

Periodieke verslagen voor de financiële producten waarnaar wordt gerefereerd in Artikel 8, paragraaf 1, 2 en 2a, van Verordening (EU) 2019/2088 en Artikel 6, eerste paragraaf, van Verordening (EU) 2020/852

Een **duurzame belegging** is een investering waarvan de economische activiteiten bijdragen aan een ecologische of sociale doelstelling, onder voorwaarde dat deze investering geen significante schade toebrengt aan andere ecologische of sociale doelstellingen en dat de bedrijven goede governance maatregelen treffen.

De **EU Taxonomie** is een classificatie systeem voorgeschreven in Verordening (EU) 2020/852, waarin een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is opgesteld. Deze Verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame investeringen met ecologische doelstellingen kunnen al dan niet voldoen aan de Taxonomie.

Product naam: Defensief risicoprofiel

Legal entity identifier: 724500Y4YUZ86KP00T52

## Ecologische en/of sociale kenmerken

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

<p><input type="checkbox"/> Het maakt een minimale duurzame investering met een ecologische doelstelling van: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die kwalificeren als milieuvriendelijk volgens de EU Taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet kwalificeren als milieuvriendelijk volgens de EU Taxonomie</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Het promoot milieu-/sociaal (E/S) kenmerken en, hoewel het geen duurzaam beleggen als doel heeft, zal het een minimumpercentage van ___% in duurzame beleggingen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die kwalificeren als milieuvriendelijk volgens de EU Taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet kwalificeren als milieuvriendelijk volgens de EU Taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul>
<p><input type="checkbox"/> Het maakt een minimale duurzame investering met een sociale doelstelling van: ___%</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Het promoot E/S kenmerken, maar investeert niet in duurzame beleggingen</p>



## In welke mate wordt voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken, die door het financiële product worden gepromoot, worden bereikt.

**Goede governance-praktijken** omvatten goed georganiseerde management-structuur, werknemer-relaties, beloning van personeel en belasting-compliance.

**Belangrijke ongunstige gevolgen** zijn de meest significante ongunstige gevolgen van beleggings-beslissingen op duurzaamheids-factoren met betrekking tot milieu, sociale en arbeidszaken, respect voor de mensenrechten, voorkomen van corruptie en omkoping.

### ● **Wat was de prestatie van de duurzaamheidsindicatoren?**

Indicator	Defensief
Refinitiv ESG Combined Score hoger dan benchmark	▲ 2,3
Refinitiv ESG Score hoger dan benchmark	▲ 0,4
Gemiddelde Ecologische Score hoger dan benchmark	▲ 0,7
Gemiddelde Sociale Score hoger dan benchmark	▲ 0,3
Gemiddelde Governance Score hoger dan benchmark	▲ 0,4
0% directe betrokkenheid bedrijfsactiviteit tabak	0,0%
0% directe betrokkenheid bedrijfsactiviteit steenkool	0,0%
0% directe betrokkenheid bedrijfsactiviteit wapens	0,0%

### ● **...en hoe was de prestatie ten opzichte van de vorige periode?**

Dit kwartaal wordt voor het eerst gerapporteerd over de duurzaamheidsindicatoren. Derhalve is er geen vergelijking met eerdere periodes beschikbaar.

### ● **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen dat het product (gedeeltelijk) maakte en hoe hebben de duurzame beleggingen bijgedragen aan deze doelstellingen?**

Dit financiële product promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

### ● **Hoe zorgen de duurzame beleggingen waarin het financiële product deels belegt ervoor dat er geen significante schade wordt toegebracht aan een milieuvriendelijk of sociaal duurzaam beleggingsdoel?**

Dit financiële product promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

*Hoe zijn de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen?*

Van de beleggingen zijn SFDR PAI indicatoren in beeld gebracht om de ongunstige effecten op duurzaamheid vast te stellen. Deze resultaten worden eens per jaar gepubliceerd (voor het eerst in juni 2023).

*Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OECD-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-leidraden voor bedrijfsleven en mensenrechten?*

Ja, van alle beleggingstitels is geïnventariseerd of de beleggingen zijn afgestemd op op de OECD-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-leidraden voor bedrijfsleven en mensenrechten.



## Hoe neemt dit financiële product belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking?

Van de beleggingen zijn de SFDR PAI indicatoren in beeld gebracht om de ongunstige effecten op duurzaamheid in beeld te brengen. Deze informatie is beschikbaar op onze website: [www.care-is.nl/documenten](http://www.care-is.nl/documenten). Voor de eerste keer op 30 juni 2023.



