

Pre-contractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Valuedge Partners beleggingsprofielen (producten):

Obligatie+

Waarde+

Groei+

Ambitieu+

Multi Thema Portefeuille

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500XJAG34A6MVG94

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

Duurzame belegging:
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische- 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. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja **Nee**

<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___% <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	<input type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen

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

Dit product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Het beperken van (de gevolgen van) klimaatverandering.
- Verbetering op het gebied van sociale thema's en van arbeidsomstandigheden.

Wij hebben geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van deze ecologische en/of sociale kenmerken.

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

Alle beleggingsprofielen worden uitsluitend ingevuld met Exchange Traded Funds (ETF's) en beleggingsfondsen. Bij de fondsselectie wordt de SFDR ESG score van de producten meegewogen in de keuze. We streven ernaar om een meerderheid van de bouwstenen in de ESG classificatie Artikel 8 of hoger aan te houden. We vertrouwen op de analyses van de productaanbieders (die allen onder toezicht staan) voor wat betreft de ESG classificatie.

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?

Deze vraag is niet van toepassing. De Valuedge beleggingsprofielen hebben geen duurzame beleggingen als doelstelling.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

Deze vraag is niet van toepassing. De Valuedge beleggingsprofielen hebben geen duurzame beleggingen als doelstelling.

Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Nee.

In de EU-taxonomie is het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria. 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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Valuedge biedt individueel discretionair vermogensbeheer aan met een actief beleggingsbeleid. Dat doen wij door de verhouding tussen risico en rendement van de beleggingen zo goed mogelijk op elkaar af te stemmen en in lijn met de risicobereidheid en doelstellingen van onze klanten. Op basis van onze visie stellen we een verdeling van de beleggingen vast over verschillende beleggingscategorieën, regio's en assetclasses. Voor de invulling van de beleggingen selecteren we beleggingsfondsen die voldoen aan onze kwalitatieve en kwantitatieve selectiecriteria. Wij selecteren bij voorkeur beleggingsfondsen die minimaal duurzaamheid promoten volgens de definitie van artikel 8 van de SFDR.

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?

Onze modelportefeuilles bestaan uit meerdere beleggingsfondsen, indexproducten en mogelijk ook uit een liquide deel. Minimaal 70% van de belegde waarde bestaat uit beleggingsfondsen en/of indexproducten (ETF'S) die ecologische of sociale kenmerken promoten (Artikel 8 en 9 fondsen).

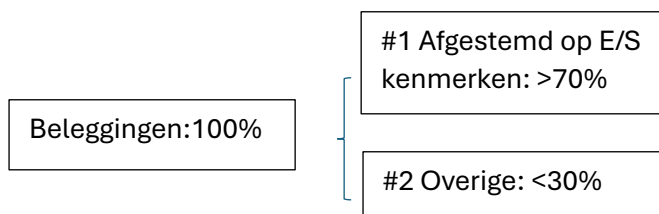
We willen niet beleggen in bedrijven die betrokken zijn bij het ontwikkelen, produceren en/of onderhouden van en handelen in controversiële wapens. Maar we kunnen niet afdwingen dat externe fondsbeheerders zich houden aan de restricties die wij als beleid hanteren. Daarom monitoren we de samenstelling van de beleggingsfondsen (waaronder ETF's en indexfondsen).

Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?

Het maatschappelijk verantwoord beleid van Valuedge betekent dat wij niet in bedrijven willen beleggen die onacceptabel gedrag vertonen voor mens en planeet. Wij monitoren de beleggingen van de producten die wij in de portefeuilles opnemen en vertrouwen op de analyses van de productaanbieders (die allen onder toezicht staan) voor wat betreft de ESG classificatie.

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

Minimaal 70% van de beleggingen bestaat uit beleggingsfondsen en/of ETF's die ecologische of sociale kenmerken promoten.



#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.

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

De profielen beleggen niet in duurzame beleggingen volgens de EU-Taxonomie.

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

Dit zijn beleggingen in Artikel 6 SFDR producten, die geen specifieke duurzaamheidscriteria bekend hebben gemaakt.

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?

Valuedge hanteert geen referentiebenchmark om te bepalen of het beleggingsprofiel (product) afgestemd is met alle ecologische of duurzame kenmerken die het promoot. Omdat portefeuilles bestaan uit verschillende belegging categorieën is dit in praktijk moeilijk haalbaar.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer informatie vind u door te klikken op de volgende link: [Duurzaamheid - Valuedge](#)