WIJS & VAN OOSTVEEN
VERMOGENSBEHEER

SFDR BIJLAGE II

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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: **Rotatiebeleggen**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500TG7366QUILKU74

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S- kenmerken)

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☐ Ja	☒ Nee
☐ Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** 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
☐ in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	☐ met een milieudoelstelling 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	☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU- taxonomie
	☐ met een sociale doelstelling
☐ Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan:** ___%	☒ 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.

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

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

Bij het duurzaamheidsbeleid van de dienstverlening Rotatiebeleggen wordt voor elk risicoprofiel een gewogen gemiddelde (cijfer) bepaald, waarvan de gebruikte cijfers corresponderen met artikel 6 (grijs product), 8 (lichtgroen product) en 9 (groen product) SFDR. De gewogen uitkomst zal ten minste op '7' moeten uitkomen. Hierdoor zal (in de praktijk) voor ten minste 50% worden belegd in duurzame beleggingen. Voorbeeld: 40% (gewicht) van de financiële producten waarin wordt belegd is een artikel 6 product en 60% (gewicht) is een artikel 8 product. Het gemiddelde cijfer is 7,2 (40% x 6 + 60% x 8) en voldoet daarmee aan de eis (van ten minste 7). Door deze methode promoot Rotatiebeleggen onder andere een beter milieu en eliminatie van discriminatie.

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

Op grond van de kwalificering door de fondsmanagers van de door ons geselecteerde beleggingsfondsen.

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.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandighede n, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

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

☐ **Ja**

☒ **Nee**

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellin gen en risicotolerantie.

omvatten goede managementstructur en, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

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 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 ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Bij Rotatiebeleggen wordt de nadruk gelegd op de meest kansrijke beleggingscategorieën. Dit noemen wij roteren. Dat gebeurt op basis van heldere uitgangspunten: de belangrijkste fundamentele cijfers, zoals de werkgelegenheid, en koerspatronen. Deze gegevens bepalen welke categorieën het meest kansrijk zijn. De verdeling tussen de categorieën is afhankelijk van uw beleggingsprofiel. De strategie roteert tussen de volgende categorieën: aandelen, obligaties, goud en liquiditeiten.

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?

Bij het duurzaamheidsbeleid van de dienstverlening Rotatiebeleggen wordt voor elk risicoprofiel een gewogen gemiddelde (cijfer) bepaald, waarvan de gebruikte cijfers corresponderen met artikel 6 (grijs product), 8 (lichtgroen product) en 9 (groen product) SFDR. De gewogen uitkomst zal ten minste op '7' moeten uitkomen. Hierdoor zal (in de praktijk) voor ten minste 50% worden belegd in duurzame beleggingen. Voorbeeld: 40% (gewicht) van de financiële producten waarin wordt belegd is een artikel 6 product en 60% (gewicht) is een artikel 8 product. Het gemiddelde cijfer is 7,2 (40% x 6 + 60% x 8) en voldoet daarmee aan de eis (van ten minste 7). Door deze methode promoot Rotatiebeleggen onder andere een beter milieu en eliminatie van discriminatie.

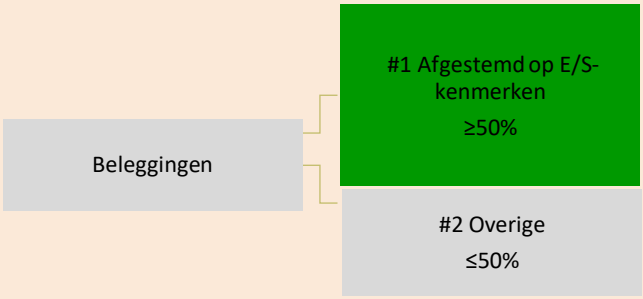
Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

Niet van toepassing.

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

Beoordelingen voor praktijken van goed bestuur zijn onderdeel van het beleggingsbeleid. Factoren die worden meegenomen bij de beoordeling zijn onder andere anti-corruptie en belastingwetgeving.

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



#1 Afgestemd op E/S- kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

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

Niet van toepassing.

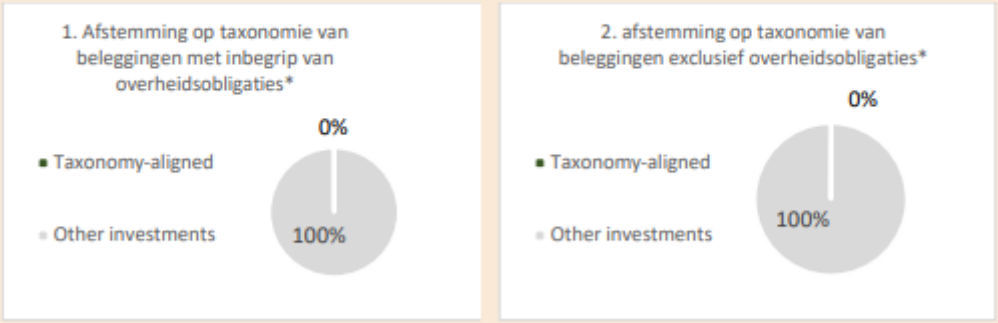
Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus 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.

In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

De twee onderstaande grafieken tonen in het 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 ingegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



* *Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.*

- *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?

Alle beleggingen die door het vereiste van het gewogen gemiddelde van minstens 7 niet in de portefeuille kunnen worden opgenomen.

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.

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

- **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:
https://www.rotatiebeleggen.nl/home