

Model voor de precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming: Fair Capital Partners Vermogensbeheer

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 72450046NHXGOINQ7V98

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling, 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.

Duurzamebeleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☒ Ja

☒ ☐ ☐ Nee

☒ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: 40 %

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

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

☒ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: 30 %

☐ Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van ____% duurzame beleggingen hebben

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

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

☐ met een sociale doelstelling

☐ Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.



Wat is de duurzamebeleggingsdoelstelling van dit financiële product?

Duurzaamheids-indicatoren 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, eerbieding van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

De duurzame beleggingsdoelstelling van Fair Capital Partners Vermogensbeheer (hierna: FCP Vermogensbeheer) is om te beleggen in beursgenoteerde beleggingen die gericht zijn op:

- zoveel mogelijk bescherming van biodiversiteit, mensenrechten en klimaat;
- een positieve bijdrage leveren aan de SDG's en/of een vermindering van CO₂-uitstoot.
- een marktconform financieel beleggingsresultaat te behalen op langere termijn.

Om zoveel mogelijk bescherming van biodiversiteit, mensenrechten en klimaat te bewerkstelligen met beursgenoteerde beleggingen, wordt als basis voor alle beursgenoteerde beleggingen de door ASN Expertise Centrum Duurzaamheid (ECD) goedgekeurde beleggingen of uitgevende landen/instanties voor obligaties genomen. Deze beleggingen en landen/instanties zijn gescreend volgens de duurzaamheidscriteria van de pijlers van ASN op biodiversiteit, mensenrechten en klimaat.

Op basis hiervan selecteert Fair Capital Partners (hierna: FCP) de beleggingen voor de 7 beleggingsprofielen van FCP Vermogensbeheer. Deze Annex is opgesteld op basis van het neutrale beleggingsprofiel.

De obligaties in de portefeuille zijn vooral overheids- en overheidsgerelateerde obligaties met een duurzame doelstelling op milieu- en/of sociaal terrein. Overheden hebben een essentiële rol bij het realiseren van een duurzame, rechtvaardige maatschappij. Zij zorgen immers voor basisbehoeften als (wonen,) schoon water en gezondheidszorg, etc. Door de selectie op basis van de duurzaamheidscriteria van ASN ECD worden obligaties van overheden en andere uitgevende organisaties geselecteerd met een verantwoordelijk beleid voor mensenrechten, biodiversiteit en klimaat.

Een positieve bijdrage aan de SDG's wordt bereikt door beleggingen te selecteren op basis van het leveren van een positieve economische bijdrage aan de SDG's. De eventuele negatieve bijdrage aan de SDG's wordt ook meegenomen in de selectie en hiermee verrekend. Deze beleggingen hebben een positieve "SDG Impact Rating" van ISS-ESG. Hiervoor wordt de "SDG Impact Rating" van ISS-ESG van Institutional Shareholder Services Inc. gebruikt.

Vermindering van CO₂-uitstoot wordt gerealiseerd door beleggingen te selecteren, na screening van de door ASN ECD goedgekeurde bedrijven of instanties, die de uitstoot van CO₂ per jaar helpen verminderen. De scores voor CO₂-vermindering worden op basis van Bloomberg-gegevens gemeten en bijgehouden. Hierbij geldt dat de afname van CO₂ op jaarbasis als een positieve score wordt gerekend.

Alle beleggingen in het FCP Vermogensbeheer hebben een duurzame doelstelling, behalve de liquiditeiten en/of deposito's.

Voor de duurzame doelstelling (van het neutrale beleggingsprofiel) is er een grove verdeling te geven op basis van de SDG's met de meeste impact in de portefeuille, op basis van onder andere de data van ISS-ESG. Deze wordt bepaald door het classificeren van de SDG's naar E- en S-thema's. Ook de bijdrage van de obligaties is te verdelen naar E- en/of S-thema's. In totaal zullen E en S samen minimaal 85% van de portefeuille zijn, waarvan minimaal 40% een milieudoelstelling (E) heeft en minimaal 30% een sociale doelstelling (S).

