Template periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: FUNDBS100 **ISIN:**FUNDBS100

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.

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

Heeft dit financieel product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

☐	Ja	☑	Nee
☐	Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** gedaan: %	☑	Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken.** Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van 17.3% duurzame beleggingen
☐	in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden	☑	met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
☐	in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden	☑	met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
		☑	met een sociale doelstelling
☐	Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan: %	☐	Dit product promootte E/S-kenmerken, maar **heeft niet duurzaam belegd**

In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Vanaf dit jaar werken wij samen met Qvonto (thisismatter). Vanaf volgend jaar kunnen wij op basis van deze data vergelijken.

Dit jaar was meer dan 80% van de beleggingen in artikel 8 ETF's of indexfondsen belegd. Wij hebben onze keuze vooral gebaseerd op SFDR, MSCI ESG score, sociale zekerheid en ondernemingsbestuur.

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

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

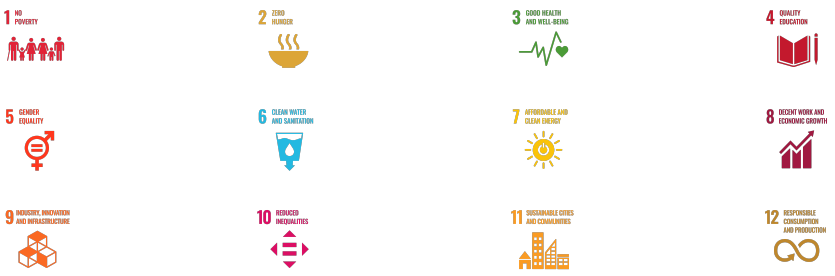
Dit jaar gebruiken wij de data van Qvonto. Wij zullen vooral gaan monitoren of het percentage wat aansluit bij de SDG's toeneemt (zie onder), koolstofvoetdruk afneemt en het het percentage fossiele brandstof afneemt (best-of-class methode) enz. Wij willen over een aantal jaar een CO2 neutrale portefeuille hebben.

17.3% van het financiële product sluit aan bij de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties, d.w.z. draagt bij aan de verwezenlijking van een of meer van de SDG's.

7.1% van het financiële product is niet in overeenstemming met de SDG's, d.w.z. het belemmert of schaadt de verwezenlijking van een of meer van de SDG's.

(Dekking: range [99.6%, 99.6%] En range [99.6%, 99.6%]).

Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN



... en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Dit volgt volgend jaar.

Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

De duurzame portefeuille promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

De duurzame portefeuille promoot ecologische en financiële kenmerken maar belegt niet in instrumenten die duurzaamheid als doelstelling hebben.

Alle duurzame belegging in de onderliggende ETF's of indexfondsen (art. 8 en 9) hebben geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen.

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheids-factoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

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

Beleggingen kunnen een nadelig effect hebben op duurzaamheidsfactoren. BeSmart ziet de volgende belangrijke indicatoren van nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren: Broeikasgasemissie, koolstofvoetafdruk, biodiversiteit, watergehalte, afval, sociale thema's en arbeidsomstandigheden, monitoring van OESO-richtlijnen en UN Global Compact principe en controversiële wapens (zie onderstaande tabel).

Indien blijkt dat een belegging mogelijk een nadelig effect heeft op duurzaamheidsfactoren, zal BeSmart op basis van informatie van Qvonto (thisismatter) nagaan hoe groot de kans is dat de nadelige impact zich voordoet en wat de ernst van deze impact is.

Hierna zal BeSmart bepalen om actie te ondernemen.

BeSmart maakt voor het meten van duurzaamheidsfactoren (PAI) gebruik van de duurzaamheidsdata van Qvonto.

Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

1.5% van het financiële product omvat bedrijven die zich niet hebben gecommitteerd aan de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor het bedrijfsleven en de mensenrechten.

12.7% van het financiële product omvat ook bedrijven die de afgelopen vier jaar betrokken zijn geweest bij beschuldigingen van mensenrechtenschendingen, en

20.5% van het financiële product omvat bedrijven zonder beleid om de naleving van mensen- en arbeidsrechten te controleren, of zonder klachtenmechanismen waarmee werknemers en externe

individuen en gemeenschappen klachten of zorgen kunnen uiten, inclusief maar niet beperkt tot mensenrechtenkwesties. Het is zeer waarschijnlijk dat bedrijven die door deze indicatoren worden gemeten, zijn niet in lijn met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor het bedrijfsleven en de mensenrechten.

(Dekking: range [99.6%, 99.6%] En range [99.6%, 99.6%] En range [99.6%, 99.6%]).

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 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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

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

Onderstaande tabel laat zien met welke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren er rekening gehouden wordt. Indien blijkt dat een belegging mogelijk een nadelig effect heeft op duurzaamheidsfactoren, zal BeSmart op basis van informatie van Qvonto (thisismatter) nagaan hoe groot de kans is dat de nadelige impact zich voordoet en wat de ernst van deze impact is. Hierna zal BeSmart bepalen om actie te ondernemen. BeSmart maakt voor het meten van duurzaamheidsfactoren (PAI) gebruik van de duurzaamheidsdata van Qvonto.