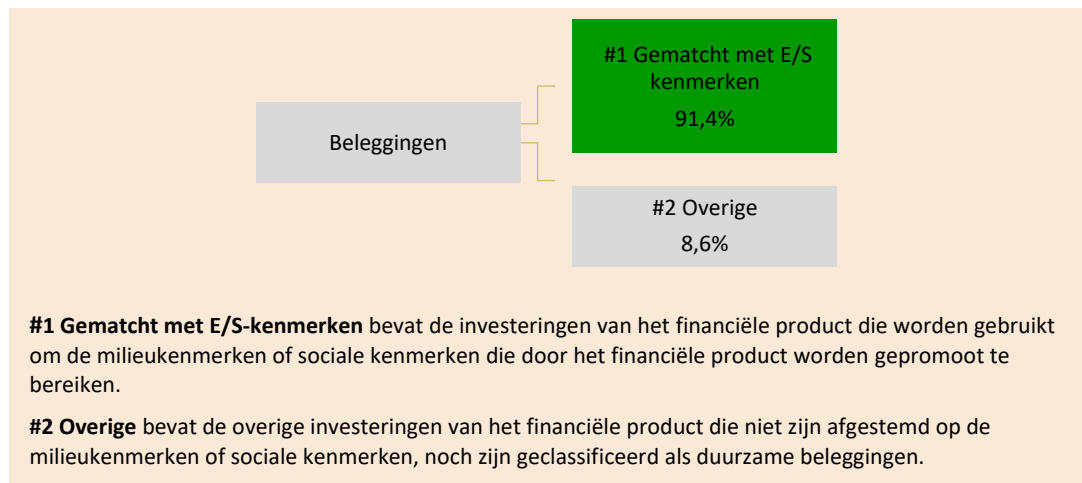
## Wat waren de 15 grootste beleggingen van dit financiële product?

Largest investments	Sector	% Beleggingen	Land
<i>Microsoft</i>	<i>Software distributie (58.29)</i>	<i>1,36%</i>	<i>VS</i>
<i>Alphabet</i>	<i>Web portals (63.12)</i>	<i>0,65%</i>	<i>VS</i>
<i>Apple</i>	<i>Communicatie Tech (26.30)</i>	<i>0,47%</i>	<i>VS</i>
<i>Nvidia</i>	<i>Computerproducent (26.20)</i>	<i>0,38%</i>	<i>VS</i>
<i>Merck &amp; Co</i>	<i>Farmaceut (21.20)</i>	<i>0,35%</i>	<i>VS</i>
<i>Pepsico</i>	<i>Frisdrank producent (11.07)</i>	<i>0,34%</i>	<i>VS</i>
<i>ASML</i>	<i>Specialistische machines (28.99)</i>	<i>0,33%</i>	<i>Nederland</i>
<i>Visa</i>	<i>Financiële diensten (66.19)</i>	<i>0,31%</i>	<i>VS</i>
<i>Cisco Systems</i>	<i>Communicatie Tech (26.30)</i>	<i>0,31%</i>	<i>VS</i>
<i>Tesla</i>	<i>Producent motorvoertuigen (29.10)</i>	<i>0,30%</i>	<i>VS</i>
<i>Mastercard</i>	<i>Financiële diensten (66.19)</i>	<i>0,29%</i>	<i>VS</i>
<i>Home Depot</i>	<i>Retail (47.52)</i>	<i>0,27%</i>	<i>VS</i>
<i>FRGV 2.500 05/25/30</i>	<i>Staatsobligaties (84.11)</i>	<i>0,24%</i>	<i>Frankrijk</i>
<i>Procter &amp; Gamble</i>	<i>Hygiëne (20.41)</i>	<i>0,24%</i>	<i>VS</i>
<i>Taiwan Semiconductor</i>	<i>Electronische onderdelen (26.11)</i>	<i>0,23%</i>	<i>Taiwan</i>

De beleggingsstrategie omvat richtlijnen voor beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

## Welk gedeelte van de portefeuille is geïnvesteerd in duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

### ● Wat was the asset allocatie?



Asset allocatie beschrijft het aandeel van beleggingen in een specifieke beleggingscategorie.



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

In dit financiële producten worden geen sectoren uitgesloten. De beleggingsverdeling is vergelijkbaar met die van de brede marktindex.

**Taxonomy-aligned activiteiten** worden uitgedrukt als een aandeel van:

- **omzet** die de verhouding weergeeft tussen de omzet van groene activiteiten van investeringsmaatschappijen
- **kapitaaluitgaven (CapEx)** die de groene investeringen weergeven die door investeringsmaatschappijen zijn gedaan, bijv. voor de transitie naar een groene economie.
- **operationele uitgaven (OpEx)** die de groene operationele activiteiten van investeringsmaatschappijen weergeven.

**Enabling activities** maken het voor andere activiteiten direct mogelijk om een belangrijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling.