De verhouding in de milieu- en sociale doelstelling kan wisselend zijn, omdat na de screening op basis van de criteria van ASN ter bescherming van mensenrechten, klimaat en biodiversiteit er wordt gestuurd op een netto positieve impact op de SDG's voor de aandelen. Dit zijn de bedrijven met een positieve "SDG Impact Rating". Deze zijn gericht op zowel milieu- als sociale doelstellingen.

Het FCP Vermogensbeheer heeft niet als doel om beleggingen op te nemen met een milieudoelstelling conform de EU-taxonomie.

● **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product wordt verwezenlijkt?**

Om haar duurzame beleggingsdoelstelling van de beursgenoteerde beleggingen te meten, wordt gebruikgemaakt van de volgende indicatoren:

- Beleggingen voldoen aan de criteria van ASN Bank op het gebied van klimaat, mensenrechten en biodiversiteit en zijn belegd volgens het ASN Bank Universum wat betreft beursgenoteerde aandelen, obligaties en beleggingsfondsen.
- De volgende activiteiten zijn hierdoor minimaal uitgesloten:
 - Klimaat: activiteiten met betrekking tot fossiele brandstoffen en kernenergie;
 - Biodiversiteit: activiteiten met betrekking tot ontbossing en afvaldumping;
 - Mensenrechten: activiteiten met betrekking tot misdaden tegen de menselijkheid, genocide, oorlogsmisdaden en de wapenindustrie;
 - Governance: ondernemingen die geen beleid hebben dat het ethisch gedrag van hun werknemers regelt;
 - Dierenwelzijn: activiteiten met betrekking tot dierproeven en schending van de vijf vrijheden van het dierenwelzijn;
- Selectie van beleggingen (aandelen) die positief bijdragen aan de UN SDG's;
- Beleggingen (aandelen) hebben gemiddeld een ESG Risk Rating van lager dan 20 (Sustainalytics);
- Beleggingen in obligaties realiseren een afname van CO2 uitstoot op jaarbasis t.o.v. het jaar ervoor conform data uit Bloomberg.

● **Hoe doen de duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

FCP past het DNSH-principe toe als onderdeel van de interne beleggingsstandaarden. Dit gebeurt binnen het kader van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (principal adverse impacts (hierna: PAIs)) en het selecteren van beleggingen die geen ernstige afbreuk doen aan de UN SDGs.

Dit betekent dat beleggingen worden uitgesloten die ernstige schade toebrengen aan de UN SDG's en/of ongunstige effecten hebben op duurzaamheidsfactoren.

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

FCP weegt PAI's mee in haar beleggingsbeslissingen. Zie Annex I van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (hierna: SFDR).

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

De OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen gebeurt door de analyse van ECD van ASN Bank bij de selectie van de beleggingen voor het beleggingsuniversum.



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



✗ Ja,

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

Dit mandaat neemt de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (principal adverse impacts (PAI's)) mee in de besluitvorming van de beleggingen. Zie Annex I SFDR.

Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De duurzame beleggingsdoelstelling van FCP Vermogensbeheer is om te beleggen in beursgenoteerde beleggingen die gericht zijn op: zoveel mogelijk bescherming van biodiversiteit, mensenrechten en klimaat; een positieve bijdrage leveren aan de SDG's en/of een vermindering van CO₂-uitstoot en een marktconform financieel beleggingsresultaat te behalen op langere termijn.

De beleggingen mogen geen ernstige afbreuk doen aan andere SDG's, en er moet sprake zijn van praktijken op het gebied van goed bestuur. Selectie van beleggingen op basis van duurzaamheidscriteria ASN ECD Om zoveel mogelijk bescherming van biodiversiteit, mensenrechten en klimaat te bewerkstelligen met beursgenoteerde beleggingen, wordt als basis voor alle beursgenoteerde beleggingen de door ASN ECD goedgekeurde beleggingen of uitgevende landen/instanties voor obligaties genomen.

Deze beleggingen en landen/instanties zijn gescreend volgens de duurzaamheidscriteria van de ASN-pijlers op biodiversiteit, mensenrechten en klimaat. Dit is uitgewerkt in de Handleiding duurzaamheidscriteria ASN Bank, uitgegeven door het ECD. Selectie van beleggingen op basis van de bijdrage aan de SDG's.