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		**Effecten**	**Dekking**
1. BKG-emissies	Scope 1-BKG-emissies	15.5 t	100%
	Scope 2-BKG-emissies	4.6 t	99%
	Scope 3-BKG-emissies	169.7 t	99%
	Totale BKG-emissies	189.8 t	99%
2. Koolstofvoetafdruk	Koolstofvoetafdruk	320.8 t	99%
3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	544.8 t	100%
4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	Aandeel beleggingen in ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffe	20.3%	100%
5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	Aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie en opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niet-hernieuwbare energiebronnen, ten opzichte van hernieuwbare energiebronnen, uitgedrukt als percentage van de totale energiebronnen		
6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	Energieverbruik in GWh per miljoen EUR aan inkomsten van ondernemingen waarin is belegd, per sector met grote klimaateffecten		0%
7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	Aandeel beleggingen in ondernemingen met vestigingen/activiteiten in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden wanneer de	8.3%	100%

	activiteiten van die ondernemingen negatieve gevolgen voor die gebieden hebben		
8. Emissies in water	Door de ondernemingen waarin is belegd veroorzaakte emissies in water (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	0.0 t	9%
9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	Door de ondernemingen waarin is belegd, geproduceerd gevaarlijk afval en radioactief afval (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	15.0 t	63%
10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	12.7%	100%
11. Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen of zonder regelingen voor de afhandeling van klachten waarmee schendingen van die VN-beginselen of OESO-richtsnoeren kunnen worden aangepakt	20.5%	100%
12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd	14.9%	67%
13. Genderdiversiteit raad van bestuur	Gemiddelde verhouding tussen aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de raad van bestuur van ondernemingen waarin is belegd, uitgedrukt als percentage van alle leden in de raad van bestuur	32.1%	99%
14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens	0%	100%
15. BKG-intensiteit	BKG-intensiteit landen waarin is belegd		0%
16. Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten (absoluut aantal en relatief aantal gedeeld door alle landen waarin is belegd), als bedoeld in internationale verdragen en overeenkomsten, beginselen van de Verenigde Naties en, in voorkomend geval, nationaal recht	0%	100%
17. Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in vastgoedactiva die een rol spelen bij het winnen, opslaan, vervoeren of produceren van fossiele brandstoffen		

18. Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in energie-inefficiënte vastgoedactiva		

Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2024-01-01 - 2024-12-31.

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land
Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity North America	Aandelen US	46.4	US
Cardano ESG Transition Enhanced Index Equity Europe	Aandelen EU	12.6	EU

Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

17.3% van het financiële product sluit aan bij de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties, d.w.z. draagt bij aan de verwezenlijking van een of meer van de SDG's.

2.8% van het financiële product omvat ook bedrijven met EU Taxonomy Aligned Turnover

2.8% omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned Capital Expenditure (CapEx), en

2.2% omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned Operational Expenditure (OpEx).

(Dekking: range [99.6%, 99.6%] En range [98.5%, 98.5%] En range [14.2%, 14.2%] En range [14%, 14%]).

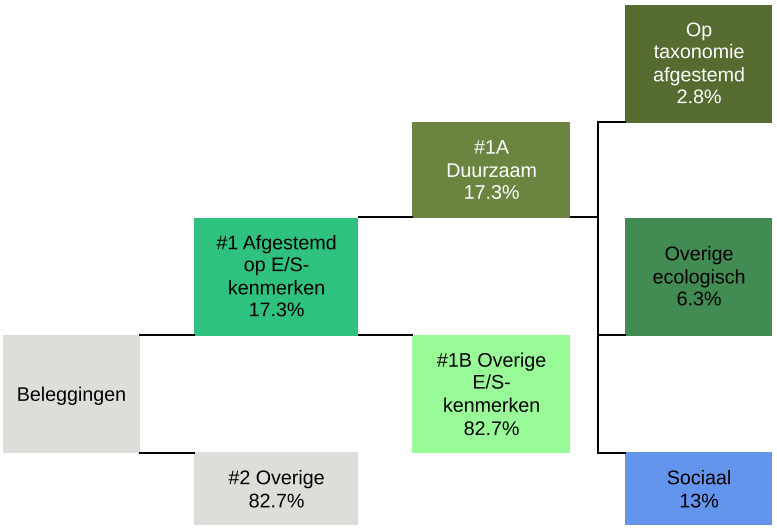
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Hoe zag de activa-allocatie eruit?

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt 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 gelden.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:
- De subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

In welke economische sectoren werd belegd?

#	Sector	% activa	#	Sector	% activa
1	Aandelen US	55.7	2	Aandelen EU	21.9
3	Aandelen Pacific	8.4	4	Aandelen EM	7.7
5	Verzekeringen	6.2			-

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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, weergeven.

