

SFDR Informatieverschaffingen

Bijlage VII

8 december 2022

Inhoud

AEGON ABS Fund	2
AEGON Core Eurozone Government Bond Fund	9
AEGON Core Eurozone Government Bond Index Fund	16
AEGON Dutch Equity Index Fund	23
AEGON Dynamic Fund 4	30
AEGON Dynamic Fund 6	37
AEGON Emerging Market Debt Fund (EUR)	44
AEGON Equity Europe Fund	51
AEGON Equity Fund Pensionen	58
AEGON Equity Fund	65
AEGON European Bond Fund	71
AEGON European Credit Fund	78
AEGON Global High Yield Fund (EUR)	85
AEGON Hypotheken Fonds	92
AEGON Mix Fund	98
AEGON Mix Fund Pensionen	105
AEGON Rente Fund Pensionen	112
AEGON Rente Fund	119
AEGON Strategic Allocation Fund Equity	126
AEGON Strategic Allocation Fund Fixed Income	133
AEGON World Equity Fund	140
Maatschappijbelegging	147
OPTAS Combi Mix Fund 1	154
OPTAS Combi Mix Fund 2	161
OPTAS Combi Mix Fund 3	168
OPTAS Combi Mix Fund 4	175
OPTAS Combi Mix Fund 5	182

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 ABS Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300WAWU0IK13C66D24

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 streeft ernaar te beleggen in effecten waarvan de onderpanden, de initiators of de landen van onderpand een positieve invloed ondervinden van effectieve ESG-praktijken. 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 Beleggingsbeheerder gebruikt een eigen methodologie om aan elk effect een ESG-categorie toe te kennen, die als duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt. Via een eigen methodologie kent het beleggingsteam een ESG-categorie toe aan het ABS-onderpand, de ABS-initiator en het land van het onderpand. De voor de analyse gebruikte ESG-categorieën zijn gekozen op basis van de relevantie van elke ESG-categorie voor een bepaalde sector. Auto ABS-milieuscores kunnen bijvoorbeeld het percentage elektrische auto's in de onderpandpool omvatten. Deze categorieën worden vervolgens gewogen om elk onderwerp in te delen in een van de vijf ESG-risicocategorieën, waarbij 1 staat voor het laagste ESG-risico en 5 voor het hoogste. Meer details over de gebruikte scores en drempels voor categorieën zijn op verzoek verkrijgbaar.

● **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-taxononomie 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-taxononomie 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.

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 Fonds houdt geen rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's), aangezien gegevens over PAI-indicatoren mogelijk niet beschikbaar zijn voor deze activaklasse. De Fondsbeheerder zal echter trachten naar beste vermogen rekening te houden met PAI's door regelmatig contact op te nemen met emittenten om hen aan te moedigen passende gegevens over ongunstige effecten bekend te maken, zodat deze in het beleggingsproces in aanmerking kunnen worden genomen.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds zal voornamelijk beleggen in door vermogen gedekte effecten. Raadpleeg het Beleggingsbeleid van het Fonds voor meer informatie.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in het supplement van het fonds.

Daarnaast wordt de strategie in het beleggingsproces geïmplementeerd door de ESG-categorie van de belegging te beoordelen aan de hand van de beschreven methodologie en wordt aan de belegging een ESG-categorie toegekend. De Beleggingsbeheerder neemt actief contact op met ABS-emittenten en CLO-beheerders om de nodige informatie te verkrijgen voor de beoordeling van de ESG-categorie, en om te proberen hen te beïnvloeden om hun ESG-scores te verbeteren, bijvoorbeeld door hen aan te moedigen hun ESG-beleid te verfijnen. Indien de gecombineerde totaalscore van de belegging (onderpand, land en initiator) wordt verlaagd tot 4 of 5, wordt de belegging verkocht. De beoordeling van de ESG-categorie wordt elk kwartaal geëvalueerd.

● *Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*

De Beleggingsbeheerder maakt in het beleggingsproces gebruik van de eigen ESG-categoriemethode, zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het fondscomplement. De Beleggingsbeheerder mag alleen beleggen in effecten die in de lagere ESG-risicocategorieën 1, 2 en 3 zijn ingedeeld. De beleggingsbeheerder mag niet beleggen in ABS-effecten met een hoog ESG-risico die de ABS-fundamentals en de kredietkwaliteit kunnen aantasten. Daarom is deze "best in class"-benadering het bindende element waarmee de bevorderde ESG-kenmerken 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 eigen methodologie die wordt gebruikt om de ESG-categorieën van initiators en landen van verstrekkers te beoordelen, omvat een evaluatie van bestuurspraktijken. De beoordeling richt zich op het bestuur van processen en transacties en stelt vast in hoeverre de initiators in staat zijn een hoge kwaliteit, controle en transparantie van de effectisering en de transactie te waarborgen.

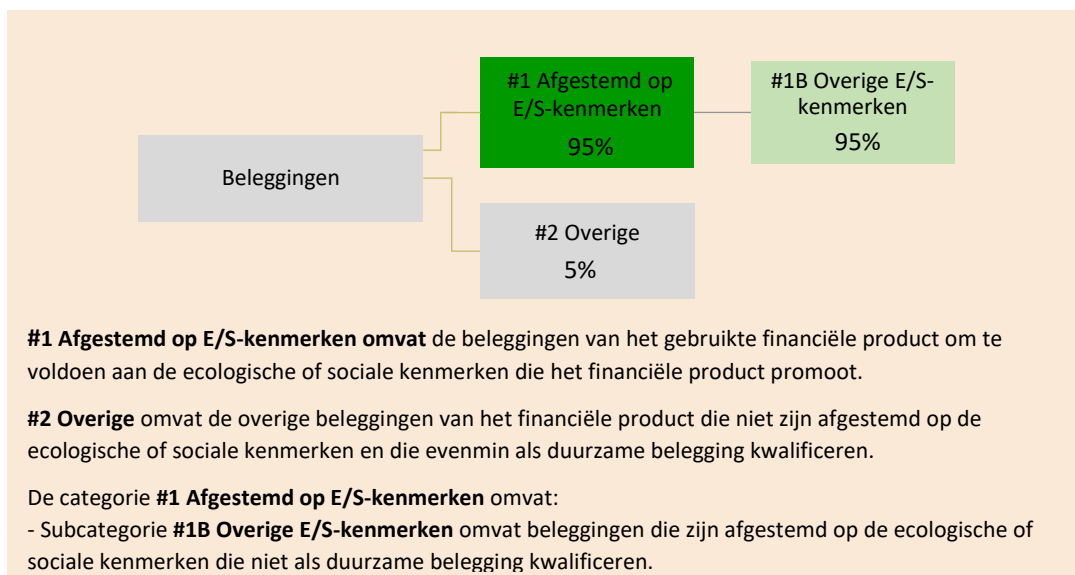
De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

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



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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in door vermogen gedekte effecten 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?

Het Fonds maakt geen gebruik van derivaten om zijn bevorderde 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 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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

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.

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.

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.

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?

Dit Fonds mag alleen beleggen in ABS-effecten waaraan een ESG-categorie is toegekend. Het Fonds kan derivaten en contanten aanhouden met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, overeenkomstig de informatie in het prospectus. 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?

Nee, er is geen ESG-index beschikbaar voor strategieën die beleggen in door vermogen gedekte effecten.

● **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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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

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 Core Eurozone Government Bond Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300K1NST46CZXO203

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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?



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.

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.

De op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

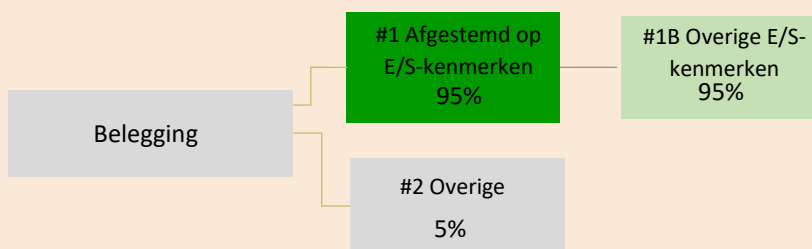
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

● **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.



#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?

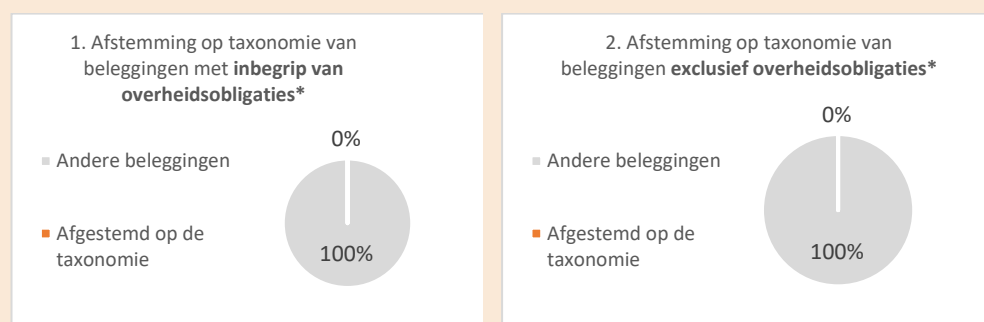
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.

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.

● *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.aegon.nl

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 Core Eurozone Government Bond Index Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300UDW02GZNHLVJ44

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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 dekkinguniversum 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.

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 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 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.

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.

De op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

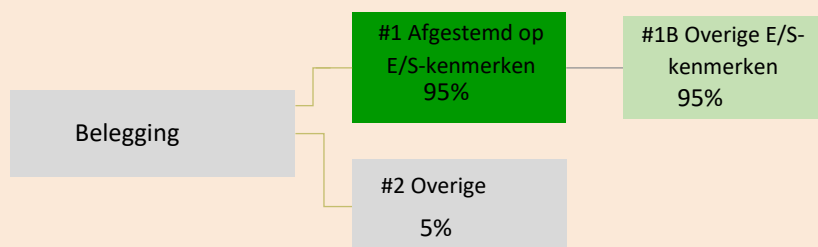
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

● *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.



#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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

● *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?