Aandelen

De bedrijven waarin wij beleggen leveren met hun producten en diensten een positieve economische bijdrage aan de SDG's. We nemen echter ook eventuele negatieve bijdragen in de bedrijfsvoering mee in de selectie. We willen dus een "netto" positieve impact meten. Hiervoor gebruiken we de SDG Impact Rating van ISS-ESG van Institutional Shareholder Services Inc.

Dit toonaangevende data-analysebureau op het gebied van duurzaamheid maakt per bedrijf inzichtelijk op welke manier het bijdraagt aan de SDG's, zowel met hun producten als met hun bedrijfsvoering. Het geeft ook per bedrijf een SDG Impact Rating aan van -10 tot +10. We gebruiken dit onderzoek ook op portefeuilleniveau. De gehele aandelenportefeuille realiseert een positieve impact, dus een score van 0 tot +10. Door te meten weten we hoeveel bedrijven in onze portefeuille een "netto" positieve impact maken.

Dit zijn de bedrijven met een positieve SDG Impact Rating. Dit drukken we dan uit in een percentage van de gehele portefeuille.

Obligaties

De obligaties waarin we beleggen zijn vooral obligaties van (semi)overheden conform het Klimaatakkoord van Parijs. De scores van de diverse obligaties voor CO₂-vermindering worden op basis van Bloomberg-gegevens gemeten en bijgehouden. Hierbij geldt dat de afname van CO₂ op jaarbasis als een positieve score wordt gerekend. FCP Vermogensbeheer werkt met modelportefeuilles voor zowel het aandelen- als het obligatiegedeelte. De scores worden op basis van de modelportefeuilles bijgehouden.

● **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzamebeleggingsdoelstelling wordt verwezenlijkt?**

FCP past de volgende bindende elementen toe bij de selectie van beleggingen om de ecologische en sociale beleggingsdoelstelling te bereiken.

- Beleggingen voldoen aan de criteria van ASN Bank op het gebied van klimaat, mensenrechten en biodiversiteit en zijn belegd volgens het ASN Bank Universum wat betreft beursgenoteerde aandelen, obligaties en beleggingsfondsen: 100%.
- De volgende activiteiten zijn hierdoor minimaal uitgesloten:
 - Klimaat: activiteiten met betrekking tot fossiele brandstoffen en kernenergie: 0%;
 - Biodiversiteit: activiteiten met betrekking tot ontbossing en afvaldumping: 0%;
 - Mensenrechten: activiteiten met betrekking tot misdaden tegen de menselijkheid, genocide, oorlogsmisdaden en de wapenindustrie: 0%;
 - Governance: ondernemingen die geen beleid hebben dat het ethisch gedrag van hun werknemers regelt: 0%;
 - Dierenwelzijn: activiteiten met betrekking tot dierproeven en schending van de vijf vrijheden van het dierenwelzijn: 0%;
- Selectie van beleggingen (aandelen) die positief bijdragen aan de UN SDG's: 100%;
- Beleggingen (aandelen) hebben gemiddeld een ESG Risk Rating van lager dan 20 (Sustainalytics).
- Beleggingen in obligaties verminderen de CO₂-uitstoot op jaarbasis t.o.v. het jaar ervoor conform data uit Bloomberg: 100%.

● **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

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

Beleggingen in ondernemingen die niet voldoen aan de praktijken van goed bestuur worden uitgesloten van het beleggingsuniversum van ASN. Voor het gedeelte van de portefeuille dat belegt in staatsobligaties en groene en sociale obligaties die zijn uitgegeven door overheden en semi overheden is deze vraag niet van toepassing.

