

SFDR Informatieverschaffingen

Bijlage VIII

8 december 2022

Inhoud

AEAM Core Eurozone Government Bond Fund	2
AEAM Core Eurozone Government Bond Index Fund	10
AEAM Global Sustainable Real Estate Fund	17
AeAM Government Related Investment Fund	28
AEAM US Corporate Credit Fund	35
AeAM World Equity Fund (EUR)	43
AeAM World Equity Index Fund (EUR)	50
AEGON Diversified Equity Fund	58
AEGON Equity Diversification Fund	66
AEGON Equity Emerging Markets Index Fund	74
AEGON Equity Return Fund	82
AEGON World Equity Fund (EUR)	90
AEGON World Equity Index Fund (EUR)	98

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEAM Core Eurozone Government Bond Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493000YE6Y2YCX1V551

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door overheden waartegen een wapenembargo loopt en/of die de mensenrechten systematisch schenden, door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door overheden uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze overheden worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen in door de overheid uitgegeven schuld van landen waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— *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:*

N.v.t.

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

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.

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.



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

Ja, dit financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's) op duurzaamheidsfactoren. Aegon AM beschouwt in aanmerking komen ook bekend zijn met de PAI-indicatoren, indien gegevens beschikbaar zijn. Voor bepaalde soorten effecten of activaklassen kunnen beperkte of geen PAI-gegevens beschikbaar zijn. Er wordt rekening gehouden met de PAI's in het kader van de beleggingsdoelstelling van het Fonds.

Aegon AM houdt rekening met PAI's voor zijn beleggingsbeslissingen, waar gegevens beschikbaar zijn, naast andere factoren. De PAI-factoren zullen in de toepasselijke verslagen worden opgenomen naast de beoordeling van het duurzaamheidsrisico (ESG-integratie) om in ons beleggingsproces in aanmerking te worden genomen. Het is echter mogelijk dat PAI's niet belangrijker zijn dan andere factoren in het beleggingsselectieproces, zodat PAI's niet doorslaggevend zijn bij de beslissing om een bepaalde belegging al dan niet in de portefeuille op te nemen.

Naast de PAI-indicatoren worden bepaalde emittenten uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.

Meer informatie over de wijze waarop in een specifieke verslagperiode rekening is gehouden met PAI's is te vinden in de periodieke informatieverschaffing van het SFDR.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds zal hoofdzakelijk beleggen in obligaties van kernstaten uit de eurozone zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het Fonds.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beleggingsbeheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

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

N.v.t.

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

Dit Fonds belegt niet in door bedrijven uitgegeven effecten. Daarom kunnen de beleggingen niet worden getoetst aan criteria van goed bestuur.



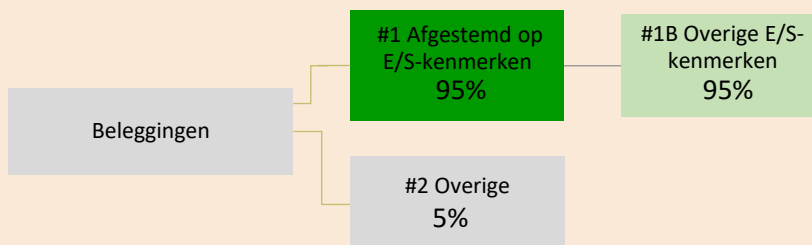
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in obligaties van kernstaten uit de eurozone die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

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

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

Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



#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 **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen zijn aangemerkt.

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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

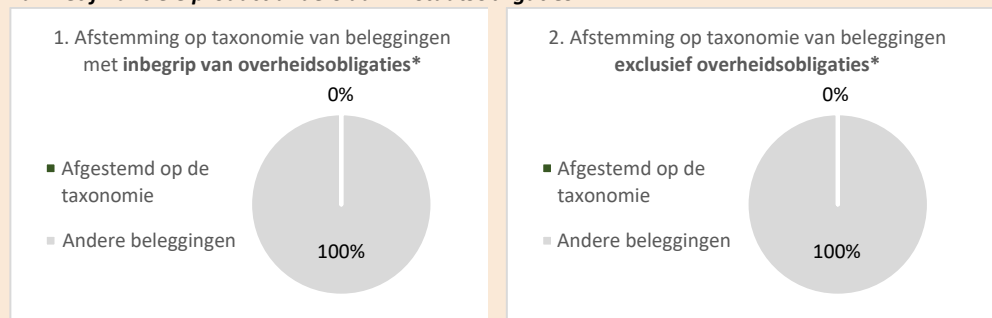
Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 staatsschulden.

● **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks

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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEAM Core Eurozone Government Bond Index Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300R0JNXFXHEXOV37

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door overheden waartegen een wapenembargo loopt en/of die de mensenrechten systematisch schenden, door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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?**

De strategie sluit een aantal door overheden uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze overheden worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen in door de overheid uitgegeven schuld van landen waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— *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:*

N.v.t.

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's), aangezien het fonds een passieve beleggingsstrategie hanteert om een index op de voet te volgen; er worden dus geen actieve beleggingsbeslissingen genomen. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds zal hoofdzakelijk beleggen in obligaties van kernstaten uit de eurozone. Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

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?

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beleggingsbeheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

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

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?**

N.v.t.

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

Dit Fonds belegt niet in door bedrijven uitgegeven effecten. Daarom kunnen de beleggingen niet worden getoetst aan criteria van goed bestuur.



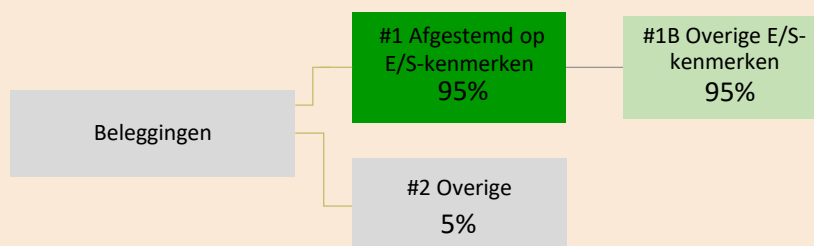
Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

De 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.

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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in obligaties van kernstaten uit de eurozone die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



#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 **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen zijn aangemerkt.

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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

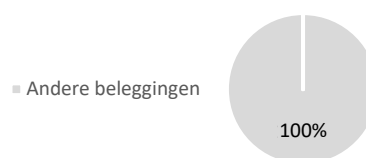
Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



* Voor deze grafieken omvatten “staatsobligaties” alle blootstellingen aan staatsschulden.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.

☐ **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Referentiebenchmarks

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

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEAM Global Sustainable Real Estate Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300NOYHUNKLIX9F85

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ 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 **90 %** 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?

Het Fonds streeft ernaar actief te beleggen in bedrijven die positieve kenmerken op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur bevorderen. Participaties worden ingedeeld in een van de zes 'duurzaamheidspijlers' (thema's) op basis van hun meest wezenlijke duurzaamheidsbijdrage. Van de zes pijlers zijn er drie gebaseerd op ecologische kenmerken (klimaatverandering, milieuvriendelijke oplossingen en efficiënt gebruik van hulpbronnen) en drie op sociale factoren (integratie, gezondheid en welzijn

en duurzame groei). Goed bestuur is eveneens een onderliggende pijler die voor alle participaties wordt overwogen. Daarnaast vermijdt het Fonds beleggingen in bedrijven waarvan de producten en diensten als niet-duurzaam worden beschouwd. Dit zijn: de porno-industrie, dierproeven voor cosmetische doeleinden, gokken, genetische modificatie voor landbouwdoeleinden, tabak, wapens, kernenergie, de winning van fossiele brandstoffen en bedrijven die zich niet houden aan internationale normen inzake mensenrechten. Het Fonds zal zich eveneens houden aan de uitsluitingscriteria zoals uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

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

Duurzaamheidsindicatoren

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

Er worden verschillende duurzaamheidsindicatoren gebruikt om de verwezenlijking van de ecologische en sociale kenmerken die het Fonds promoot te meten.