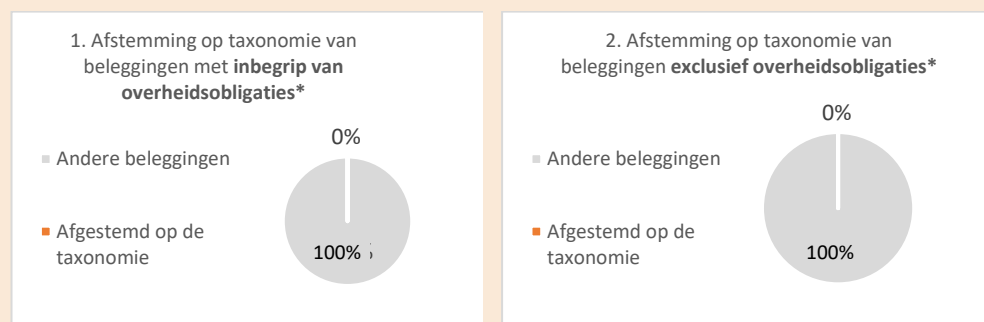
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.**

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.aegon.nl



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 Dutch Equity Index Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300W9PBFOCLOPYJ48

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.

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.

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 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 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 in Nederland genoteerde ondernemingen of Nederlandse ondernemingen met een buitenlandse notering die deel uitmaken van de benchmark. Het Fonds hanteert een passieve beleggingsstrategie. 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.

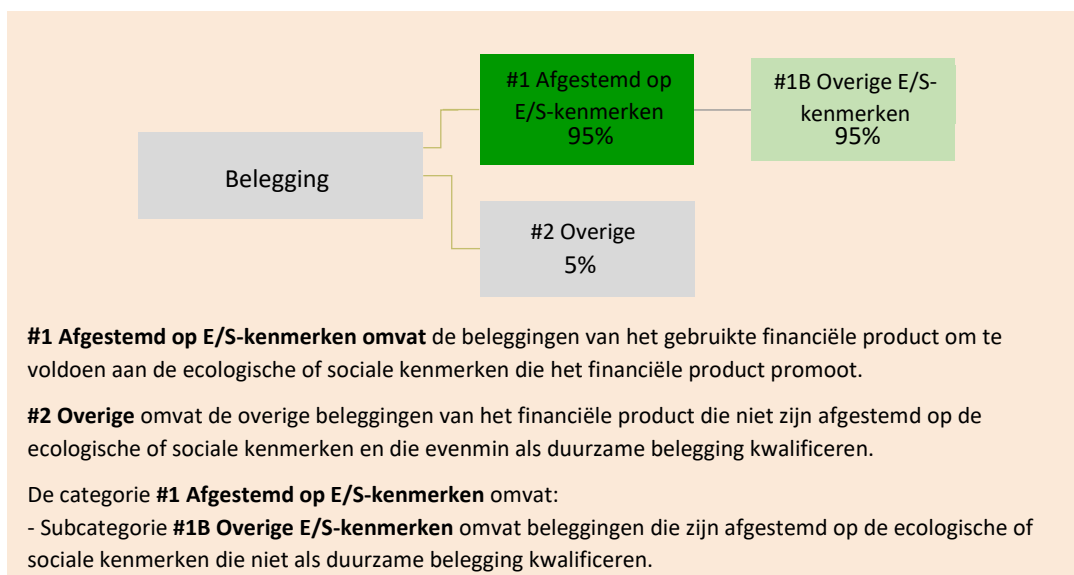
De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, 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.



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.

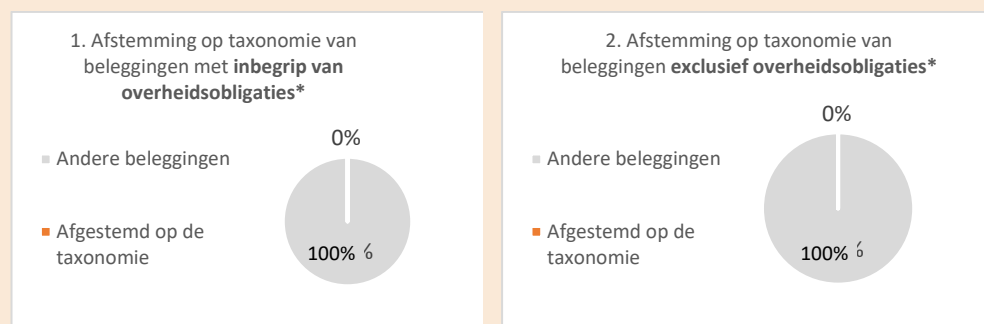
Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria,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

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.



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.

 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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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 Dynamic Fund 4

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300ABFN6C8LIQ0439

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.

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.

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?**

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 belegt, direct of indirect, in aandelen (27,5% - 47,5%) en vastrentende effecten (52,5% - 72,5%). De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie aandelen of vastrentende effecten, waarbij de belangen van de deelnemer (waaronder risico en rendement) gewaarborgd blijven. Dit Fonds maakt gebruik van dynamische strategische activa-allocatie (DSAA). 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 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.

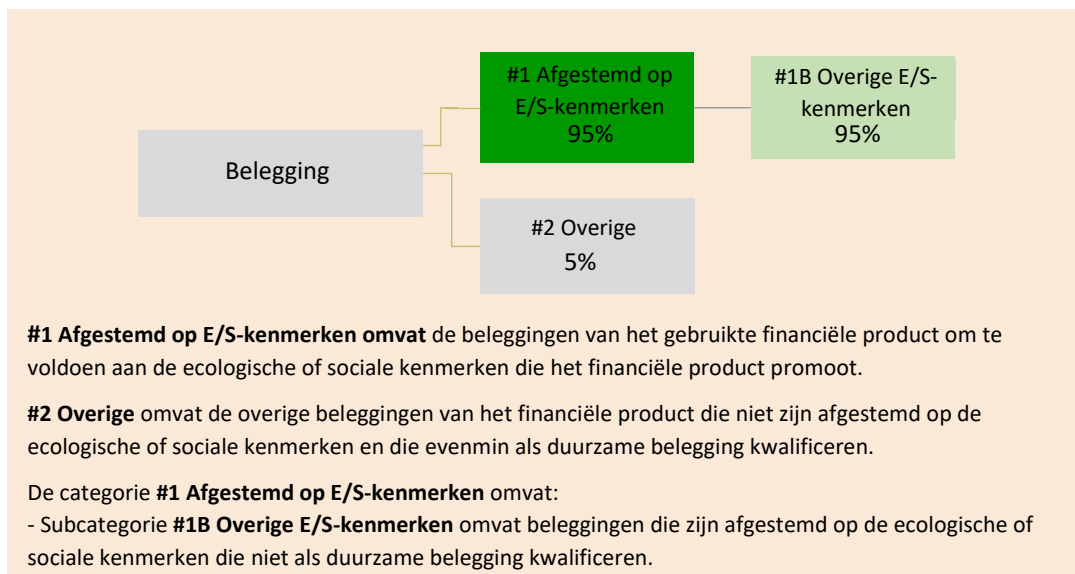
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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 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.



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 milieuo- 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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

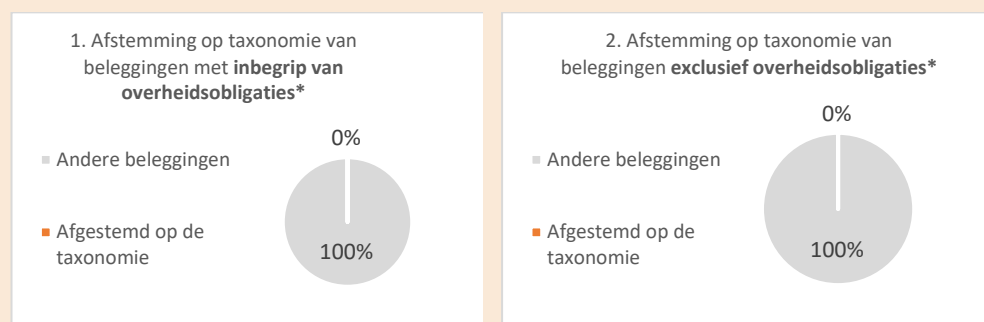
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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 broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

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.

- *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.aegon.nl

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 Dynamic Fund 6

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300CP2FQXKQCHL718

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.

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.

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.



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



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

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 Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen (27,5% - 47,5%) en vastrentende effecten (52,5% - 72,5%). De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie aandelen of vastrentende effecten, waarbij de belangen van de deelnemer (waaronder risico en rendement) gewaarborgd blijven. Dit Fonds maakt gebruik van dynamische strategische activa-allocatie (DSAA). 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.



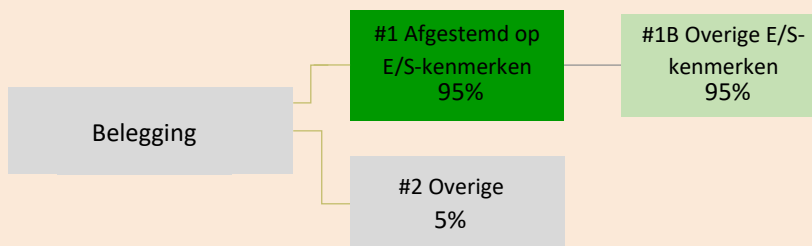
Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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 **kapitaal-uitgaven** (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 aandelen en vastrentende effecten 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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.

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.

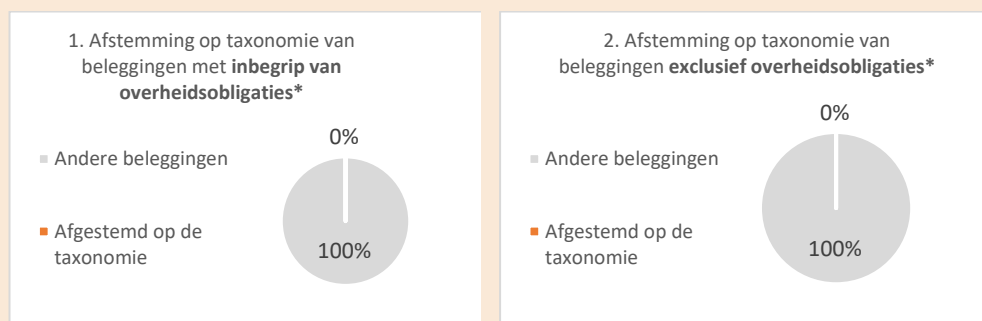
Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende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

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.

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.

