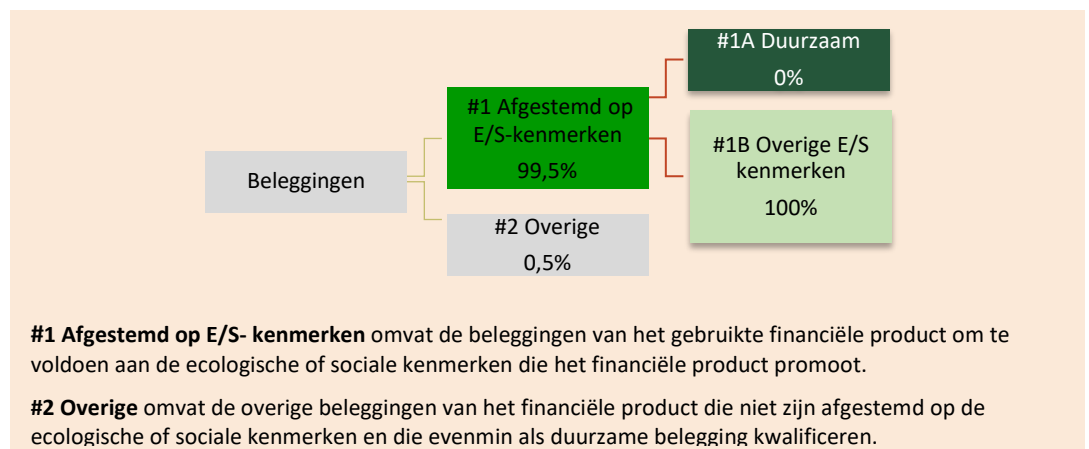


## Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Dit product bestaat uit InDelta Indexfondsen die wereldwijd in de grootste beursgenoteerde obligaties beleggen. De InDelta Indexfondsen voeren een passief beleggingsbeleid, met een jaarlijkse herweging. Elk Indexfonds is opgebouwd uit 50 obligaties, waarbij de obligaties gelijk gewogen zijn. Als de bedrijven een vergelijkbare omvang hebben, zal het fonds beleggen in het bedrijf met de hoogste ESG-score.

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

### Hoe zag de activa-allocatie erbij?



### In welke economische sectoren werd belegd?

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- **De omzet** die aangeeft hoe “groen” de ondernemingen waarin is belegd vandaag zijn;
- **De kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen zijn gedaan door de ondernemingen waarin is belegd die relevant zijn voor een transitie naar een groene economie;
- **De operationele uitgaven** (OpEx) die de 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 broeikasgasemissie niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



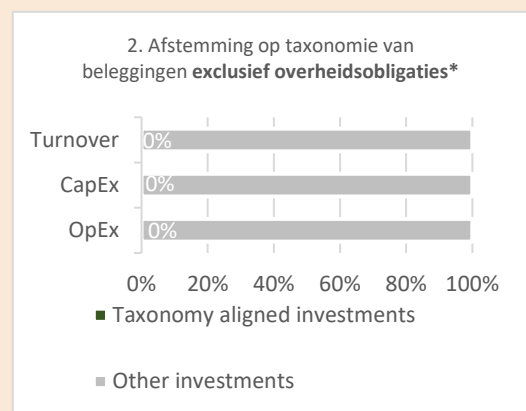
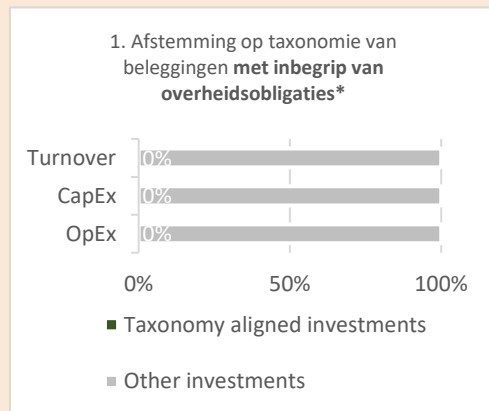
zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de verordening (EU) 2020/852

- Bedrijfsobligaties
- Overheidsobligaties
- Aandelen (Noord-Amerika, Europa, Nederland, Azie-Pacific, Opkomende Landen, Private Equity en Vastgoed)



## In welke mate waren de duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxononomie?

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxononomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product ander dan in overheidsobligaties.



\*Voor deze grafieken omvatten “overheidsobligaties” alle blootstellingen aan overheidsschulden.

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

Niet van toepassing.

### ● Hoe verhoudt het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxononomie zich tot het percentage tijdens eerdere referentieperiodes?

Niet van toepassing. Dit is de eerste rapportage periode.



### Wat was het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet waren afgestemd op de EU-taxononomie

Niet van toepassing.



### Wat was het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



## Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Cash. Hiervoor bestaan geen ecologische of sociale minimumwaarborgen.



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

### Monitoring

Dagelijkse monitoring: De Sub-Fondsen waarin wordt belegd worden dagelijks gecontroleerd of deze voldoen aan de beleggingsdoelstellingen, het beleggingsbeleid en het Prospectus (voor de individuele beleggingsfondsen).

Maandelijks ESG-rapport: InDelta rapporteert maandelijks de ESG-scores binnen de organisatie. Het rapport wordt behandeld in het Risk & Compliance Committee en het Beleggingscomité.

Jaarlijkse product-evaluatie: Minstens één keer per jaar wordt de Sub-Fondsen geëvalueerd via een product goedkeurings- en beoordelingsproces. De doelstelling is om vast te stellen of het product nog steeds aansluit bij de behoeften van klanten. In deze review worden ook de ESG-criteria beoordeeld.

### Engagement

In deze periode is er geen gebruik gemaakt van proxy voting, in verband met de hoge kosten, t.o.v. de lage opbrengsten en minimale invloed.



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

Niet van toepassing.

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

### ● *In welk opzicht verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?*

Niet van toepassing.

### ● *Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten aanzien van de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?*

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

### ● *Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?*

Niet van toepassing.