



De Vive Rendementsportefeuille

SFDR Artikel 10 Productinformatie

A. Samenvatting

De Vive rendementsportefeuille promoot sociale kenmerken conform artikel 8 van de SFDR maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 ('SFDR'), noch tot het beleggen in economische activiteiten die volgens de Taxonomieverordening (EU 2020/852) als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt.

De Vive rendementsportefeuille promoot de volgende sociale kenmerken:

- I. Vermijden van beleggingen in controversiële wapens.
- II. Vermindering van specifieke beleggingen in bedrijfsactiviteiten met betrokkenheid bij de tabaksindustrie.
- III. Respecteren van mensenrechten, arbeidsrechten, toeleveringsketens en bestrijding van omkoping en corruptie, zoals vastgelegd in de principes van het UN Global Compact.

De Vive rendementsportefeuille is een modelportefeuille voor de Vive lijfrentebeleggingsrekening wanneer de pensionering van een pensioenbelegger nog meer dan 10 jaar in de toekomst ligt. De fondsen worden periodiek geëvalueerd om te controleren of ze nog steeds binnen de selectiecriteria van Vive vallen. Als dit niet het geval is, wordt er na een selectieronde gewisseld naar een van de fondsen die op de reservelijst staan die voor elke categorie gemaakt is.

B. Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

C. Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

De Vive rendementsportefeuille promoot sociale kenmerken door de selectie van de fondsen waar het in belegt. De Vive rendementsportefeuille promoot de volgende sociale kenmerken:

- I. Vermijden van beleggingen in controversiële wapens
- II. Vermindering van specifieke beleggingen in bedrijfsactiviteiten met betrokkenheid bij de tabaksindustrie
- III. Respecteren van mensenrechten, arbeidsrechten, toeleveringsketens en bestrijding van omkoping en corruptie, zoals vastgelegd in de principes van het UN Global Compact beleid hanteren en actief gebruik maken van hun stemrecht indien relevant.



Dit doet het door alleen in fondsen te beleggen waarvan:

- Minder dan 0,5% van de portefeuille wordt belegd in bedrijven met een directe of indirecte betrokkenheid met controversiële wapens
- Minder dan 0,5% van de portefeuille wordt belegd in bedrijven die ten minste 5% van hun omzet uit tabaksproductie halen of ten minste 15% uit de gecombineerde omzet van tabaksdistributie, - levering of -detailhandel halen.
- Minder dan 0,5% van de portefeuille wordt belegd in bedrijven die direct betrokken zijn bij zeer aanhoudende controverses. Deze controverses kunnen te maken hebben met milieu, klanten, mensenrechten, arbeidsrechten of bestuur en worden vastgesteld met behulp van “*MSCI ESG Controversies*” methodologie.
- Minder dan 0,5% van de portefeuille wordt belegd in bedrijven die in overtreding zijn van de UN Global Compact (UNGC)-principes.

D. Beleggingsstrategie

De Vive rendementsportefeuille is een modelportefeuille voor de Vive lijfrentebeleggingsrekening wanneer de pensionering van een pensioenbelegger nog meer dan 10 jaar in de toekomst ligt. Het belangrijkste doel van deze portefeuille is het maximaliseren van het lange termijn rendement. Het risiconiveau is vastgesteld op een 20% VaR-niveau, wat in de praktijk leidt tot een portefeuille met een hoog (of volledig) gewicht in aandelen.

De specifieke beleggingsstrategie van deze modelportefeuille is om te beleggen in een drietal beleggingsfondsen van derden waardoor er een strategische aandelen mix wordt gerealiseerd van 80% in aandelen van grote bedrijven in ontwikkelde markten, 10% in aandelen van kleine bedrijven in ontwikkelde markten en 10% in aandelen van grote bedrijven in opkomende markten. De modelportefeuille houdt indirect - via beleggingen in deze drie beleggingsfondsen - rekening met sociale kenmerken.

E. Aandeel beleggingen

De Vive rendementsportefeuille bestaat voor 85.5% uit beleggingen die sociale kenmerken promoten.

F. Monitoring van ecologische of sociale kenmerken

De duurzaamheidscriteria zoals genoemd onder punt c worden gebruikt om eens per kwartaal te meten of de door de Vive rendementsportefeuille gepromote sociale kenmerken worden behaald.

G. Methoden voor ecologische of sociale kenmerken

Per kwartaal wordt gecontroleerd of elk fonds waarin de Vive rendementsportefeuille belegt, voldoet aan de duurzaamheidscriteria. Als een fonds niet aan deze criteria voldoet, wordt bij de eerstvolgende beleggingsvergadering besloten over de overstap naar een alternatief dat hier wel aan voldoet.

H. Databronnen en -verwerking

Voor de selectie en monitoring van de gebruikte duurzaamheidsindicatoren wordt van data van MSCI gebruikgemaakt. MSCI is een onafhankelijk instituut voor beleggingsonderzoek.



I. Methodologische en data beperkingen

Een deel van de beleggingsfondsen, waar de Vive rendementsportefeuille in belegt, volgt MSCI indexen. MSCI heeft een informatie barrière gecreëerd tussen de index bedrijfstak en de ESG onderzoek bedrijfstak om eventuele belangenverstrengeling te voorkomen. De Vive rendementsportefeuille neemt aan dat de aangeleverde informatie correct is en verwacht geen methodologische of data beperkingen.

J. Due diligence

De Vive rendementsportefeuille selecteert alleen fondsen die door de selectiecriteria heen komen. Daarnaast wordt er periodiek getoetst of dit nog steeds het geval is.

K. Engagementbeleid

De Vive rendementsportefeuille belegt indirect in bedrijven via beleggingsfondsen en kan hierdoor niet zelf een engagement strategie voeren. De Vive rendementsportefeuille stelt als selectie criterium dat de fondsen waar de portefeuille in belegt een gestructureerd engagementbeleid voeren en, indien relevant, gebruik maken van hun stemrecht bij de onderliggende bedrijven.

L. Aangewezen referentiebenchmark

De Vive rendementsportefeuille maakt geen gebruik van een referentiebenchmark.