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

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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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 Emerging Market Debt Fund (EUR)

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493009B07VWG6RV4N81

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?

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 belegt, direct of indirect, in vastrentende effecten die voornamelijk in Amerikaanse dollar luiden en die zijn uitgegeven door overheden, instellingen of bedrijven uit opkomende landen. Het beleggingsproces is gericht op het toevoegen van waarde door middel van het beleid dat de Beheerder moet volgen. Enkele voorbeelden van te hanteren beleid zijn: selectiebeleid van landen, sectoren en individuele obligaties. 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

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



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.

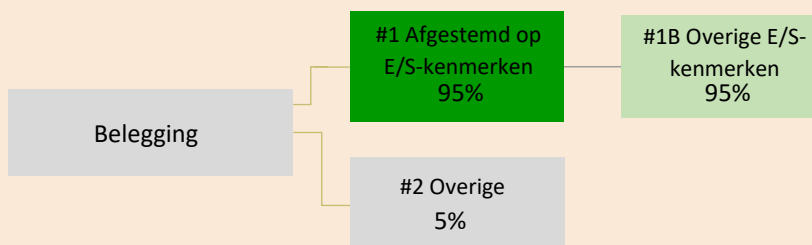
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in schuld uit opkomende markten die de milieu- en/of sociale kenmerken bevordert 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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 milieuo- of sociale kenmerken die door dit Fonds worden bevorderd.



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

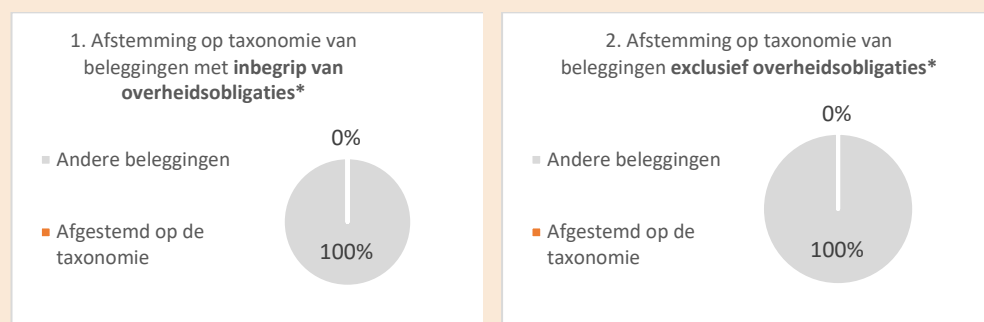
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.



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?

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 broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

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.aegon.nl

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 Europe Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 54930070BXQVHHQQ6Y47

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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.

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



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



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 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 in Europa genoteerde bedrijven. Het beleggingsproces is gericht op kapitaalgroei door middel van een actief beleid. Hiervoor kunnen hedgefondsstrategieën worden gebruikt en er kan ook worden belegd in hedgefondsen die verschillende beleggingsstrategieën kunnen toepassen. 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?*

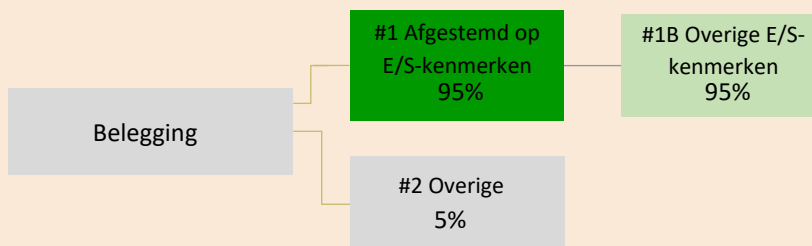
De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en 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.



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.



#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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

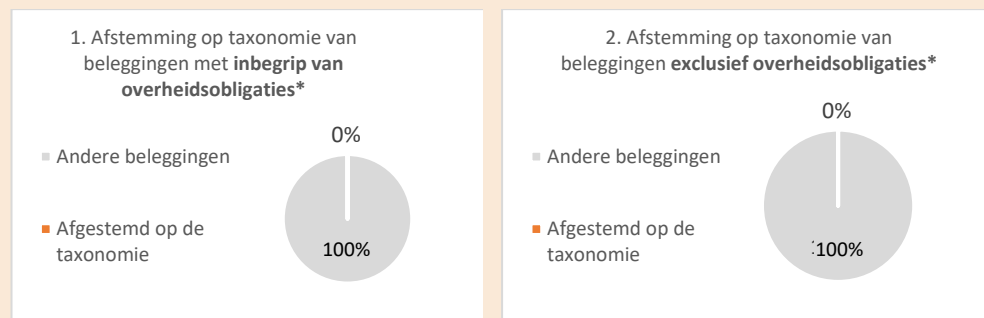
screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.

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.

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.

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

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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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 Fund Pensioen

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300I16CX5TLAPC344

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.

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.

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 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 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 wereldwijd, waarvan 50% in Europa en 50% in de rest van de wereld (Noord-Amerika, Japan, Azië en opkomende aandelenmarkten). Het beleggingsproces is gericht op kapitaalgroei door middel van een actief beleid. Hierbij 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.

● *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.

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?***

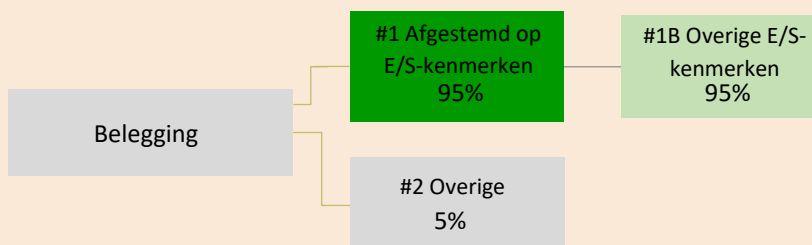
De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en 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.

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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

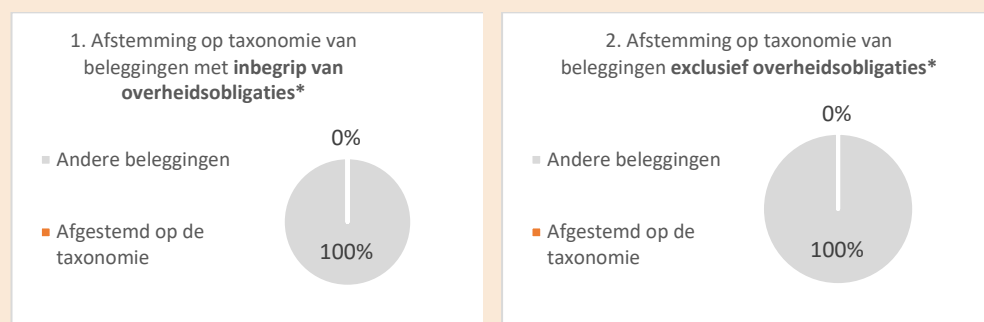
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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.

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.

- *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.aegon.nl

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 Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300EDUD3ROQUF9D69

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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 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 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 wereldwijd, waarvan 50% in Europa en 50% in de rest van de wereld (Noord-Amerika, Japan, Azië en opkomende aandelenmarkten). Het beleggingsproces is gericht op kapitaalgroei door middel van een actief beleid. Hierbij 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.

● ***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.

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?

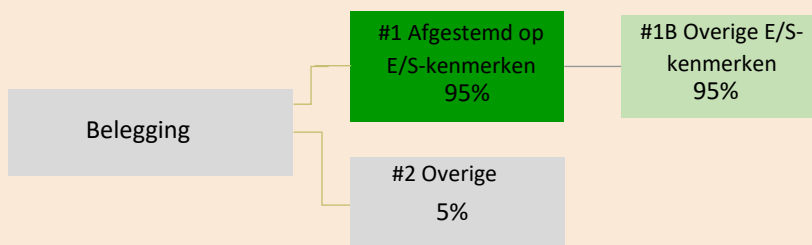
De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en 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.

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 **kapitaal-uitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.



#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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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?

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.

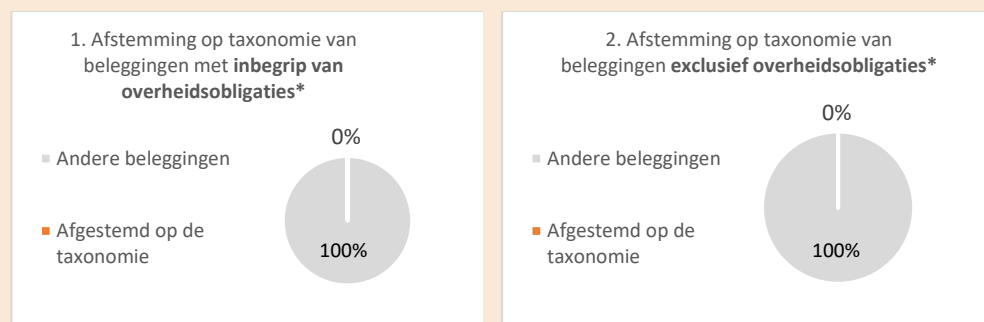
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

 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.

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.aegon.nl

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

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 European Bond Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300PFS24THTOBTV72

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.

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.

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?

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 Europese staatsobligaties 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.

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.

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 **kapitaal-uitgaven** (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.

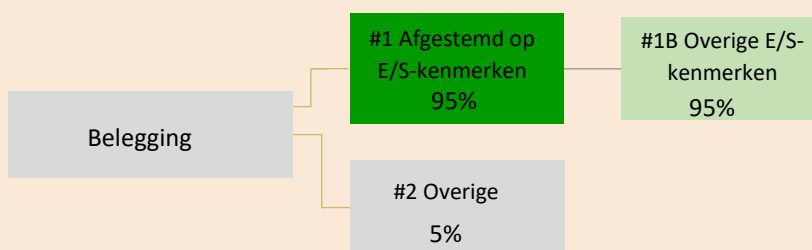


● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

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 Europese staatsobligaties 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

● **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?