Ten eerste wordt door middel van zowel een interne screening als een screening door derden gecontroleerd of de uitsluitingen van het Fonds worden nagekomen. Dit wordt maandelijks gecontroleerd door Portfolio Risk Control om ervoor te zorgen dat de uitsluitingen worden nagekomen.

Ten tweede analyseert en beoordeelt het Responsible Investment-team elke participatie minimaal om de 12 maanden. Dit wordt ook gecontroleerd door Portfolio Risk Control, en we kunnen bevestigen dat deze analysecyclus wordt nagekomen.

Deze beoordeling omvat de indeling van emittenten op basis van hun ESG-prestaties in 'achterblijvers', 'verbeteraars' en 'leiders'. Het Fonds mag uitsluitend beleggen in ondernemingen die zijn gecategoriseerd als 'verbeteraars' en 'leiders' (de enige uitzonderingen daarop staan vermeld in de onderstaande paragraaf), omdat dit de ondernemingen zijn die volgens ons voldoen aan de definitie van duurzame beleggingen zoals geformuleerd in de volgende antwoorden.

Het Fonds kan alleen tijdelijk beleggen in een aandeel dat nog niet (of niet meer) is gecategoriseerd als 'verbeteraar' of 'leider' in geval van i) tijdgevoelige kansen in de markt (zoals een beursgang). In dit geval wordt de analyse na aankoop van een aandeel alsnog uitgevoerd om te bepalen of het een 'leider' of 'verbeteraar' betreft. Is dat niet het geval, dan volgt desinvestering, ii) wanneer een aandeel illiquide is om een ordelijke verkoop mogelijk te maken, iii) als er aanvankelijk geen duurzame 'leider' of 'verbeteraar' wordt gevonden in een regio waarin het Fonds moet hebben belegd in overeenstemming met de door het Fonds meegedeelde regionale diversificatiestrategie. Dit is alleen toegestaan totdat er een geschikte duurzame beleggingsoplossing is gevonden. Het totaal van nog niet gecategoriseerde participaties (en contanten) is in elk geval beperkt tot 10% van de NIW om te garanderen dat 90% altijd is belegd in 'leiders' en 'verbeteraars'.

Wij kunnen te allen tijde rapporteren over de verdeling tussen 'leiders' en 'verbeteraars' binnen de portefeuille.

● ***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?***

Het Fonds groepeerd zijn beleggingen in zes duurzame thema's (onze 'duurzaamheidspijlers').

Deze thema's zijn:

- Klimaatverandering - vermindering van vervuilende uitstoot door inzicht en innovatie
- Milieuvriendelijke oplossingen - producten en diensten die het ecosysteem van onze planeet helpen beschermen en verbeteren
- Efficiënt gebruik van hulpbronnen - minder gebruik van eindige hulpbronnen door automatisering en circulaire economieën
- Inclusie - ongelijkheid adresseren en demografische problemen helpen oplossen
- Gezondheid en welzijn - het menselijk welzijn verbeteren door betere gezondheidszorg, voeding en een betere conditie
- Duurzame groei - innovatie en verstorende groei met positieve impact van de eerste of tweede orde.

De onderliggende grondslag van deze pijlers is deugdelijk bestuur, omdat we van mening zijn dat een goede bestuurlijke basis betekent dat andere ESG-risico's en -kansen waarschijnlijk ook goed worden beheerd.

Het Fonds streeft naar een positieve impact door te beleggen in ondernemingen waarvan de producten en diensten bijdragen aan het adresseren van duurzame uitdagingen in elk van de thema's. In beursgenoteerd vastgoed zijn de meest voorkomende pijlers klimaatverandering, gezondheid en welzijn en inclusie. Vastgoedbedrijven die bijvoorbeeld groene bouwprincipes en doelstellingen voor broeikasgasreductie hanteren, worden gegroepeerd onder de pijler klimaatverandering en bedrijven die zich richten op het aanbieden van seniorenwoningen of medische voorzieningen worden gegroepeerd onder de pijler gezondheid en welzijn. Bedrijven die betaalbare woningen aanbieden, vallen onder de pijler inclusie.

Voor onze eigen analyse van bedrijven om te zorgen dat ze aan deze pijlers voldoen, gebruiken we zowel kwantitatieve als kwalitatieve analyses:

- Het gebruik van kwantitatieve maatstaven zoals het percentage gebouwen dat onder de principes van groen bouwen valt, gegevens over koolstofemissies, gegevens over diversiteit, scores van ratingbureaus (MSCI, ISS, Sustainalytics en GRESB) en de doelstellingen in verband met het op lange termijn stimuleren

van het uitvoerend management, spelen allemaal een rol in onze visie op de duurzaamheid van het bedrijf in kwestie.

- Kwalitatief beoordelen we hoe het bedrijf zich verhoudt tot zijn concurrenten en de markten waarop het bedrijf actief is. We controleren doorlopend de vooruitgang ten opzichte van de door ons vastgestelde KPI's en gaan met de bedrijven in gesprek over hun ambities en vooruitgang voordat we definitief beslissen over de duurzame rangschikking die we toekennen.

Mogelijke rangordes zijn:

- Leider: Aantoonbaar leiders in de subsector
- Verbeteraar: Enkele problemen vastgesteld, maar bewijs van verbetering of geloofwaardige plannen daartoe
- Achterblijver: Gebrekkige producten en/of praktijken die tekortschieten met weinig tekenen van verbetering

Alleen bedrijven die als leider of verbeteraar zijn geclassificeerd komen in aanmerking voor het duurzame beleggingsuniversum. De Fondsbeheerders beleggen alleen in bedrijven die in dat universum zijn opgenomen, waarbij slechts tijdelijke afwijkingen zijn toegestaan vanwege i) marktwerking ii) illiquiditeit en iii) regionale diversificatie zoals hierboven uitgelegd. De totale afwijking(en) inclusief contanten is/zijn beperkt tot maximaal 10% van de NIW.

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

Ten eerste gebruiken wij een mix van kwantitatieve en kwalitatieve benaderingen bij het analyseren van het bedrijf om na te gaan of het product of de praktijken als schadelijk voor de maatschappij of het milieu kunnen worden beschouwd. Dit wordt over het algemeen gedekt door de uitsluitingen, maar er kunnen andere redenen zijn waarom wij vinden dat een bedrijf niet sterk genoeg is om te worden opgenomen in een fonds dat belegt in bedrijven die problemen op lange termijn duurzaam oplossen. Ten tweede kijken wij bij onze diepgaande analyse naar de controverses waarbij het bedrijf is betrokken. Bedrijven met een Sustainabilityscore van 4 of 5 of met aanzienlijke problemen in de toeleveringsketen kunnen worden beschouwd als bedrijven die aanzienlijke schade berokkenen.