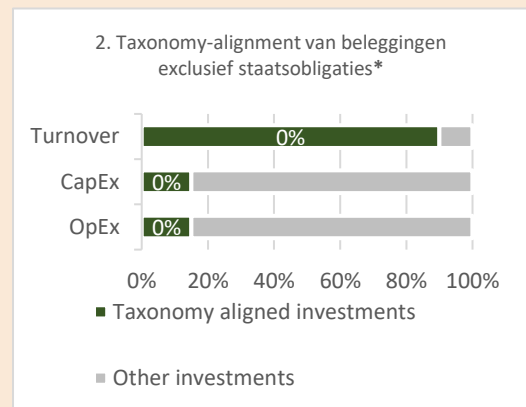
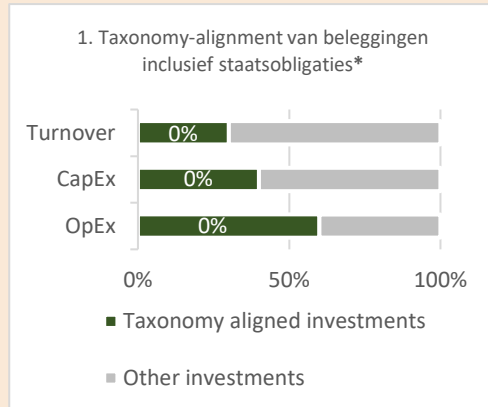
**Transitionele activiteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen laag-carbonalternatieven beschikbaar zijn en die onder andere emissieniveaus hebben die tot de hoogstscorende behoren.



## In welke mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU Taxonomie?

Dit financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar investeert niet in duurzame beleggingen.

*De twee onderstaande grafieken laten in het groen het minimumpercentage van de investeringen zien dat afgestemd is op de EU Taxonomie. Aangezien er geen geschikte methodologie is om de Taxonomie-afstemming van staatsobligaties\* te bepalen, toont de eerste grafiek de Taxonomie-afstemming ten opzichte van alle investeringen van het financiële product, inclusief staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de Taxonomie-afstemming alleen toont ten opzichte van de investeringen van het financiële product, zonder staatsobligaties.*



\* Voor het doel van deze grafieken bestaan "staatsobligaties" uit alle soevereine blootstellingen

### ● **Wat is het aandeel van beleggingen in transitionele activiteiten en 'enabling activities'?**

0%. Duurzaam beleggen en de wetgeving daaromtrent is nog volop in ontwikkeling. In het kader van de wetgeving omtrent duurzaam beleggen kunnen wij daarom op dit moment niet met zekerheid bepalen in welke mate deze portefeuille is belegd in 'enabling activities'. Daarom hebben wij dit vastgesteld op 0%. Wij verwachten dit op termijn vast te kunnen stellen.

### ● **Wat is het aandeel van beleggingen in transitionele activiteiten en 'enabling activities' in vergelijking met voorgaande referentieperiodes?**

Dit kwartaal wordt voor het eerst gerapporteerd over de duurzaamheidsindicatoren. Derhalve is er geen vergelijking met eerdere periodes beschikbaar.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor milieuvriendelijke economische activiteiten volgens de EU Taxonomie.



### Wat is het aandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling dat niet gematcht is met de EU Taxonomie?

Niet van toepassing. Dit financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar belegt niet in instrumenten die duurzaam beleggen als doelstelling hebben.



### Wat is het aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing. Dit financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar belegt niet in instrumenten die duurzaam beleggen als doelstelling hebben.



### Welke beleggingen vallen onder “#2 Overige”, wat is hun doel en zijn er minmale ecologische of sociale standaarden?

Dit is de allocatie naar cash en internationale staatsobligaties. Voor deze beleggingscategorie is geen instrument geschikt bevonden dat E/S kenmerken promoot. Deze beleggingscategorie vormt onderdeel van de stabiele basis van onze beleggingsportefeuilles. Daarnaast biedt het spreidingsvoordelen in aanvulling op onze allocatie naar Europese staatsobligaties. Controle van de sociale standaarden is onderdeel van onze duurzaamheidsselectie. Staatsobligaties worden beoordeeld op basis van de gemiddelde Refinitiv Sustainable Development Goals (SDG) score.



### Welke actie is ondernomen om te voldoen aan de ecologische en/of sociale kenmerken gedurende de referentieperiode?

Gedurende de referentieperiode is gemonitord of de portefeuille hoger scoort dan de benchmark op alle duurzaamheidsindicatoren.



### Hoe presteerde dit financiële product ten opzichte van de referentiebenchmark?

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

De samengestelde duurzaamheidsbenchmark is een relevante brede marktindex.

- **Hoe presteerde dit financiële product met betrekking tot de duurzaamheidsindicatoren om te bapalen in hoeverre het is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot?**

Dit financiële product scoorde op alle duurzaamheidsindicatoren gelijk of hoger dan de duurzaamheidsbenchmark (zie pagina 2 van deze bijlage). De duurzaamheidsbenchmark is gelijk aan de relevante marktindex.

- **Hoe presteerde dit financiële product ten opzichte van de referentiebenchmark?**

Dit financiële product scoorde op alle duurzaamheidsindicatoren hoger dan de duurzaamheidsbenchmark (zie pagina 2 van deze bijlage). De rendement-risicoverhouding van de modelportefeuille was – na aftrek van kosten – lager dan de referentiebenchmark. Raadpleeg voor uw persoonlijke beleggingsresultaat uw persoonlijke kwartaalrapportage.

- **Hoe presteerde dit financiële product ten opzichte van de brede marktindex?**

De samengestelde duurzaamheidsbenchmark is gelijk aan de relevante brede marktindex.

Referentie-benchmarks zijn indices om te meten of het financiële product voldoet aan de ecologische en sociale kenmerken die worden gepromoot.