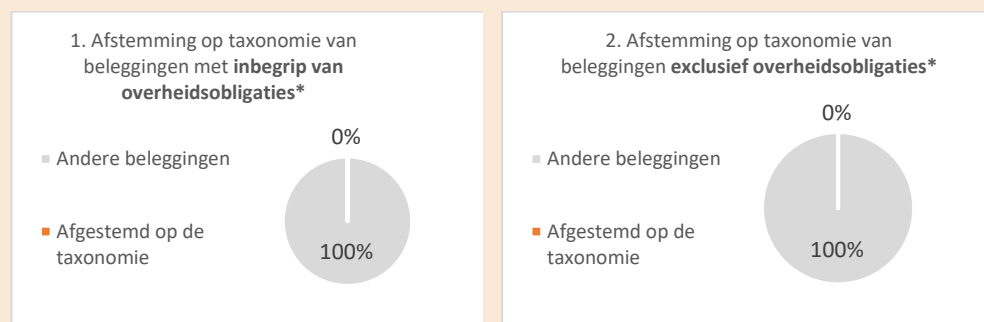
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.**

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?

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.aegon.nl

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 European Credit Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300VHTMWLHWGBYH20

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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?

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 belegt direct of indirect in euro luidende vastrentende effecten uitgegeven door bedrijven en financiële instellingen. Het beleggingsproces is gericht op het toevoegen van waarde door middel van het beleid dat de Beheerder moet volgen. Enkele voorbeelden van te hanteren beleid zijn: selectiebeleid van landen, sectoren en individuele obligaties. Het renterisico is gelijk aan dat 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.

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.

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

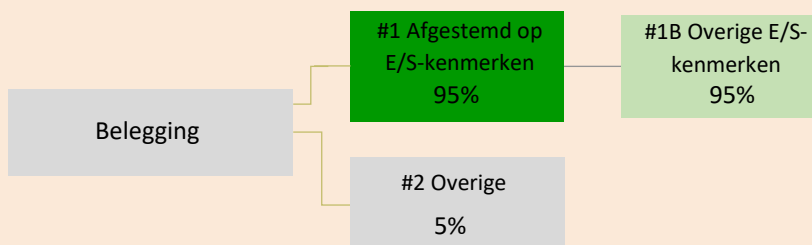
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

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

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 schuldeffecten 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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.

Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

De op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

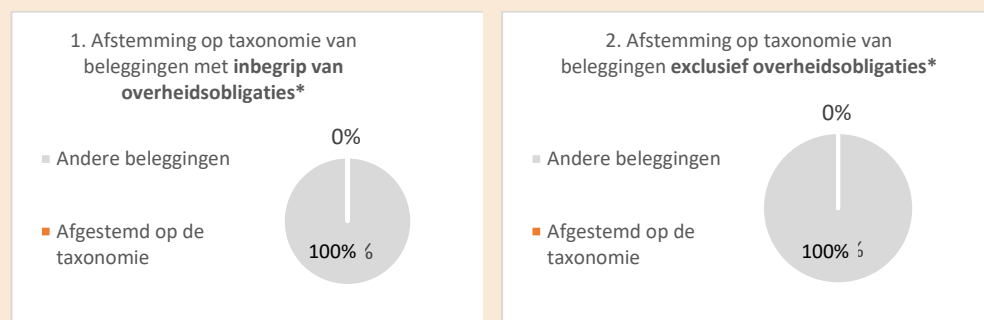
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen
- de **kapitaal-uitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.

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 milieukeurmerken 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.**

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?

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.aegon.nl

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 Global High Yield Fund (EUR)

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300Q2ZE8LOYD7UQ28

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.

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.

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?

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 wereldwijde hoogrentende effecten 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.

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?

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.

Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

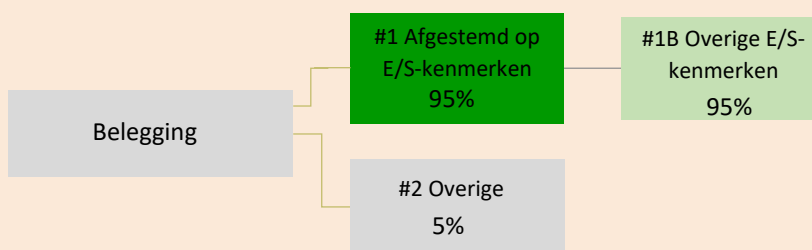


De op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- 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 wereldwijde hoogrentende effecten 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

● 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?

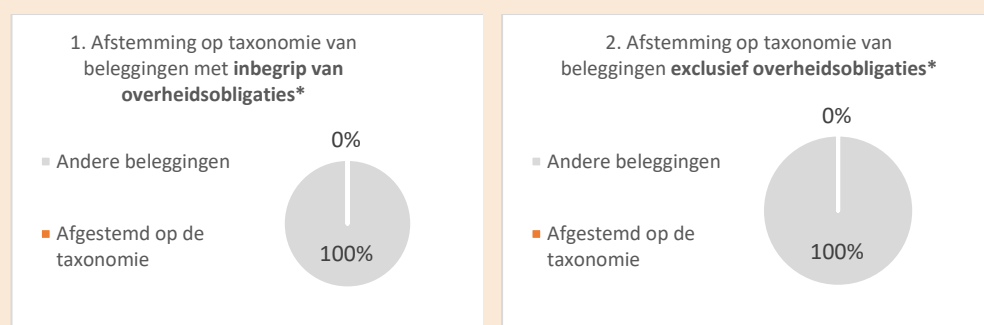
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.**

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.

☐ *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.

 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.



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.aegon.nl

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 Hypotheken Fonds

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300YEFZII73Z9JU97

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 belegt in hypothecaire vorderingen van initiators die milieuoverwegingen actief bevorderen als onderdeel van hun acceptatie- en kredietverleningsproces. 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 Beleggingsbeheerder gaat na of de initiator actief duurzaamheidsleningen aanbiedt voor elke kredietnemer en gunstige financieringsvoorwaarden voor woningen met superieure energieprestaties. Daarom zijn de duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert te meten het aantal duurzaamheidsleningen en het aantal leningen met gunstige financieringsvoorwaarden. De initiator moet ook kunnen rapporteren over de duurzaamheidsindicatoren.

● **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.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

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?



De Beleggingsbeheerder beschouwt één belangrijke indicator voor ongunstige effecten:

De mate van energie-inefficiëntie van de gefinancierde eigendommen

Door ervoor te zorgen dat de beleggingsbeheerder uitsluitend hypotheekinitiators selecteert die gunstige financieringsvoorwaarden bieden voor woningen met superieure energieprestaties, houdt dit financiële product effectief rekening met de energie-efficiëntie van de gefinancierde vastgoedactiva. 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 hypothecaire vorderingen. Raadpleeg het Beleggingsbeleid van het Fonds voor meer informatie.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in het supplement van het fonds.

Bovendien wordt de strategie in het beleggingsproces uitgevoerd gelegd door initiators ten minste halfjaarlijks te evalueren conform de overeenkomsten inzake het dienstverleningsniveau. De beleggingsbeheerder ontvangt ook halfjaarlijkse ESG-verslagen op basis van kwartaalgegevens van de initiator, waarin relevante milieukennmerken worden bekendgemaakt en opgevolgd.

● *Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*

De Beleggingsbeheerder selecteert hypotheekinitiators voor opname in het fonds op basis van een evaluatie van hun criteria voor het overnemen van leningen met betrekking tot de inachtneming van milieufactoren die de bevordering van milieukennmerken mogelijk maken. De Beleggingsbeheerder zou in ieder geval na moeten gaan of de initiator actief duurzaamheidsleningen aanbiedt voor elke kredietnemer en gunstige financieringsvoorwaarden voor woningen met superieure energieprestaties. De initiator moet ook kunnen rapporteren over de duurzaamheidsindicatoren.

● *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 onderliggende beleggingen in dit Fonds zijn geen ondernemingen. Daarom kunnen de beleggingen niet worden getoetst aan criteria van goed bestuur.

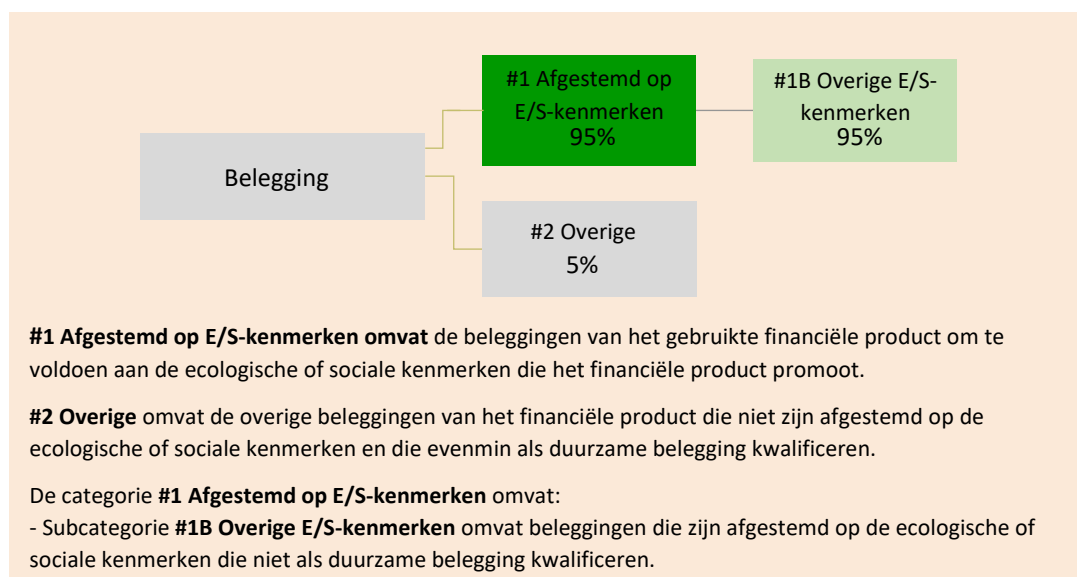
De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

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



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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in hypothecaire vorderingen 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?

Het Fonds maakt geen gebruik van derivaten om zijn bevorderde ESG-kenmerken te bereiken.