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?*

De PAI's worden overwogen in de grondige bottom-up duurzaamheidsanalyse van de producten en praktijken van bedrijven die wordt uitgevoerd door het Responsible Investment-team. Dit proces omvat een diepgaande analyse van de wezenlijke (enkelvoudige en dubbele) ESG-factoren voor bedrijven, en als onderdeel daarvan worden PAI's overwogen. Dit proces zorgt er tevens voor dat bedrijven geen aanzienlijke schade berokkenen.

AAM neemt zijn verantwoordelijkheden op het gebied van actief eigenaarschap serieus. Bedrijfsvergaderingen (AVA's, BAVA's, etc.) worden individueel geanalyseerd. AAM stemt in vergaderingen en houdt daarbij rekening met het individuele ondernemingsbestuur. AAM is van mening dat goed bestuur vaak de sleutel is tot een goed beheer van milieu- en sociale kwesties.

Naast de PAI-indicatoren worden bepaalde emittenten uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit Fonds van toepassing is evenals in het productprospectus.

— — — *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:*

De Beleggingsbeheerder zorgt ervoor dat de duurzame beleggingen zijn afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten door de participaties van de portefeuille periodiek te screenen aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

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.

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

Zie het vorige antwoord m.b.t. PAI's in de rubriek Duurzame beleggingen.

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het Fonds zal hoofdzakelijk beleggen in beursgenoteerde vastgoedaandelen zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het Fonds.

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

De strategie wordt in het beleggingsproces in twee fasen uitgevoerd: productgebonden uitsluitingen en bottom-up duurzaamheidsanalyse. Elk aandeel dat door het Fonds wordt overwogen, moet beide fasen succesvol doorlopen om als belegbaar te worden beschouwd.

Het doel is dat minstens 90% van de portefeuille bestaat uit beleggingen die zijn geclassificeerd als 'verbeteraars' en 'leiders'.

Deze regel wordt doorlopend gecontroleerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de duurzaamheidsvoorschriften houdt.

Bottom-up onderzoek en de toegekende classificatie worden doorlopend gecontroleerd door de analisten en portefeuillebeheerders tijdens interacties met bedrijven en onderzoek en worden regelmatig bijgewerkt. Dat kan jaarlijks zijn of vaker wanneer er zich een triggergebeurtenis voordoet dat een aanzienlijke wijziging van het oorspronkelijke scenario kan veroorzaken, of ten minste tweejaarlijks.

Het Responsible Investment-team heeft de exclusieve bevoegdheid de duurzaamheidsscore van een onderneming te wijzigen, inclusief een verlaging naar de categorie 'achterblijvers'.

● ***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?***

Het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een Uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. De Beleggingsbeheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de Uitsluitingslijst staan. Bovendien moet de Beleggingsbeheerder de productgebonden uitsluitingen en de gedetailleerde bottom-up duurzaamheidsanalyse volgen die op elk voor de strategie voorgesteld aandeel wordt uitgevoerd. De Beleggingsbeheerder mag alleen beleggen in effecten die zijn gecategoriseerd als 'leiders' en 'verbeteraars'. Dit betekent dat het beleggingsbeleid het bindende element is waarmee de milieu- en/of sociale kenmerken die het Fonds promoot worden bereikt.

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

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

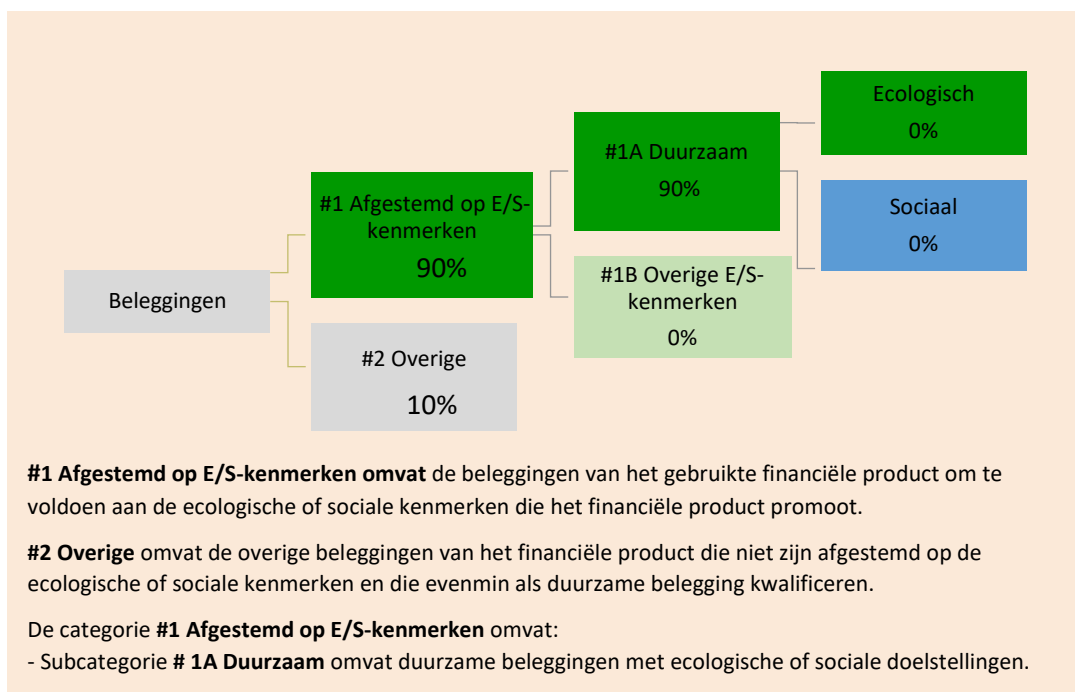
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

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

De Fondsbeheerder zal minimaal 90% van de portefeuille beleggen in beursgenoteerde vastgoedaandelen die de ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 10%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op ecologische en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



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

De duurzaamheidscriteria die dit Fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd. Het Fonds maakt geen gebruik van derivaten op indexen om de ESG-kenmerken te bereiken die het promoot.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

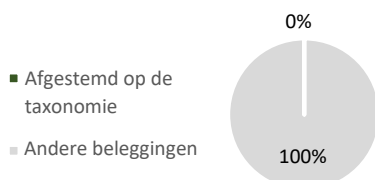
Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van

zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

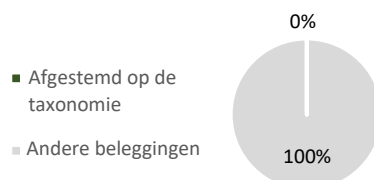
Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



* Voor deze grafieken omvatten “staatsobligaties” alle blootstellingen aan staatsschulden.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.

☐ **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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

Er is geen minimale toewijzing aan duurzame beleggingen gericht op milieudoelstellingen. Het Fonds streeft ernaar minimaal 90% te beleggen in duurzame beleggingen verdeeld over de 6 duurzaamheidspijlers die hierboven staan beschreven. Dit minimum kan worden bereikt door een mix van duurzame milieu- en/of sociale beleggingen, en er wordt geen voorrang gegeven aan de ene categorie boven de andere.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Er is geen minimale toewijzing aan duurzame beleggingen gericht op sociale doelstellingen. Zoals hierboven beschreven, kan het minimum van 90% duurzame beleggingen worden bereikt door een mix van duurzame milieu- en/of sociale beleggingen, en er wordt geen voorrang gegeven aan de ene categorie boven de andere.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AeAM Government Related Investment Fund

Legal entity identifier: 5493002OI9065T07FW15

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in effecten waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijke negatieve impact hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door de uitsluitingscriteria van het Aegon AM Sustainability Risks and Impact

Policy. Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor het bereiken van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden bevorderd.

