

# SFDR Informatieverschaffingen

Bijlage V

1 september 2023

## Inhoud

AeAM Dutch Mortgage Fund

3

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

**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.

AeAM Dutch Mortgage Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten: 5493009ZIRT0TOO3ZP50

## 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: \_\_\_%

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 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



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

Dit fonds belegt in hypothecaire vorderingen van initiators die milieuoverwegingen actief bevorderen als onderdeel van hun acceptatie- en kredietverleningsproces. Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

**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.

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

De Beleggingsbeheerder gaat na of de initiator actief duurzaamheidsleningen aanbiedt voor elke kredietnemer en gunstige financieringsvoorwaarden voor woningen met superieure energieprestaties. Daarom zijn de duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert te meten het aantal duurzaamheidsleningen en het aantal leningen met gunstige financieringsvoorwaarden. De initiator moet ook kunnen rapporteren over de duurzaamheidsindicatoren.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

— — *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:*

N.v.t.

*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?

De Beleggingsbeheerder beschouwt één belangrijke indicator voor ongunstige effecten:

De mate van energie-inefficiëntie van de gefinancierde eigendommen

Door ervoor te zorgen dat de beleggingsbeheerder uitsluitend hypotheekinitiators selecteert die gunstige financieringsvoorwaarden bieden voor woningen met superieure energieprestaties, houdt dit financiële product effectief rekening met de energie-efficiëntie van de gefinancierde vastgoedactiva. Meer informatie over de wijze waarop in een specifieke verslagperiode rekening is gehouden met PAI's is te vinden in de periodieke informatieverschaffing van het SFDR.



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds zal hoofdzakelijk beleggen in hypothecaire vorderingen zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het Fonds.

De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in het supplement van het fonds.

Bovendien wordt de strategie in het beleggingsproces uitgevoerd geleid door initiators ten minste halfjaarlijks te evalueren conform de overeenkomsten inzake het dienstverleningsniveau. De beleggingsbeheerder ontvangt ook halfjaarlijkse ESG-verslagen op basis van kwartaalgegevens van de initiator, waarin relevante milieukenmerken worden bekendgemaakt en opgevolgd.

● ***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 Beleggingsbeheerder selecteert hypotheekinitiators voor opname in het fonds op basis van een evaluatie van hun criteria voor het overnemen van leningen met betrekking tot de inachtneming van milieufactoren die de bevordering van milieukenmerken mogelijk maken. De Beleggingsbeheerder zou in ieder geval na moeten gaan of de initiator actief duurzaamheidsleningen aanbiedt voor elke kredietnemer en gunstige financieringsvoorwaarden voor woningen met superieure energieprestaties. De initiator moet ook kunnen rapporteren over de duurzaamheidsindicatoren.

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

N.v.t.

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

**Praktijken op het gebied van goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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

De op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

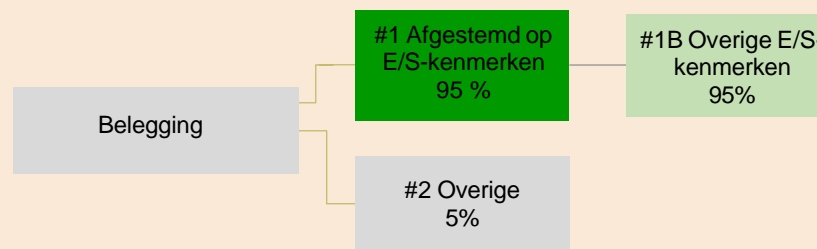
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

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

De onderliggende beleggingen in dit Fonds zijn geen ondernemingen. Daarom kunnen de beleggingen niet worden getoetst aan criteria van goed bestuur.

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

De Beheerder zal 95% van de portefeuille beleggen in hypothecaire vorderingen die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



**#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.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Het Fonds maakt geen gebruik van derivaten om zijn bevorderde ESG-kenmerken te bereiken.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken, waaronder de klimaatdoelstellingen.

Opdat een Belegging op de datum van dit besluit als ecologisch duurzaam kan worden aangemerkt, moet zij voldoen aan een aantal verschillende criteria, waaronder dat zij substantieel bijdraagt tot een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de in de Taxonomieverordening vastgestelde technische screeningcriteria, en dat zij geen significante schade toebrengt aan een van de in de Taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen.

De betrokken Fondsen streven ernaar milieukenmerken te bevorderen, maar beoordelen niet of hun beleggingen in overeenstemming zijn met de Taxonomie; als zodanig zullen de betrokken Fondsen 0% van hun respectieve intrinsieke waarde beleggen in beleggingen die in overeenstemming zijn met de Taxonomie, tenzij anders vermeld in het desbetreffende Supplement.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het Relevante Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

● **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie<sup>1</sup>?**

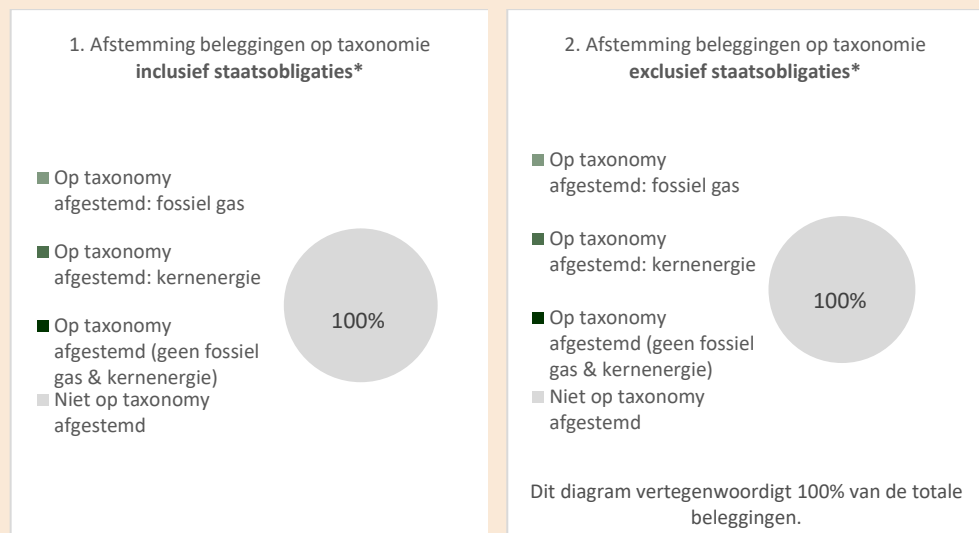
Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

*De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties\* op taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

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

N.v.t.



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

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. **Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen** een wezenlijke bijdrage te 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.

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2014 van de Commissie



N.v.t.



**Wat is het minimaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

N.v.t.



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

Dit Fonds mag alleen beleggen in hypothecaire vorderingen. Het Fonds kan derivaten en contanten aanhouden met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, overeenkomstig de informatie in het prospectus. Voor deze andere beleggingen gelden geen milieu- of sociale waarborgen.



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?

Nee, er zijn geen ESG-indexen beschikbaar voor strategieën die beleggen in hypothecaire vorderingen.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: [www.aegonam.com](http://www.aegonam.com)