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

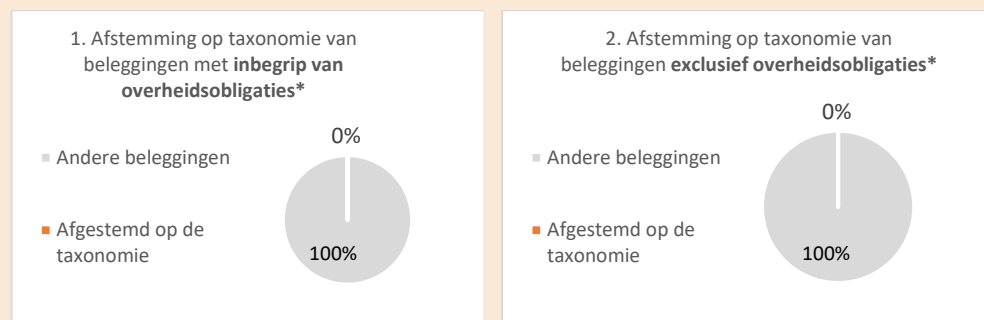
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

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 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?

Dit Fonds mag alleen beleggen in hypothecaire vorderingen. Het Fonds kan derivaten en contanten aanhouden met het oog op een efficiënt portfeuillebeheer, overeenkomstig de informatie in het prospectus. Voor deze andere beleggingen gelden geen milieu- of sociale waarborgen.



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?

Nee, er zijn geen ESG-indexen beschikbaar voor strategieën die beleggen in hypothecaire vorderingen.

● *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.aegon.nl

 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.

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

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 Mix Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300QHTJEZW69NDL52

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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 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 Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen (25% - 65%) en vastrentende effecten (35% - 75%). De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie aandelen of vastrentende effecten, waarbij de belangen van de deelnemer (waaronder risico en rendement) gewaarborgd blijven. Het Fonds kan daarom beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren die door de Beheerder geschikt worden geacht om de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds te verwezenlijken. 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.

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.

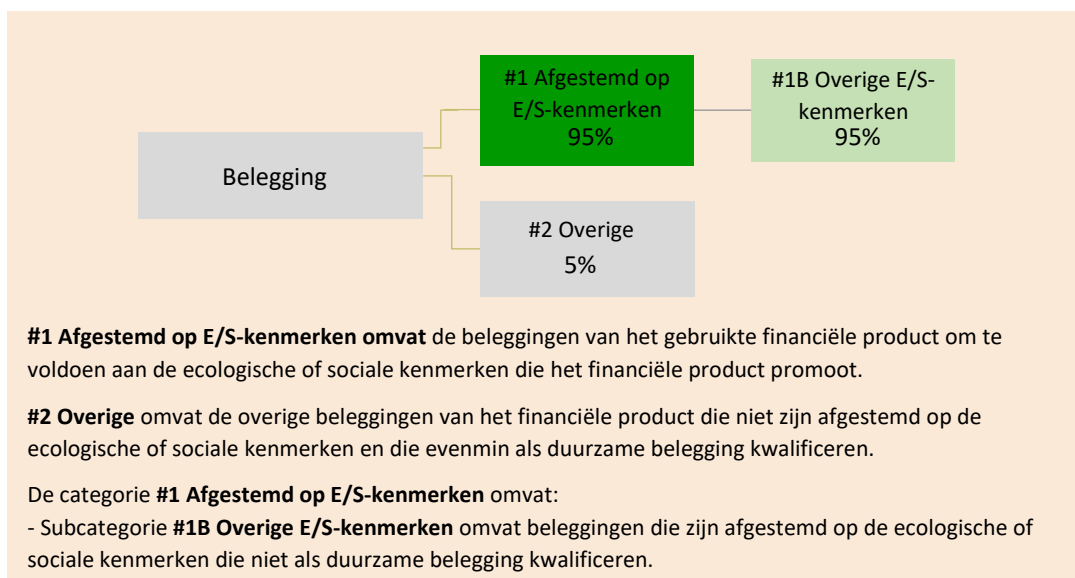
Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.

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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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.



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.

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.

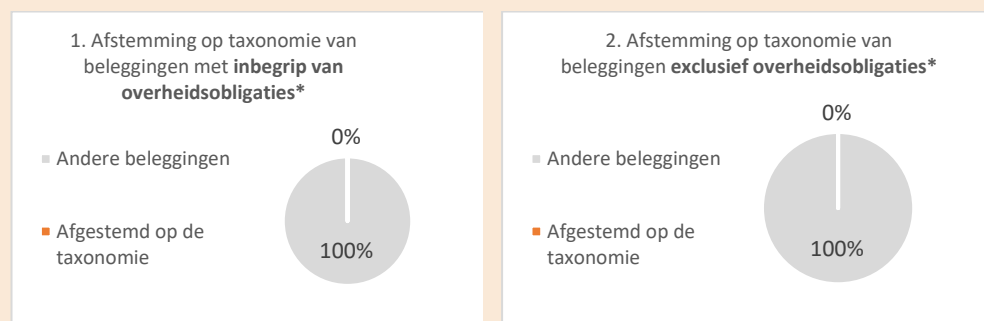
Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling.

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

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.

 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.

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

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 er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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 Mix Fund Pensioen

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300HOI86OQJ1IVD42

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.

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.

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 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 Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen (25% - 65%) en vastrentende effecten (35% - 75%). De Beheerder kan andere beleggingscategorieën toewijzen aan de categorie aandelen of vastrentende effecten, waarbij de belangen van de deelnemer (waaronder risico en rendement) gewaarborgd blijven. Het Fonds kan daarom beleggen in nieuwe beleggingscategorieën, instrumenten, technieken of structuren die door de Beheerder geschikt worden geacht om de doelstelling en/of het beleggingsbeleid van het Fonds te verwezenlijken. 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.

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

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

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?

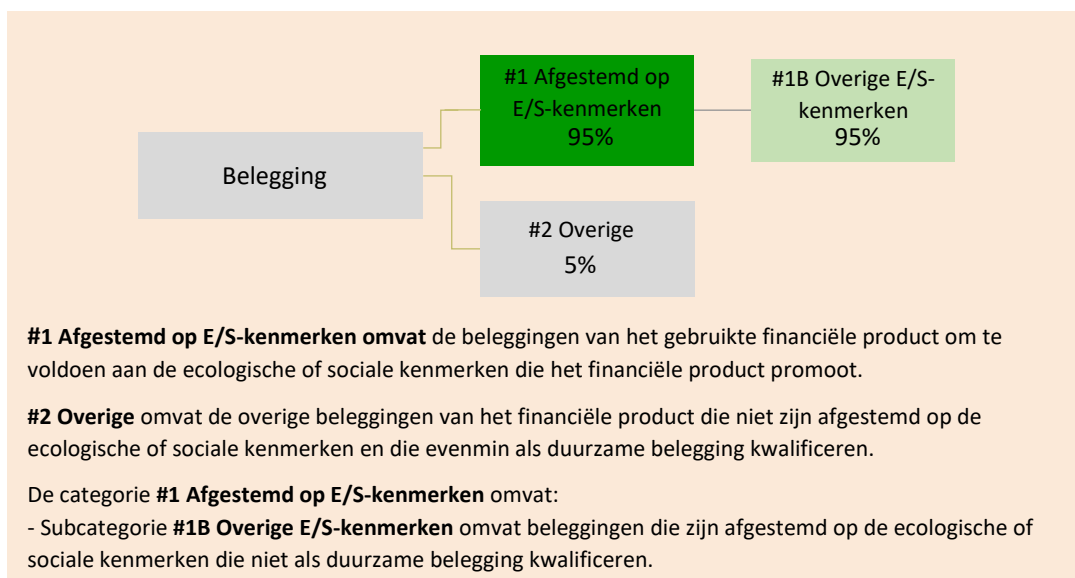
De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale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



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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 **kapitaal-uitgaven** (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.



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

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.

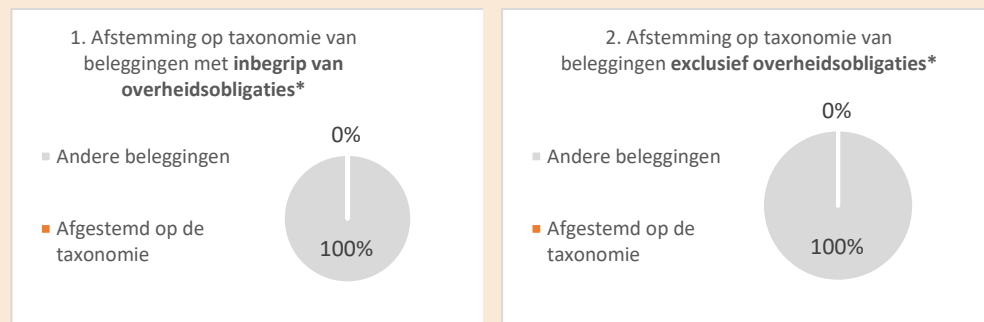
Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 milieukeurmerken 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.



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.

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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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 Rente Fund Pensioen

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300YGHPYHM88QJZ11

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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?

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 staatsobligaties 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.

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

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

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 **kapitaal-uitgaven** (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.

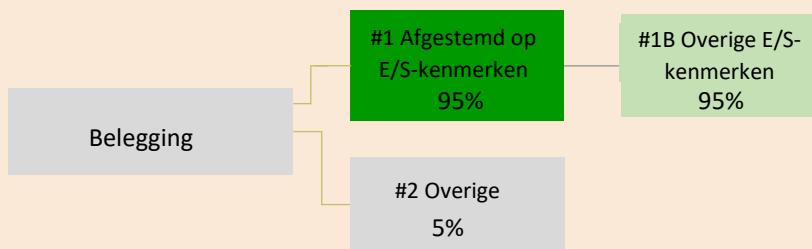


● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

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 staatsobligaties 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

● **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?

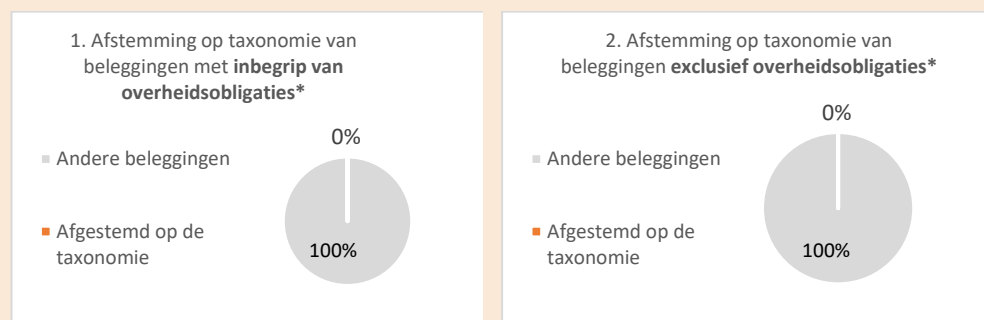
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukennmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.