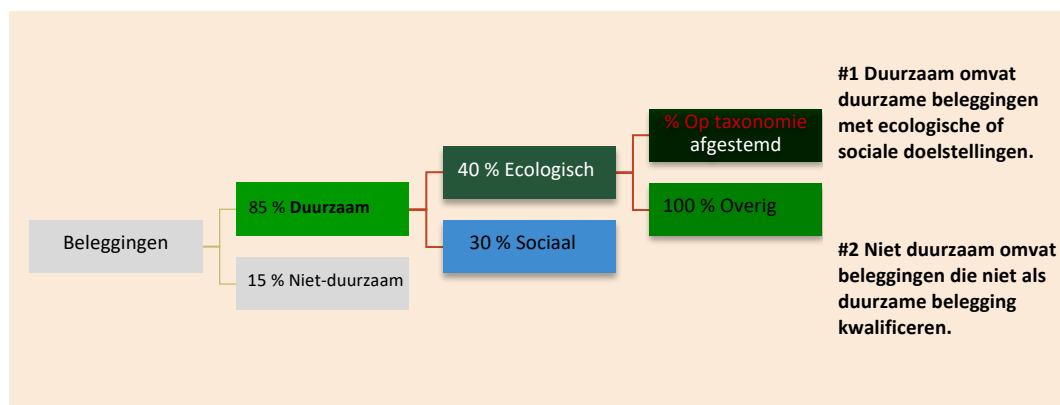


De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Wat is de activa-allocatie en het minimumaandeel duurzame beleggingen?

FCP belegt rechtstreeks in aandelen, obligaties en fondsen. Alle beleggingen in het FCP Vermogensbeheer hebben een duurzame beleggingsdoelstelling met uitzondering liquide middelen.

Het minimum is derhalve 85%. Het FCP Vermogensbeheer heeft als doel om minimaal 40% te beleggen in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling en 30% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzamebeleggingsdoelstelling behaald

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing.

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen



Ja



In fossiel gas



in kernenergie



Nee

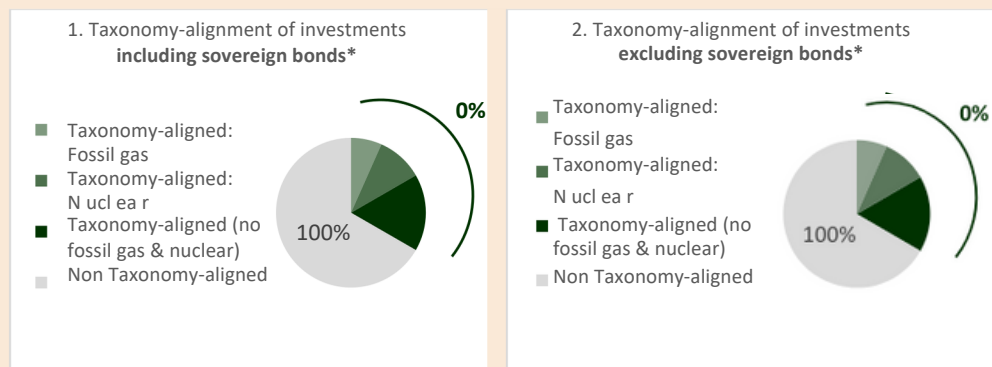
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandelen van:

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

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

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

De twee onderstaande diagrammen geven 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.*



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

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

Niet van toepassing.



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 is afgestemd op de EU taxonomie?

Het FCP Vermogensbeheer heeft als doel om minimaal 40% te beleggen in beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het FCP Vermogensbeheer heeft als doel om minimaal 30% te beleggen in beleggingen met een sociale doelstelling.



Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Niet-duurzaam"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Alle beleggingen in het FCP Vermogensbeheer hebben een duurzame beleggingsdoelstelling. Alleen de liquide middelen vallen hierbuiten.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken?

Er is geen specifieke benchmark aangewezen om de duurzaamheidsdoelstelling te halen.

- **Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig met de duurzaamheidsfactorenrekening gehouden dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzamebeleggingsdoelstelling?**

Vraag niet van toepassing.

- **Hoe wordt geborgd dat de beleggingstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?**

Vraag niet van toepassing.

- **Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Vraag niet van toepassing.

- **Waar is voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?**

Vraag niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.faircapitalpartners.nl/vermogensbeheer/duurzaamheid/>