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

De belangrijkste duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ESG-kenmerken van deze strategie te meten, is het aandeel van de beleggingen in leningen waarvan is vastgesteld dat ze betrokken zijn bij de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten is te vinden in het beleid van Aegon AM NL inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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.

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

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?

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met de ongunstige effecten (PIA's) op duurzaamheidsfactoren aangezien deze PIA indicatoren gegevens mogelijk niet beschikbaar zijn.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt, direct of indirect, in minder liquide leningen welke gegarandeerd worden door of gelieerd zijn aan nationale of lagere overheden uit EU en/of OECD landen, alsmede internationale instellingen zoals supranationale organisaties en agentschappen. Het Fonds heeft eveneens de mogelijkheid om te investeren in liquide overheidsgegarandeerde obligaties en (staats)gegarandeerde leningen aan Export Credit Agencies. Het beleid is gericht op waardetoevoeging door een actief selectiebeleid van individuele leningen en te beleggen in minder liquide instrumenten met een liquiditeitspremie en een laag kapitaalbeslag. Voor de leningen met een illiquide karakter volgt het Fonds een buy-and-hold strategie.

Het Fonds houdt zich aan het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy. Als onderdeel van dat beleid voert de Beheerder een screening uit om te bepalen welke uitgevende instellingen de uitsluitingscriteria van het beleid schenden. De uitsluiting van kredietnemers die de uitsluitingscriteria schenden, is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico.

● ***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?***

Het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beleggingsbeheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

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

N.v.t.

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

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

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

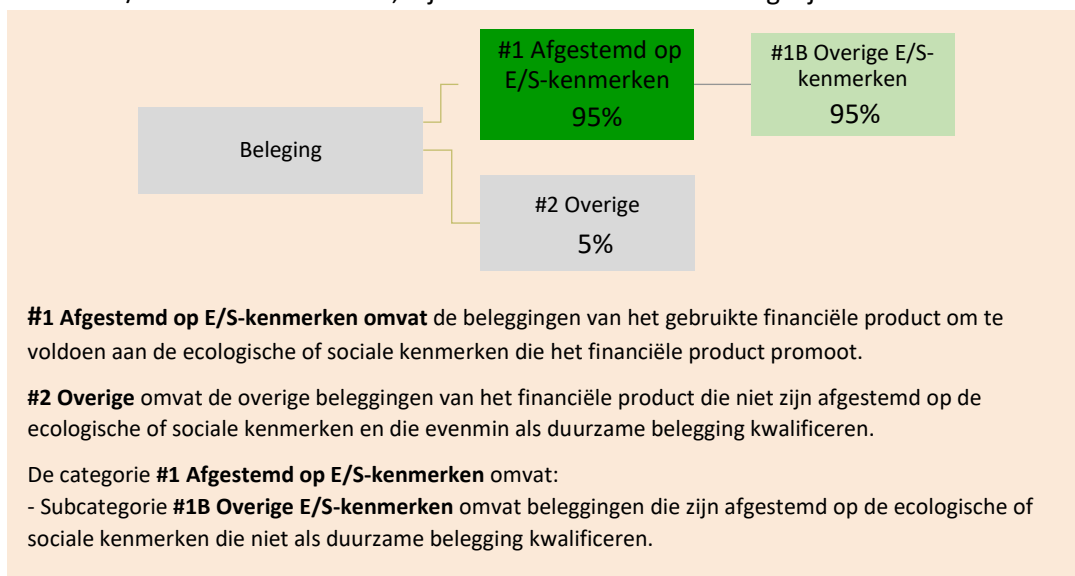
Bij de selectie van beleggingen houdt de Beheerder rekening met 'goed bestuur' door het hanteren van verschillende benaderingen voor het beoordelen hiervan, afhankelijk van de soort belegging. Er wordt bijvoorbeeld voor leningen van sociale woningcorporaties (WSW leningen) door de beheerder gebruikgemaakt van informatie verstrekt door toezichthoudende instanties, zoals de Nederlandse autoriteit woningcorporaties. Deze informatie is gegenereerd op basis van de bestuursstructuur van de ondernemingen waarin wordt belegd, waaronder de kwaliteit van het management, intern toezicht, gedrag van bestuurders, interne controle, integriteit, etc. Wanneer informatie van derden niet beschikbaar is, voert de beheerder zelf een kwalitatieve analyse uit van de ondernemingen waarin wordt belegd (d.w.z. projectondernemingen) door hun bestuursstructuur en -processen te beoordelen.



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

Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in Achtergestelde Leningen aan Nederlandse MKB-bedrijven, Small Mid-Cap Companies en Mid-Cap Companies die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



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

Dit fonds gebruikt geen derivaten om de gepromote ESG-kenmerken te bereiken..



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

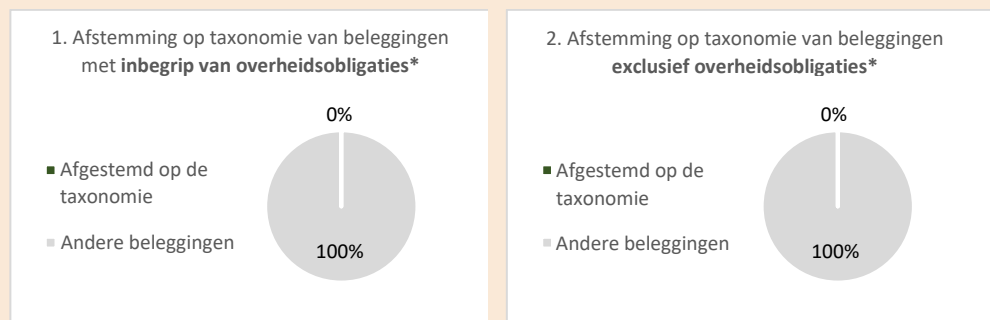
Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukennmerken te bevorderen, maar beoordelen niet of hun beleggingen in overeenstemming zijn met de Taxonomie; als zodanig zullen de

betrokken Fondsen 0% van hun respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de Taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 staatsschulden.

● **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEAM US Corporate Credit Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: O4QK7KMMK83ITNTHUG69

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

Duurzaamheidsindicatoren

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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.

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.



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

Ja, dit financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's) op duurzaamheidsfactoren. Aegon AM beschouwt in aanmerking komen ook bekend zijn met de PAI-indicatoren, indien gegevens beschikbaar zijn. Voor bepaalde soorten effecten of activaklassen kunnen beperkte of geen PAI-gegevens beschikbaar zijn. Er wordt rekening gehouden met de PAI's in het kader van de beleggingsdoelstelling van het Fonds.

Aegon AM houdt rekening met PAI's voor zijn beleggingsbeslissingen, waar gegevens beschikbaar zijn, naast andere factoren. De PAI-factoren zullen in de toepasselijke verslagen worden opgenomen naast de beoordeling van het duurzaamheidsrisico (ESG-integratie) om in ons beleggingsproces in aanmerking te worden genomen. Het is echter mogelijk dat PAI's niet belangrijker zijn dan andere factoren in het beleggingsselectieproces, zodat PAI's niet doorslaggevend zijn bij de beslissing om een bepaalde belegging al dan niet in de portefeuille op te nemen.