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.

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.



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.aegon.nl

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 Rente Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300S7O77NPV45WC79

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.

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. 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 staatsobligaties 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.

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 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.

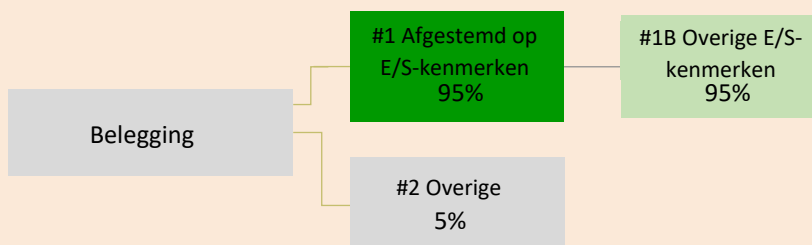
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in staatsobligaties 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

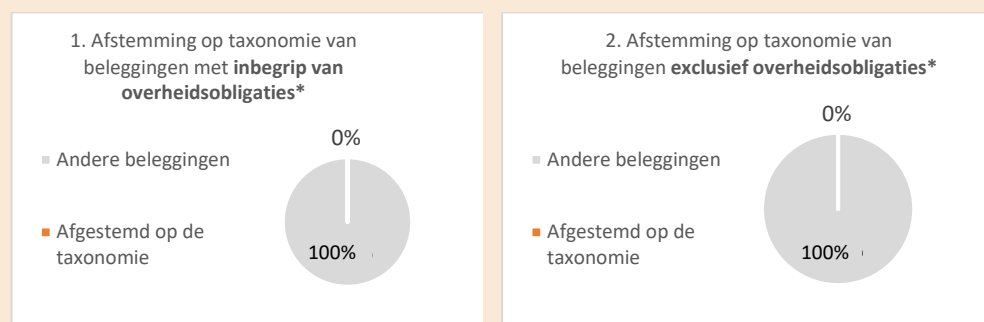
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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 broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

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.

- *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.aegon.nl

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 Strategic Allocation Fund Equity

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300PSADNKX3PZXY34

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.

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.

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 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 Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het Fonds belegt direct of indirect in aandelen. Effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: genoteerde en niet-genoteerde aandelen, vastgoed, grondstoffen en hedgefondsen. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden. 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 de beleggingsstrategie?***

N.v.t.

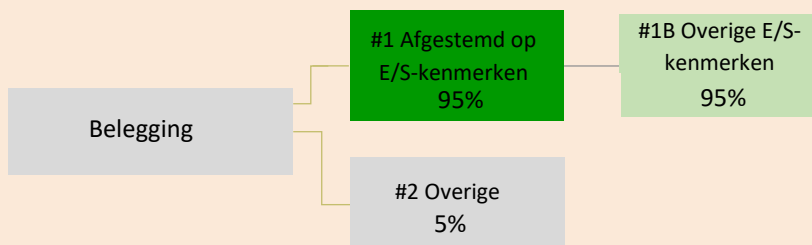
De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

● *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.



#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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

● *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?

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. 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.

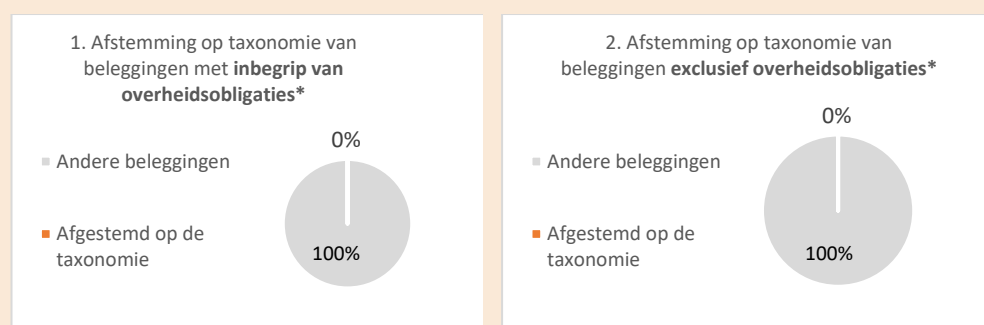
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Omdat 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 milieukenmerken 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.**

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.

☐ *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.

 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.



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.aegon.nl

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 Strategic Allocation Fund Fixed Income

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493004VT7SW81CTGH64

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.

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.

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?

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 belegt direct of indirect in vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheeklen, door vermogen gedekte effecten en contanten. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden. 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.

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 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?***

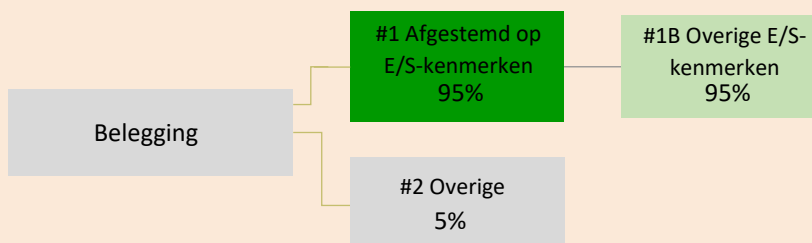
De Beleggingsbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en 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.



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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in vastrentende effecten 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

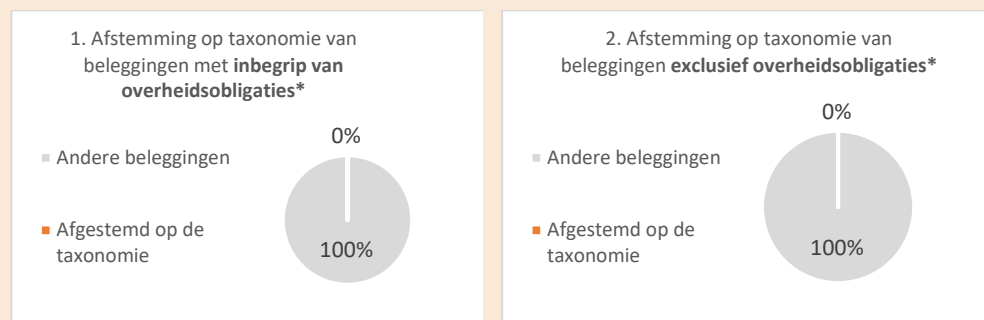
Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende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

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 broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

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.

- *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.aegon.nl

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

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300GRXDJMYZIWN16

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.

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.

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 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 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 genoteerde ondernemingen in ontwikkelde en opkomende markten over de hele wereld. Het beleggingsproces is gericht op kapitaalgroei door middel van een actief beleid. Hierbij 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.

● *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.

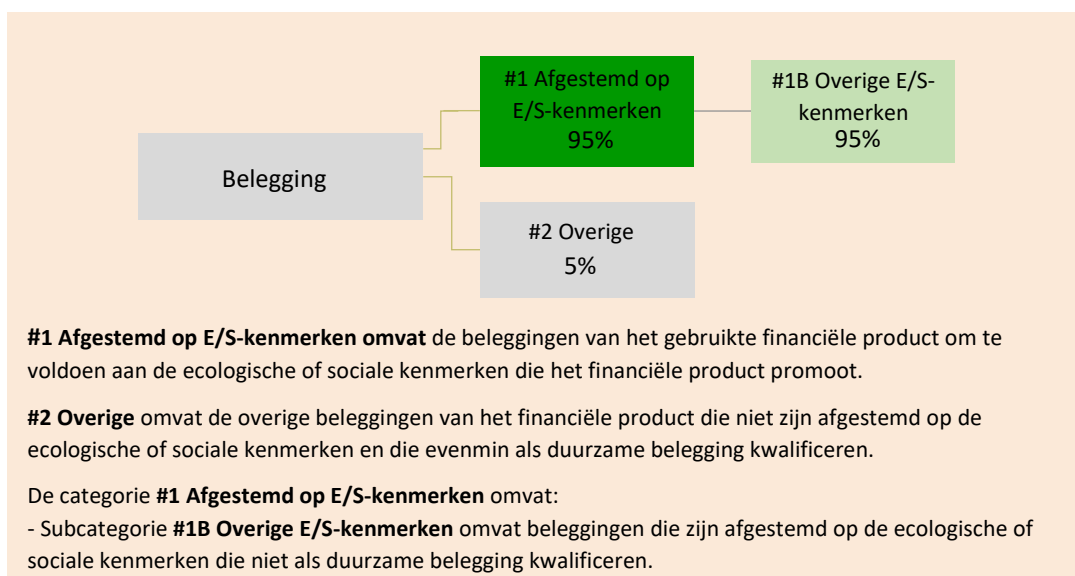
Praktijken op het gebied van goed bestuur van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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.



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.

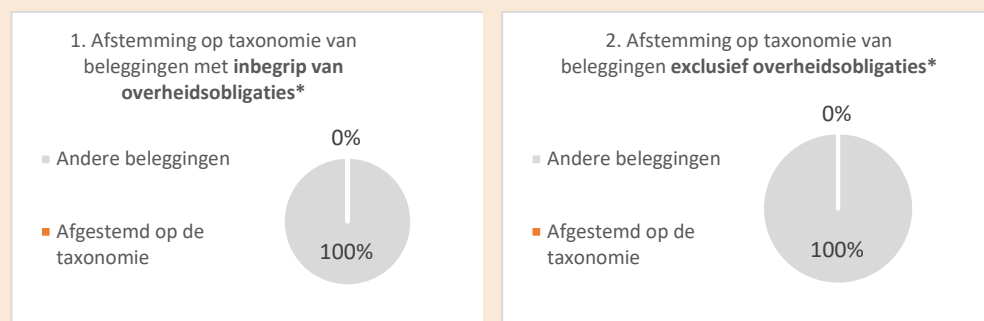
Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria,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

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.

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 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.

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

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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl

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.

Maatschappijbelegging

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300GDCAC7JK2P5D91

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.

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.

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?

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 belegt direct of indirect in aandelen van genoteerde ondernemingen wereldwijd en in euro luidende obligaties van landen die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie. Er wordt ook belegd in alternatieve beleggingen, zoals hedgefondsen en private equity. 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.

