



De Vive Gebalanceerd Risico Portefeuille

SFDR Artikel 10 Productinformatie

A. Samenvatting

De Vive gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille is een modelportefeuille voor de Vive vermogensbeheerrekening wanneer een belegger een gebalanceerde risicopreferentie aangeeft voor een specifiek plan. 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 gebalanceerd risico portefeuille promoot sociale kenmerken door de selectie van de fondsen waar het in belegt. De Vive gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille is een modelportefeuille voor de Vive vermogensbeheerrekening wanneer een belegger een gebalanceerde risicopreferentie aangeeft voor een specifiek plan. Het gaat om precies te zijn om een risicopreferentie van 10% VaR. Dit is een veelvoorkomend portefeuille en zorgt voor een gespreide beleggingsmix met een gebalanceerd risiconiveau.

De specifieke beleggingsstrategie van deze modelportefeuille is om te beleggen in zes verschillende beleggingsfondsen. Er wordt een strategische beleggingsmix gerealiseerd van 48% in aandelen van grote bedrijven in ontwikkelde markten, 6% in aandelen van kleine bedrijven in ontwikkelde markten, 6% in aandelen van grote bedrijven in opkomende markten, 19% in staatsobligaties uit de Eurozone, 18% in bedrijfsobligaties van kredietwaardige bedrijven wereldwijd en 2% in hoogrentende bedrijfsobligaties wereldwijd. De modelportefeuille houdt indirect - via beleggingen in deze zes beleggingsfondsen - rekening met sociale kenmerken.

E. Aandeel beleggingen

De Vive gebalanceerd risico portefeuille bestaat voor 64.33% 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 gebalanceerd risico portefeuille gepromote sociale kenmerken worden behaald.

G. Methoden voor ecologische of sociale kenmerken

Per kwartaal wordt gecontroleerd of elk fonds waarin de Vive gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille neemt aan dat de aangeleverde informatie correct is en verwacht geen methodologische of data beperkingen.

J. Due diligence

De Vive gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille belegt indirect in bedrijven via beleggingsfondsen en kan hierdoor niet zelf een engagement strategie voeren. De Vive gebalanceerd risico portefeuille 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 gebalanceerd risico portefeuille maakt geen gebruik van een referentiebenchmark.