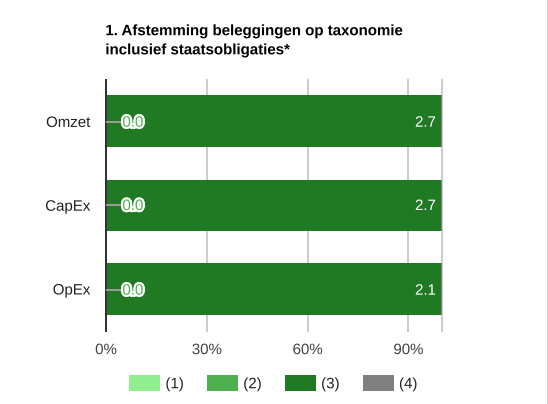
In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

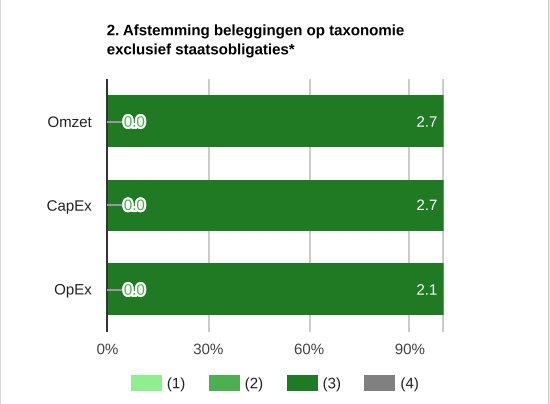
2.8% van het financiële product omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned Turnover br>
2.8% omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned CapEx br>
2.2% omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned OpEx br>
(Dekking: range [98.5%, 98.5%] En range [14.2%, 14.2%] En range [14%, 14%]).

Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen[1]?

- ☐ Ja
  - ☐ In fossiel gas
  - ☐ In kernenergie
- ☑ Nee

De onderstaande diagrammen geven in het groen het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op de 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.*





Omzet: Op taxonomie afgestemd inclusief staatsobligaties*: 2.7%
CapEx: Op taxonomie afgestemd inclusief staatsobligaties*: 2.7%
OpEx: Op taxonomie afgestemd inclusief staatsobligaties*: 2.1%

(1) Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
(2) Op taxonomie afgestemd: kernenergie
(3) Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas en kernenergie)
(4) Niet op taxonomie afgestemd

Omzet: Op taxonomie afgestemd exclusief staatsobligaties*: 2.7%
CapEx: Op taxonomie afgestemd exclusief staatsobligaties*: 2.7%
OpEx: Op taxonomie afgestemd exclusief staatsobligaties*: 2.1%

Dit diagram vertegenwoordigt 92.2% van de totale beleggingen.

** In deze diagram men omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.*

Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Investeringen in op de EU-taxonomie afgestemde omzet: 1.6% in het mogelijk maken van activiteiten en 0.1% in overgangsactiviteiten.

Investeringen in op de EU-taxonomie afgestemde kapitaalinvesteringen: 1.3% in het mogelijk maken van

activiteiten en 0.1% in overgangsactiviteiten.

Investeringen in op de EU-taxonomie afgestemde OpEx: 1.3% in het mogelijk maken van activiteiten en 0.0% in overgangsactiviteiten.

(Dekking: range [92%, 92%] En range [92%, 92%] En range [9.6%, 9.6%] En range [9.6%, 9.6%] En range [6.8%, 6.8%] En range [6.8%, 6.8%]).

Hoe verhield het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?

Doordat wij sinds dit jaar samenwerken met Qvonto zal deze vergelijking er vanaf volgend jaar zijn.

Enkele cijfers betreft de portefeuille:

2.8% van het financiële product omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned Turnover

2.8% omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned CapEx

2.2% omvat bedrijven met EU Taxonomy Aligned OpEx

(Dekking: range [98.5%, 98.5%] En range [14.2%, 14.2%] En range [14%, 14%]).

Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

6.3% van het financiële product omvat duurzame beleggingen met een milieudoelstelling. Deze beleggingen zijn afgestemd op de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties en dragen bij aan de verwezenlijking van een of meer van de SDG's die verband houden met milieukwesties.

(Dekking: range [99.6%, 99.6%]).

zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

13.0% van het financiële product omvat duurzame beleggingen met een sociale doelstelling. Deze beleggingen zijn afgestemd op de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties en dragen bij aan het behalen van een of meer van de SDG's die verband houden met sociale kwesties.

(Dekking: range [99.6%, 99.6%]).

Welke beleggingen zijn opgenomen in "overige"? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Deze categorie "overig" kan bestaan uit licht groene beleggingen, alternatieve beleggingen, (internationale) staatsobligaties en bedrijfsobligaties.

Is er een speciale index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzamebeleggingsdoelstelling te behalen?

Nee.

Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig met duurzaamheidsfactoren rekening gehouden dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzamebeleggingsdoelstelling?

Niet van toepassing.

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

Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopendop de methode van de index afgestemd blijft?

Niet van toepassing.

Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

Niet van toepassing.

Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?

Niet van toepassing.

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

https://www.besmart.nl/documentencentrum br>

1) 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) 2022/1214 van de Commissie.

Productie tijd: UTC+00:00 2025-05-30T09:55:13.354Z

;