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

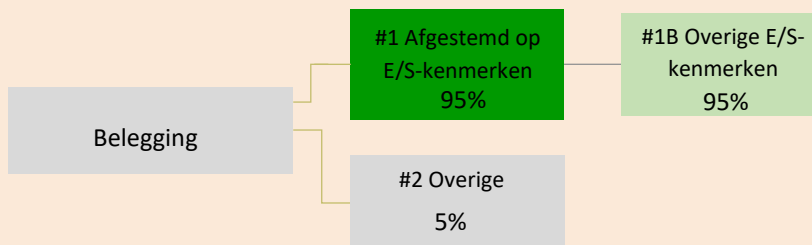
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

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

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 en vastrentende effecten 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 of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

● **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?

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 **kapitaal-uitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.

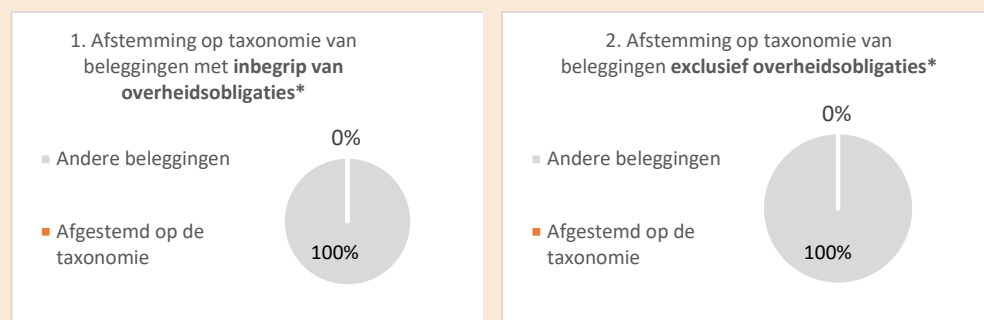
Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Omdat 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 milieukenmerken 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.**

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?

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.aegon.nl

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.

OPTAS Combi Mix Fund 1

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300BQN7850ZF63353

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.

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.

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?

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 belegt, direct of indirect, in aandelen (2,5% - 22,5%) en vastrentende effecten (77,5% - 97,5%). Effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: genoteerde en niet-genoteerde effecten, vastgoed, grondstoffen en hedgefondsen. Vastrentende effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheeklen, door vermogen gedekte effecten en contanten. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden. 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?**

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

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.

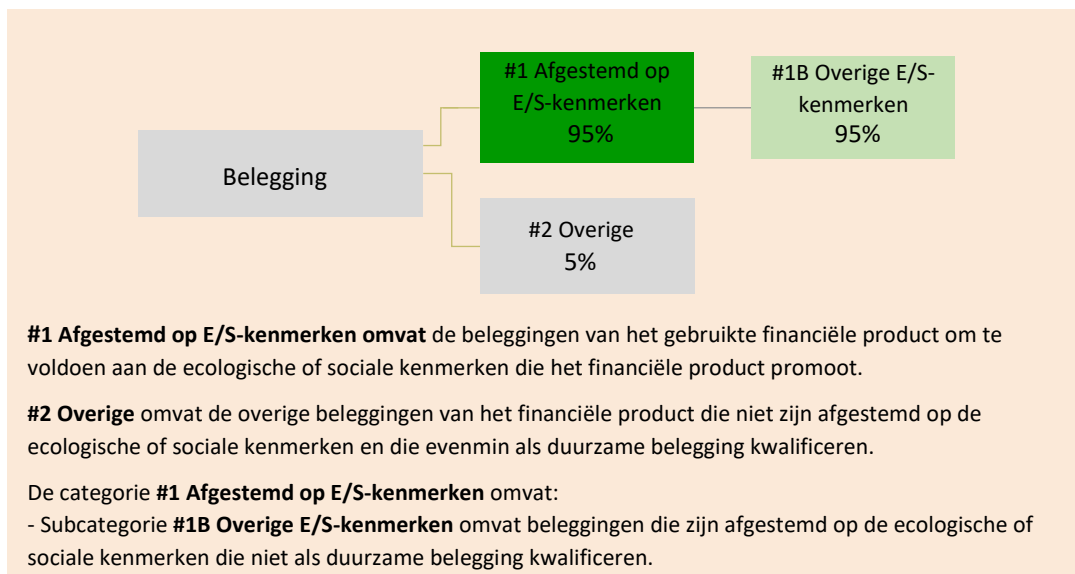
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

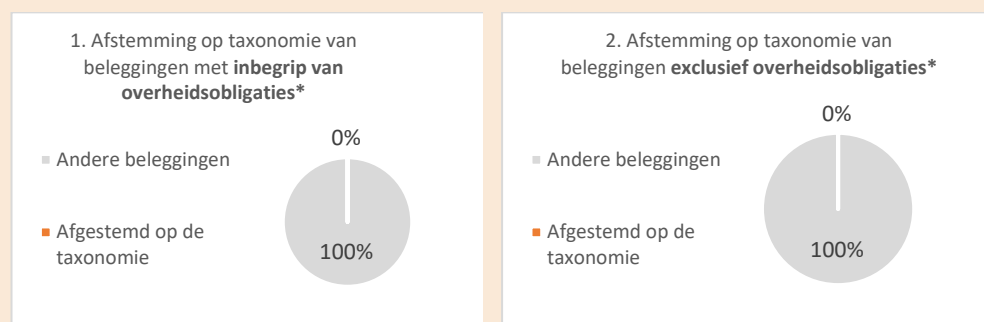
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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.

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.

● *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.aegon.nl

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.

OPTAS Combi Mix Fund 2

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300UXLWN706FT2U96

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.

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.

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?

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 belegt, direct of indirect, in aandelen (15% - 35%) en vastrentende effecten (65% - 85%). Effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: genoteerde en niet-genoteerde effecten, vastgoed, grondstoffen en hedgefondsen. Vastrentende effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheeklen, door vermogen gedekte effecten en contanten. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden. 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?

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

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.

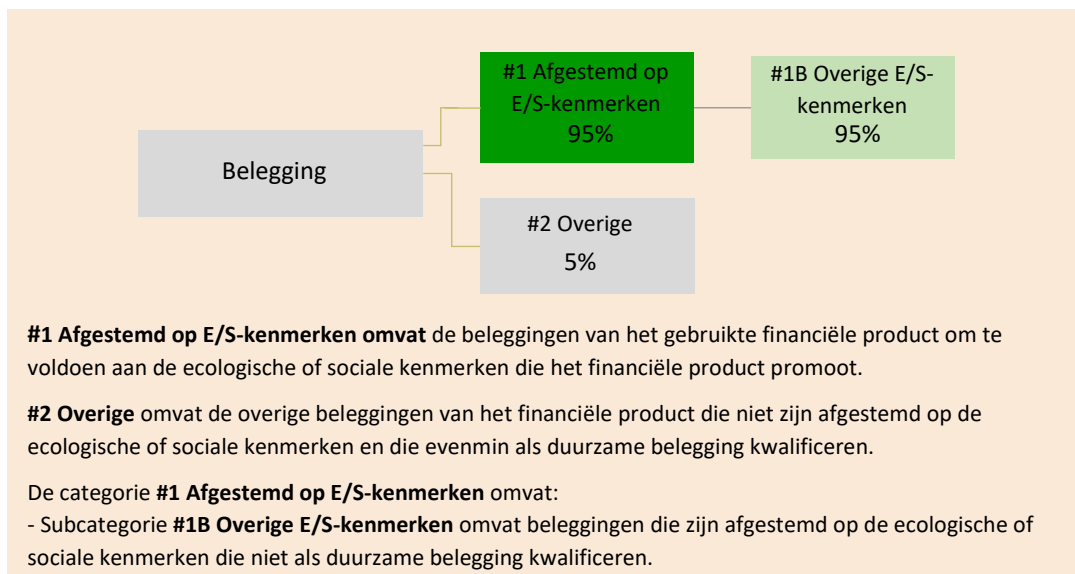
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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.



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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

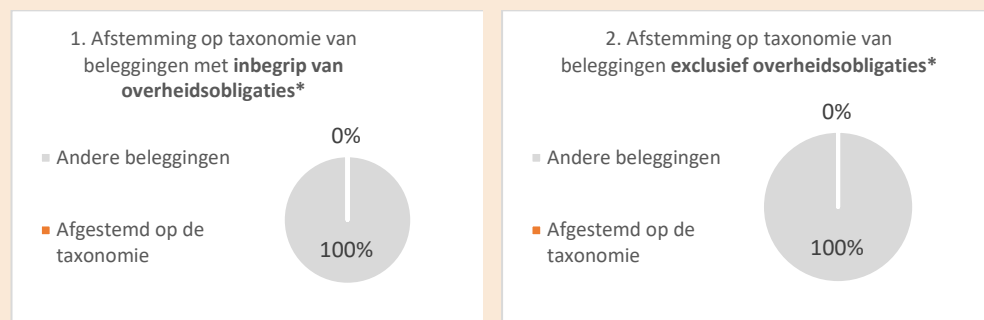
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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.

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 derivaten, 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.aegon.nl

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.



OPTAS Combi Mix Fund 3

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493007Q24YU05U6W343

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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.

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.

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?

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 belegt, direct of indirect, in aandelen (27,5% - 47,5%) en vastrentende effecten (52,5% - 72,5%). Effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: genoteerde en niet-genoteerde effecten, vastgoed, grondstoffen en hedgefondsen. Vastrentende effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheeklen, door vermogen gedekte effecten en contanten. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden. 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?**

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

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.