Naast de PAI-indicatoren worden bepaalde emittenten uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.

Meer informatie over de wijze waarop in een specifieke verslagperiode rekening is gehouden met PAI's is te vinden in de periodieke informatieverschaffing van het SFDR.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds streeft naar kapitaalgroei door voornamelijk te beleggen in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit die luiden in USD. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

● **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?**

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

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

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

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

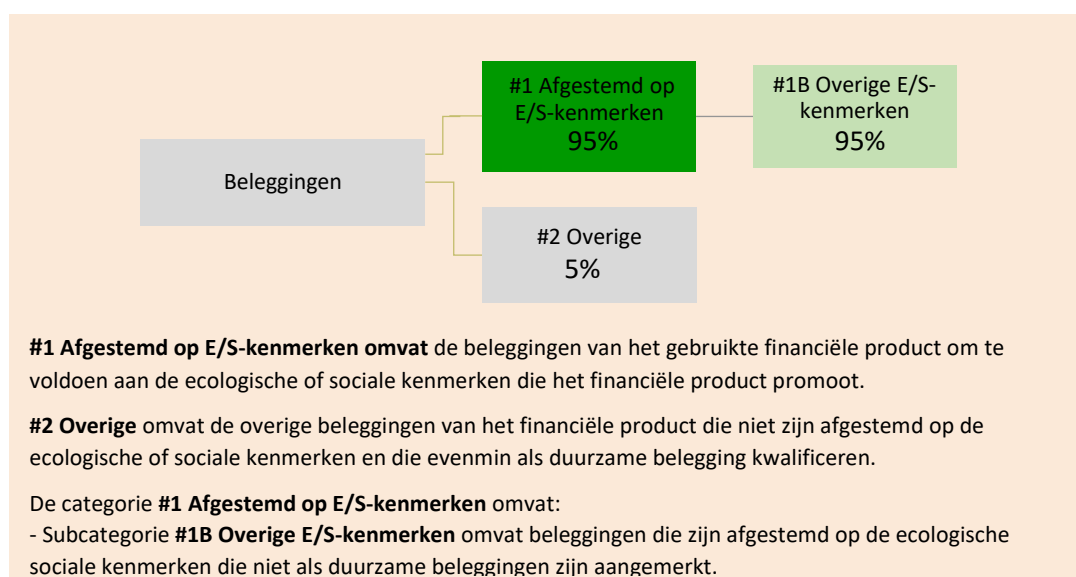
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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

De Fondsbeheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in Amerikaanse kredietzekerheden die de ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

Activa-allocatie beschrijft het aandeel van beleggingen in bepaalde activa.



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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

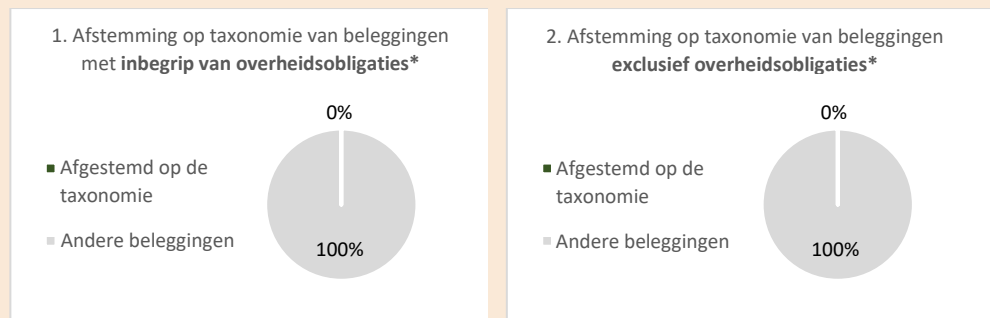
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen. Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de

Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 staatsschulden.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.

☐ **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Referentiebenchmarks

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

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AeAM World Equity Fund (EUR)

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300NKAJK97J78RP24

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— *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:*

N.v.t.

Duurzaamheidsindicatoren

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

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met belangrijke ongunstige effecten (PAI's). Dit Fonds volgt een actieve activa-allocatiestrategie tussen actieve en passieve strategieën. Meer dan de helft van het Fonds is echter toegewezen aan passieve strategieën die nauwgezet indexen volgen, zodat in het grootste deel van het Fonds niet actief kan worden belegd om rekening te houden met PAI's. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt direct of indirect in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld. Het beleggingsproces is gericht op kapitaalgroei door een actief beleid te voeren, waarbij wordt belegd in hedgefondsen die verschillende beleggingsstrategieën kunnen hanteren. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

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

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

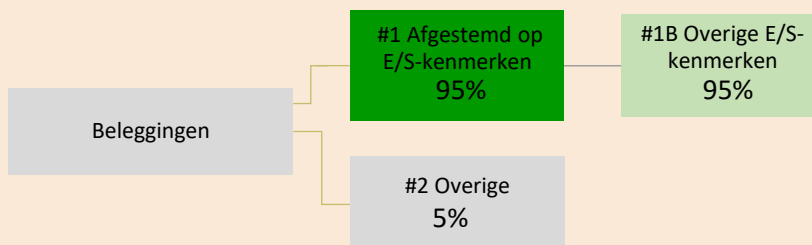
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



#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 **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen zijn aangemerkt.

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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

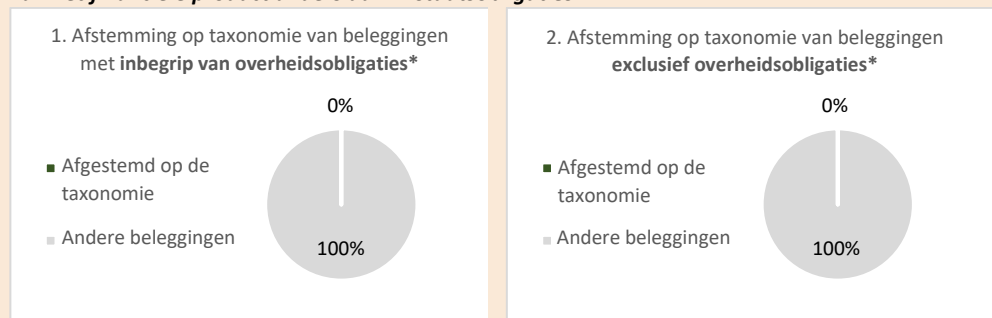
Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 staatsschulden.

Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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?

