

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

Productbenaming: De Vive gebalanceerd risico portefeuille
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500YWNIZI3ZKXN50

Ecologische en/of Sociale (E/S) kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Yes



No



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 niet 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**

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.



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

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.

Duurzaamheidsindicatoren

meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden worden verwezenlijkt.

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de gepromote sociale kenmerken te meten:

- Percentage aan beleggingen in bedrijven met een directe of indirecte betrokkenheid met controversiële wapens
- Percentage aan beleggingen in bedrijven die ten minste 5% van hun omzet uit tabaksproductie halen of ten minste 15% uit de combineerde omzet van tabaksdistributie, - levering of -detailhandel halen.
- Percentage aan beleggingen in bedrijven die direct betrokken zijn met 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.
- Percentage aan beleggingen in bedrijven die in overtreding zijn van de UN Global Compact (UNGC)-principes.

● ***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?***

Niet van toepassing.

● ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

— — *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:*

Niet van toepassing



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

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

☐ Ja

☒ Nee, de Vive gebalanceerd risico portefeuille neemt geen ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking. De Vive gebalanceerd risico portefeuille belegt alleen in niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen. Deze beleggen in beursgenoteerde financiële instrumenten waaronder aandelen en bedrijfsobligaties. Vive stuurt in de selectie van de fondsen alleen op de duurzaamheidsindicatoren zoals vermeld in deze precontractuele informatie.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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 vermogensbeheer portefeuille.

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.

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstelling 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?**

De beleggingsstrategie bij het selecteren van beleggingen om te voldoen aan de sociale kenmerken die worden gepromoot, is om geen weging van hoger dan 0,5% van de totale beleggingen te hebben in

- bedrijven met een directe of indirecte betrokkenheid met controversiële wapens
- 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.
- bedrijven die direct betrokken zijn met 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.
- bedrijven die in overtreding zijn van de UN Global Compact (UNGC)-principes.



Praktijken van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuur, 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 de beleggingsstrategie?

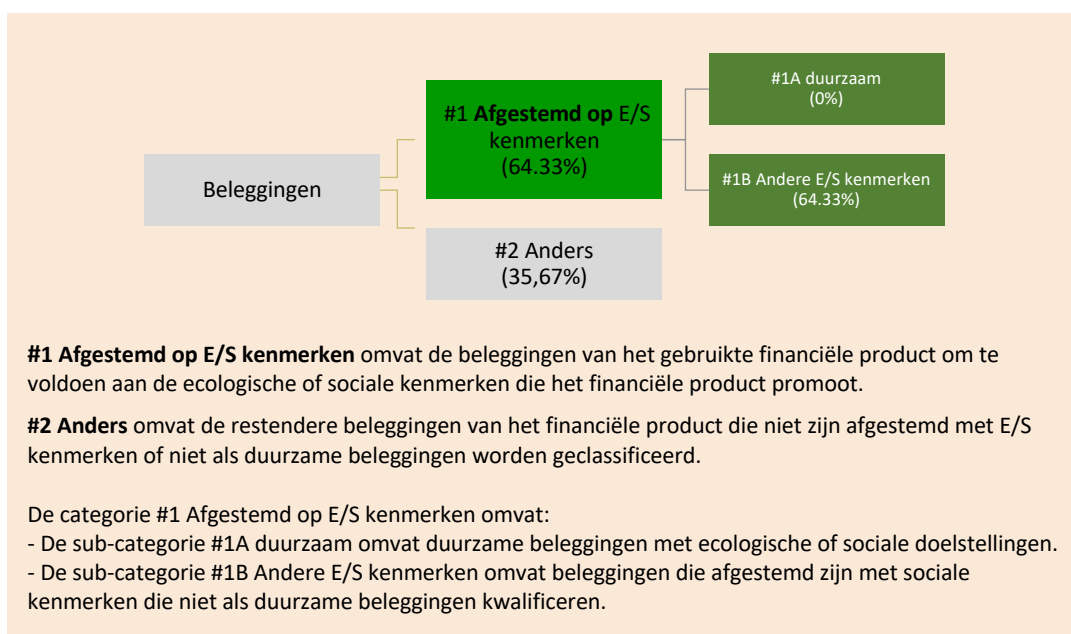
Niet van toepassing.

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

De Vive gebalanceerd risico portefeuille belegt alleen in beleggingsfondsen waar een due diligencebeleid onderdeel is van hun beleggingstrategie en die een beleid hebben om te beoordelen dat de onderliggende bedrijven goed bestuur hebben. Dit is een criterium in het Vive selectiebeleid. Er wordt jaarlijks getoetst of dit nog steeds het geval is.

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

De geplande activa-allocatie is voor minimaal 64.33% in beleggingen die zijn afgestemd op sociale



kenmerken.

Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?

Niet van toepassing.



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

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

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 zijn welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, e.g. voor een transitie naar een groene economie.
- De **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

De criteria voor **fossiel gas**, om in overeenstemming met de EU-taxonomie te zijn, omvatten beperkingen van emissies en overstappen naar hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen het einde van 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitvoerige veiligheid en afvalbeheer regelgeving.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage 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.

kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

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

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De beleggingen die zijn opgenomen in #2 overig kunnen in twee categorieën worden ingedeeld. Ten eerste zijn dit de beleggingen in staatsobligaties uit de Eurozone. De Vive gebalanceerd risico portefeuille belegt via een beleggingsfonds voor een deel in deze beleggingen. Het is ingewikkeld voor fondsmanagers om de duurzaamheid van staatsobligaties aan te geven. Daarom zijn deze beleggingen geclassificeerd als anders. Het beleggingsfonds dat in bedrijfsobligaties van kredietwaardige bedrijven belegt, belegt ook deels in entiteiten die gelieerd zijn aan overheden, deze beleggingen zijn om dezelfde reden ook als anders geclassificeerd.

Daarnaast belegt de modelportefeuille via beleggingsfondsen in aandelen en bedrijfsobligaties. Deze beleggingsfondsen hebben een deel van hun beleggingen mogelijk in derivaten en/of contanten belegt. Derivaten en contanten zijn de enige twee beleggingstypen die als 'overig' worden geclassificeerd, en er worden geen minimale milieu- of sociale waarborgen toegepast. De beleggingsfondsen waar de Vive rendementsportefeuille in belegt mogen derivaten uitsluitend gebruiken voor het beheren van algemene marktblootstelling of efficiënt portefeuille management.

¹ Fossiel gas en/of kernenergie gerelateerde activiteiten zijn alleen conform de EU-taxonomie wanneer zij toevoegen aan het beperken van klimaatverandering en geen ernstige afbreuk doen aan EU-taxonomie doelstellingen – zie uitleg aan de linkerkant. De volledige criteria voor fossiel gas and kernenergie gerelateerde economische activiteiten conform de EU-taxonomie zijn uitgeschreven in Commission Delegated Regulation (EU) 2022/1214.



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

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?

Niet van toepassing.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***

Niet van toepassing.

- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

www.viveapp.com/documents/sfdr-documenten