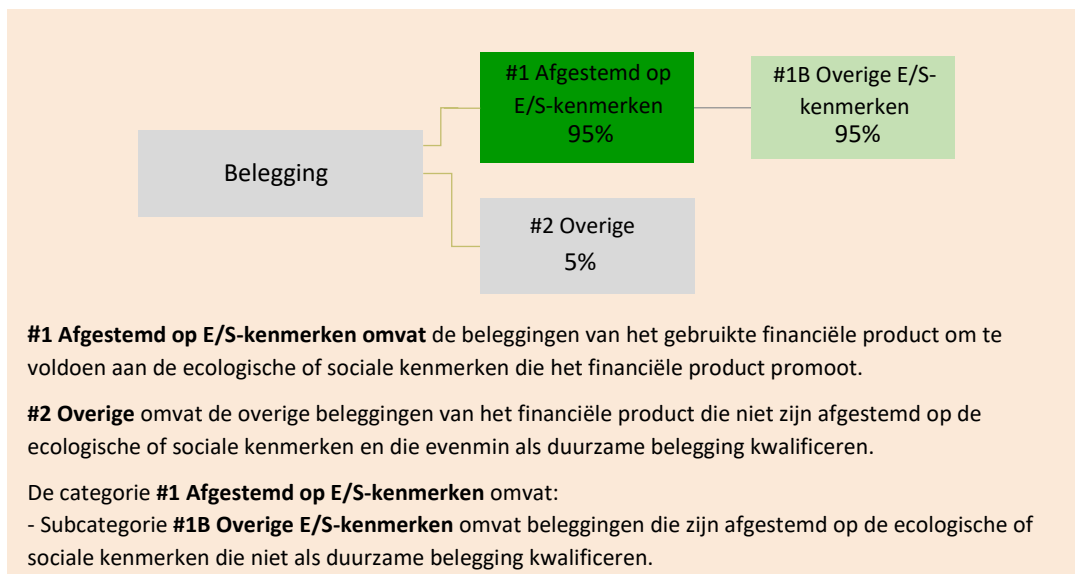
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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.



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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

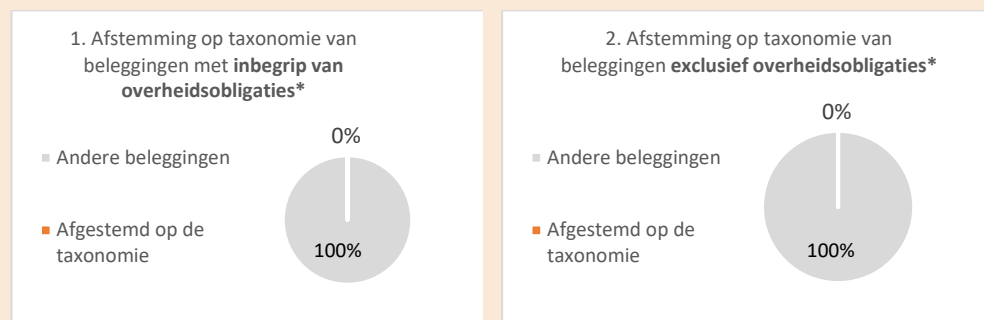
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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.

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.

- *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.aegon.nl

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.

OPTAS Combi Mix Fund 4

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300LFZ1RDTIVT7B76

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.

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.

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?

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 belegt direct of indirect in aandelen (40% - 60%) en vastrentende effecten (40% - 60%). Effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: genoteerde en niet-genoteerde effecten, vastgoed, grondstoffen en hedgefondsen. Vastrentende effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheeklen, door vermogen gedekte effecten en contanten. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden.

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?

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

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.

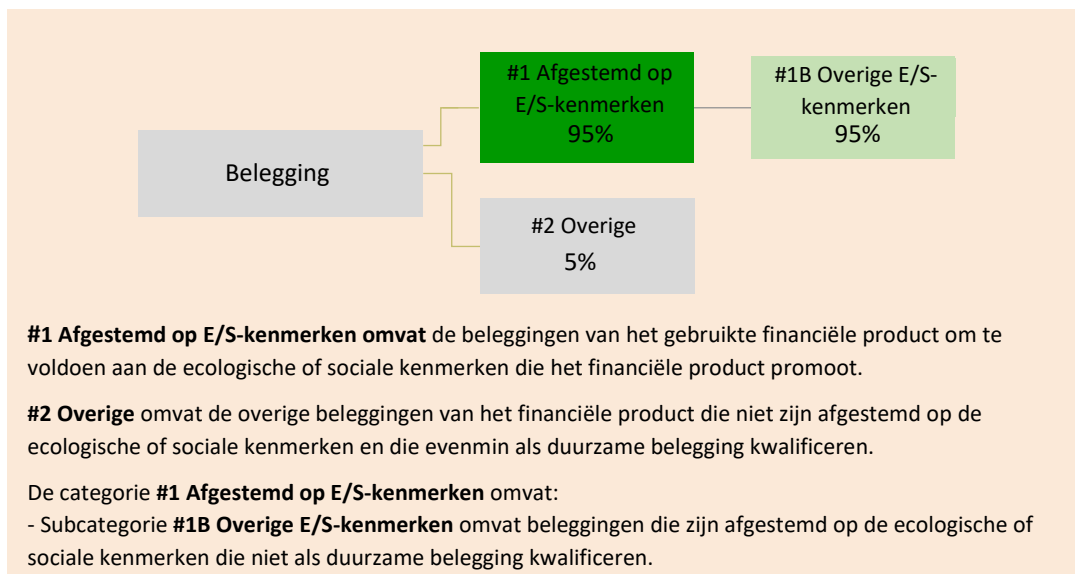
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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.



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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken 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.

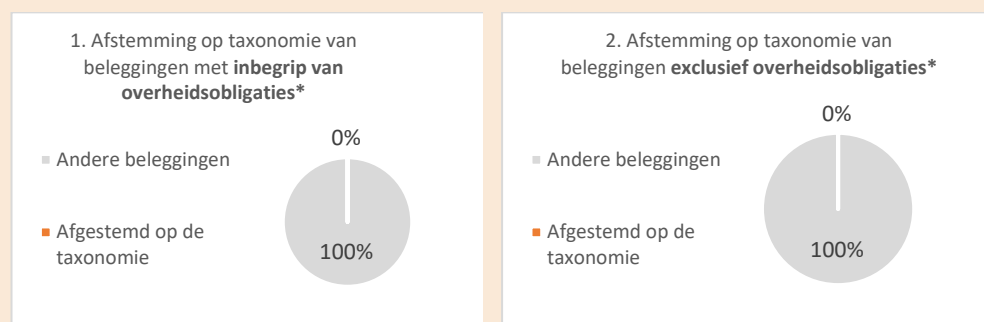
Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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.

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.

- *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.aegon.nl

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.



OPTAS Combi Mix Fund 5

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 549300PU5VGK000PKT65

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

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 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.

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?

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.

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 Aegon AM NL dat op dit fonds van toepassing is.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt, direct of indirect, in aandelen (52,5% - 72,5%) en vastrentende effecten (27,5% - 47,5%). Effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: genoteerde en niet-genoteerde effecten, vastgoed, grondstoffen en hedgefondsen. Vastrentende effecten omvatten de volgende beleggingscategorieën: staatsobligaties, hypotheeklen, door vermogen gedekte effecten en contanten. De Beheerder kan nieuwe beleggingscategorieën toevoegen indien deze waarde toevoegen en/of het risico verminderen. Het Fonds streeft naar een optimaal risico-rendementsprofiel door te beleggen in verschillende goed gespreide activaklassen. Door een dynamisch strategisch en tactisch beleid wordt de verhouding tussen de beleggingscategorieën periodiek aangepast aan de actuele marktomstandigheden. 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 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

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

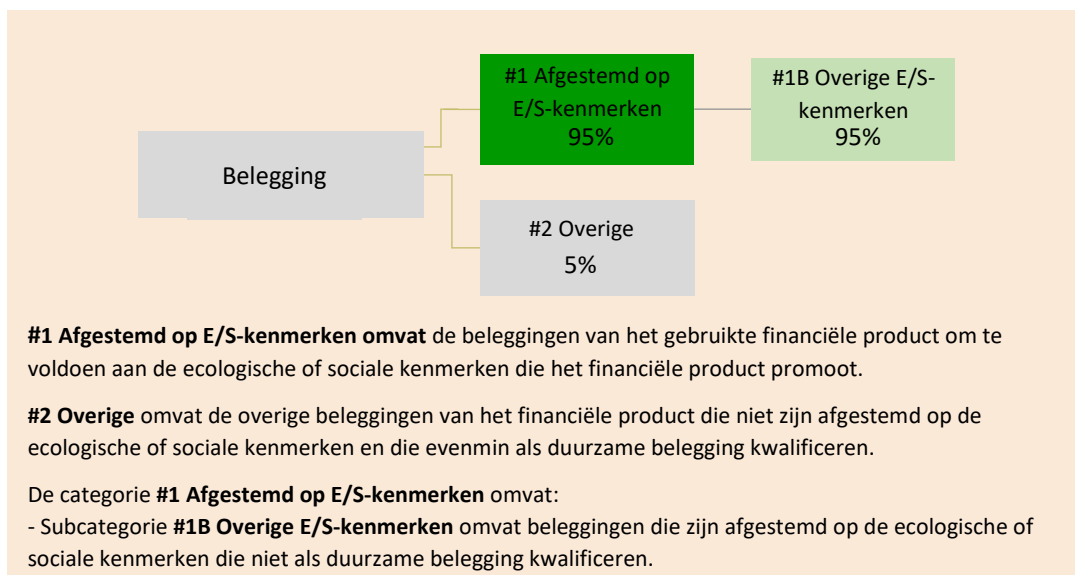
bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op feitelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden. Raadpleeg het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL voor meer details over dit proces.



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in aandelen en vastrentende effecten 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?

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.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukeurmerken 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.

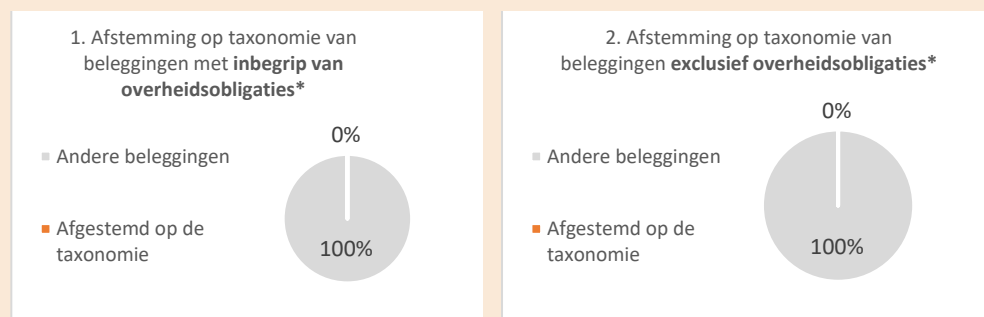
Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende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

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.

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.

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

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.

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



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegon.nl