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AeAM World Equity Index Fund (EUR)

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493001SGH7Q9QQIU980

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is

aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkinguniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's), aangezien het fonds een passieve beleggingsstrategie hanteert om een index op de voet te volgen; er worden dus geen actieve beleggingsbeslissingen genomen. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt direct of indirect, volgens een passieve beleggingsstrategie, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld die deel uitmaken van de MSCI All Country World Net Index. Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

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

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

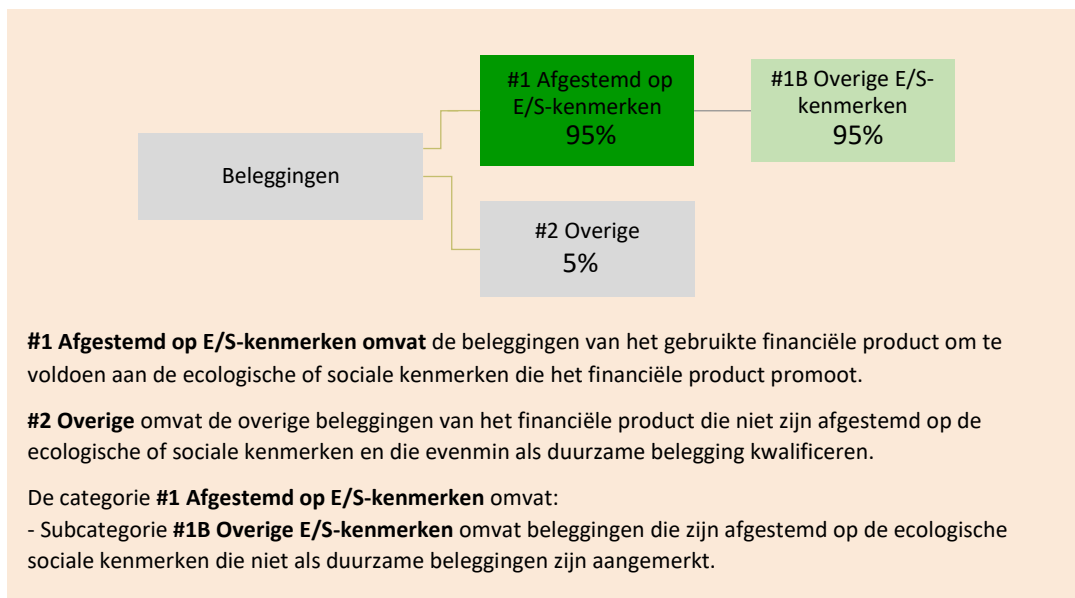
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

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



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

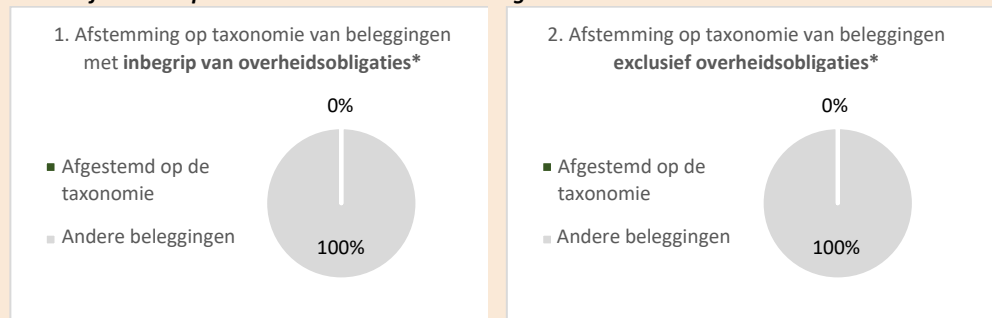
Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 staatsschulden.

● **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.



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.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEGON Diversified Equity Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300XQMQ7NNXSWWH92

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is

aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met belangrijke ongunstige effecten (PAI's). Dit Fonds volgt een actieve activa-allocatiestrategie tussen actieve en passieve strategieën. Meer dan de helft van het Fonds is echter toegewezen aan passieve strategieën die nauwgezet indexen volgen, zodat in het grootste deel van het Fonds niet actief kan worden belegd om rekening te houden met PAI's. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt direct of indirect in aandelen. Aandelen omvatten de volgende beleggingscategorieën: aandelen, (indirect) vastgoed en grondstoffen. Het Fonds hanteert een actief activa-allocatiebeleid. Dit betekent dat toewijzing aan beleggingscategorieën die onder verhandelbare effecten vallen niet vastligt. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

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

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

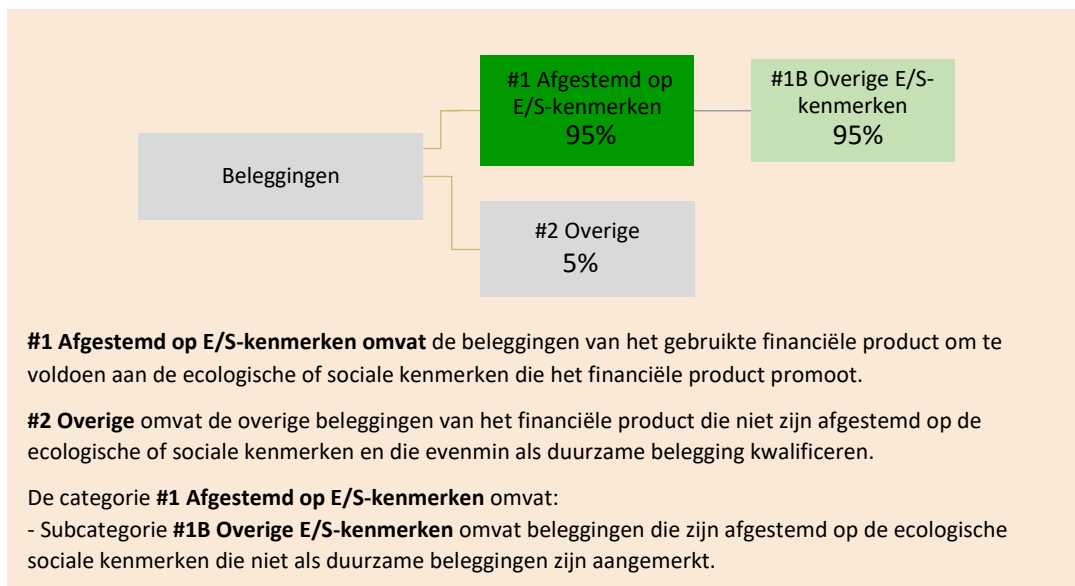
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Fondsbeheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in gediversifieerde aandelen die de ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

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



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

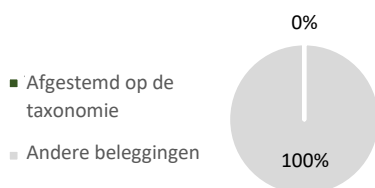
Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

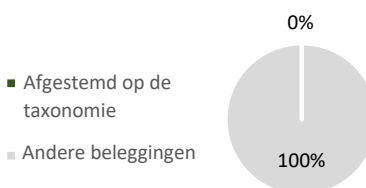
houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



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

● Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.

AEGON Equity Diversification Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493002Y3XL7XV93MB90

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ 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



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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkinguniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

Duurzaamheidsindicatoren

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

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.

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.



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

Ja, dit financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's) op duurzaamheidsfactoren. Dit Fonds maakt gebruik van een actieve activa-allocatie tussen strategieën die rekening kunnen houden met PAI's en strategieën die geen rekening kunnen houden met PAI's. Meer dan de helft van het Fonds is echter toegewezen aan strategieën die rekening kunnen houden met PAI's omdat voor de activaklassen PAI-gegevens beschikbaar zijn. Daarom kunnen PAI's voor het grootste deel van het Fonds in aanmerking worden genomen. Aegon AM beschouwt in aanmerking komen ook bekend zijn met de PAI-indicatoren, indien gegevens beschikbaar zijn. Voor bepaalde soorten effecten of activaklassen kunnen beperkte of geen PAI-gegevens beschikbaar zijn. Er wordt rekening gehouden met de PAI's in het kader van de beleggingsdoelstelling van het Fonds.

Aegon AM houdt rekening met PAI's voor zijn beleggingsbeslissingen, waar gegevens beschikbaar zijn, naast andere factoren. De PAI-factoren zullen in de toepasselijke verslagen worden opgenomen naast de beoordeling van het duurzaamheidsrisico (ESG-integratie) om in ons beleggingsproces in aanmerking te worden genomen. Het is echter mogelijk dat PAI's niet belangrijker zijn dan andere factoren in het beleggingsselectieproces, zodat PAI's niet doorslaggevend zijn bij de beslissing om een bepaalde belegging al dan niet in de portefeuille op te nemen.

Naast de PAI-indicatoren worden bepaalde emittenten uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.

Meer informatie over de wijze waarop in een specifieke verslagperiode rekening is gehouden met PAI's is te vinden in de periodieke informatieverschaffing van het SFDR.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds zal hoofdzakelijk beleggen in grondstoffen en beursgenoteerde vastgoedeffecten zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het Fonds.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

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

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

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

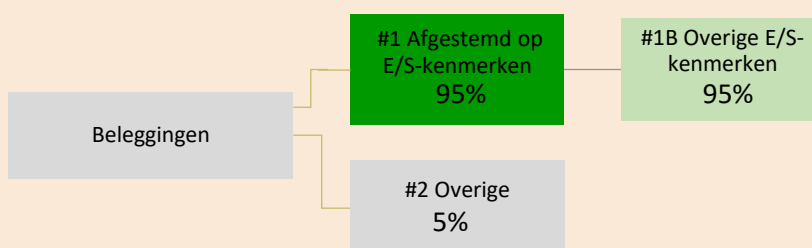
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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

Het Fonds zal 95% van de portefeuille beleggen in grondstoffen en beursgenoteerde vastgoedeffecten zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het Fonds. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



#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 **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen zijn aangemerkt.

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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

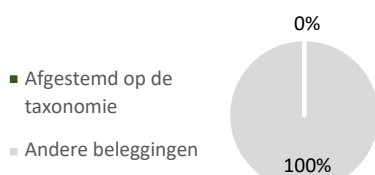
Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

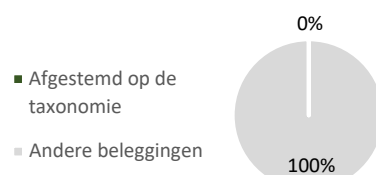
Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



* Voor deze grafieken omvatten “staatsobligaties” alle blootstellingen aan staatsschulden.

● **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEGON Equity Emerging Markets Index Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300ILOXJA364YC326

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is

aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkinguniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's), aangezien het fonds een passieve beleggingsstrategie hanteert om een index op de voet te volgen; er worden dus geen actieve beleggingsbeslissingen genomen. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt direct of indirect, volgens een passieve beleggingsstrategie, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in opkomende markten over de hele wereld die deel uitmaken van de MSCI Emerging Markets Net Index. Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

De beleggingsstrategie
stuurt beleggings-
beslissingen op basis van
factoren als
beleggingsdoelstellingen
en risicotolerantie.

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

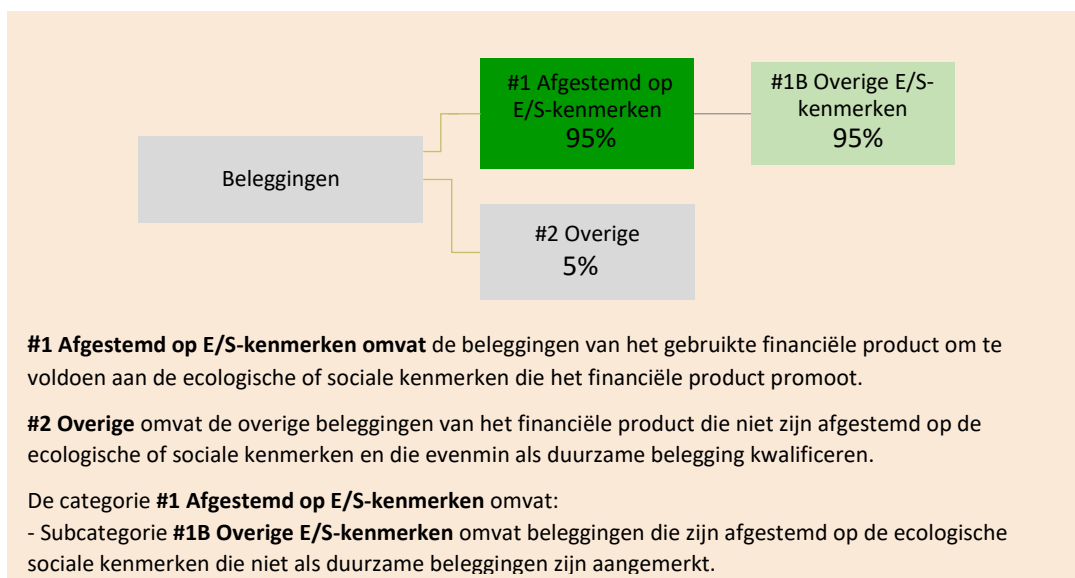
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belasting-wetgeving.



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

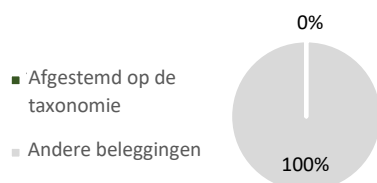
Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

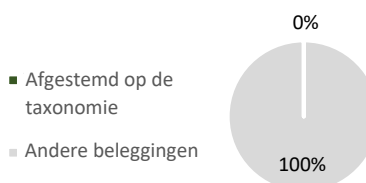
houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



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

☐ **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEGON Equity Return Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300UD6H0DSXXLEM68

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven en landen waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is

aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze emittenten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen in bedrijven en door de overheid uitgegeven schuld van landen waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met belangrijke ongunstige effecten (PAI's). Dit Fonds volgt een actieve activa-allocatiestrategie tussen actieve en passieve strategieën. Meer dan de helft van het Fonds is echter toegewezen aan passieve strategieën die nauwgezet indexen volgen, zodat in het grootste deel van het Fonds niet actief kan worden belegd om rekening te houden met PAI's. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds zal hoofdzakelijk beleggen in wereldwijde aandelen zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het Fonds.

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

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

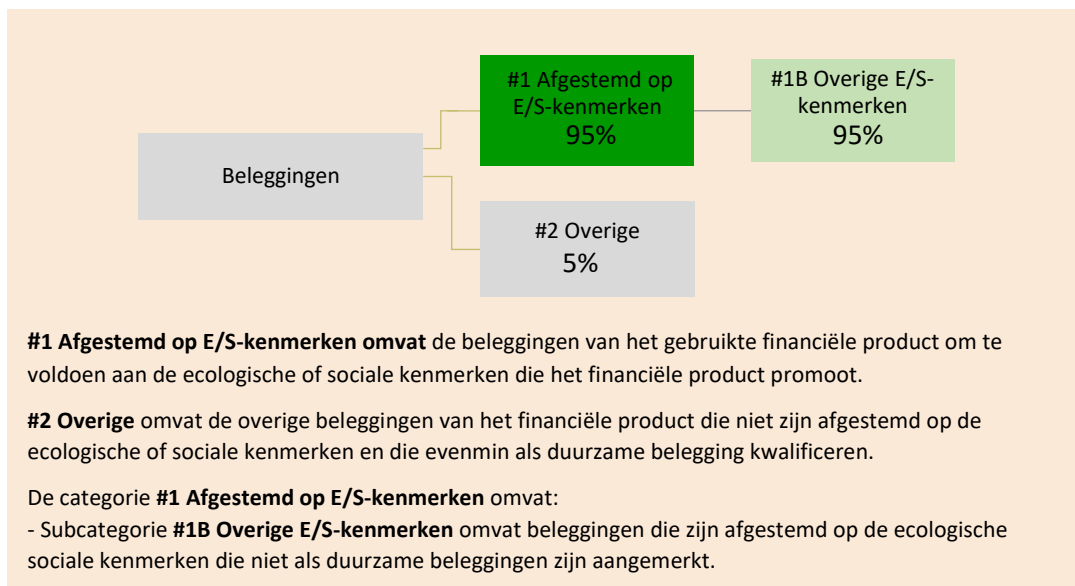
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Fondsbeheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in wereldwijde aandelen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

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



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

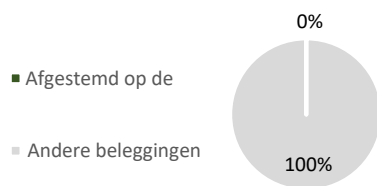
Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

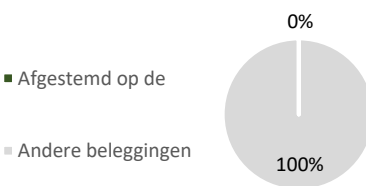
houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



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

● **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEGON World Equity Fund (EUR)

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300BTX8LKP764BT52

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is

aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkingsuniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met belangrijke ongunstige effecten (PAI's). Dit Fonds volgt een actieve activa-allocatiestrategie tussen actieve en passieve strategieën. De meeste activa in dit fonds zijn toegewezen aan passieve strategieën om de indexen op de voet te volgen, waardoor er voor het grootste deel van het Fonds geen actieve beleggingsbeslissingen worden genomen. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt direct of indirect in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld. Het beleggingsproces is gericht op kapitaalgroei door een actief beleid te voeren, waarbij wordt belegd in hedgefondsen die verschillende beleggingsstrategieën kunnen hanteren. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

De beleggingsstrategie
stuurt beleggings-
beslissingen op basis van
factoren als
beleggingsdoelstellingen
en risicotolerantie.

● ***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?***

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

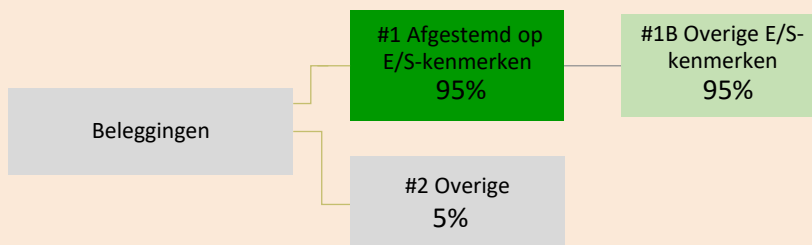
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



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

Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



#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 **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen zijn aangemerkt.

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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

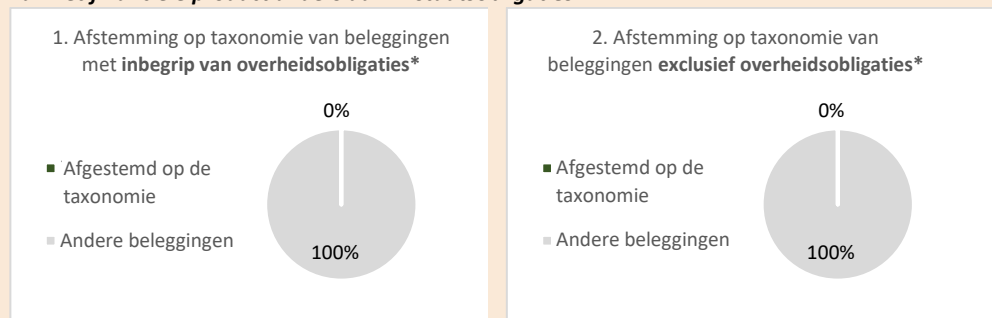
Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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 staatsschulden.

☐ **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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.



AEGON World Equity Index Fund (EUR)

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493006RQ63WIUB1FD45

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ 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

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

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. Geen referentiebenchmark is

aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria die zijn opgenomen in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL, waarbij gebruik wordt gemaakt van het breedst beschikbare dekkinguniversum van onze gespecialiseerde ESG-gegevensleveranciers. Deze entiteiten worden vermeld in de uitsluitingenlijst die bij hetzelfde beleid is bijgevoerd en die jaarlijks wordt bijgewerkt. Daarom is de belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, het aandeel van beleggingen bedrijven waarvan is vastgesteld dat zij zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten en duurzaamheidsindicatoren is beschikbaar in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— 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:

N.v.t.

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

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.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening de belangrijkste ongunstige effecten (PIA's), aangezien het fonds een passieve beleggingsstrategie hanteert om een index op de voet te volgen; er worden dus geen actieve beleggingsbeslissingen genomen. Bepaalde emittenten kunnen echter worden uitgesloten op basis van hun activiteiten en de daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria zijn uiteengezet in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt direct of indirect, volgens een passieve beleggingsstrategie, in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten over de hele wereld die deel uitmaken van de MSCI All Country World Net Index. Het beleggingsbeleid is gericht op het zo nauwgezet mogelijk volgen van de benchmark. Meer informatie over de beleggingsstrategie van het Fonds is te vinden in de Fondsspecificaties.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de Fondsspecificatie.

Bovendien hanteert het Fonds het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL. In het kader van dat beleid voert de Beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico, waarbij vooraf en dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het Fonds zich aan de lijst houdt.

De beleggingsstrategie
stuurt beleggings-
beslissingen op basis
van factoren als
beleggingsdoelstellingen
en risicotolerantie.

● **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?**

het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

● **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?**

N.v.t.

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

De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

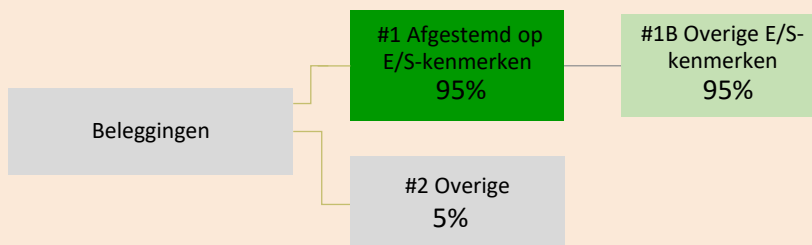
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.

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



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



#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 **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen zijn aangemerkt.

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

De uitsluitingscriteria die dit fonds hanteert, gelden ook voor single name-derivaten die bij het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single name-derivaten moeten daarom worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

Het Fonds streeft ernaar ecologische kenmerken te bevorderen, maar beoordeelt niet of zijn beleggingen in overeenstemming zijn met de taxonomie; als zodanig zal het Fonds 0% van zijn respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening

houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De twee onderstaande grafieken tonen 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.*

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



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

☐ **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

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

N.v.t.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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 EU-taxonomie.



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

N.v.t.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.



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

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.



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?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

Referentiebenchmarks 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.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com