

Precontractuele informatieverstopping voor 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

Financiële marktdeelnemer: **Puur Beleggen N.V.** LEI: **724500Y01QL7LGY6LQ63**

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja
 Nee

Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: _____% in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.

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 minimum aandeel **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 minimaal aandeel 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 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 classificatie systeem 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?

In de beleggingsprofielen wordt voornamelijk geïnvesteerd in beleggingsfondsen en/of ETF's met E/S bevorderende kenmerken (artikel 8) of een duurzame beleggingsdoelstelling (artikel 9). Door Puur Beleggen geselecteerde fondsen zijn onderworpen aan een due diligence-proces, waarbij de fondsen worden beoordeeld op basis van hun E/S-bevorderende kenmerken.

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

De beleggingsprofielen hebben de volgende duurzaamheidsindicatoren:

1. Het % van de beleggingen belegd in artikel 8 of 9 onder SFDR.

- **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?**

De beleggingsprofielen hebben niet de intentie om direct duurzaam te beleggen. Indirect wordt duurzaam belegd via onderliggende fondsen die mede op duurzaamheid worden geselecteerd.

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

De beleggingsprofielen hebben niet de intentie om directe duurzame beleggingen te doen, daarom is deze vraag momenteel niet van toepassing. Zodra de fondsen en/of ETF's waarin belegd wordt de betreffende data gestructureerd publiceren, kan hiervan een nadere analyse gemaakt worden.

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

Puur Beleggen neemt de "ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren nog niet in aanmerking". Zie ook het antwoord op de vorige vraag.

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

De beleggingsprofielen hebben niet de intentie om directe duurzame beleggingen te doen, daarom is deze vraag momenteel niet van toepassing. Zodra de fondsen en/of ETF's waarin belegd wordt de betreffende data gestructureerd publiceren, kan hiervan een nadere analyse gemaakt worden.

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. Bij het selecteren van de fondsen (en ETF's) in de beleggingsprofielen wordt zo goed als mogelijk rekening gehouden met de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheidsfactoren via het fund diligence-proces. Vereist hiervoor is een PAI ('Principle Adverse Impact') analyse voor de duurzaamheid per asset, die vervolgens geconsolideerd dient te worden om tot een beleggingsprofiel te komen. Vooralsnog ontbreken de data hiervoor. Zodra deze gestructureerd beschikbaar zijn, worden deze verwerkt in het proces. Meer informatie is beschikbaar via de "Verklaring over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren" van Puur Beleggen, gepubliceerd op de website van Puur Beleggen.

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



De activa-allocatie beschrijft het aandeel bijleggingen in bepaalde activa



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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Puur Beleggen voert een actief beleggingsbeleid, waarbij wordt gestreefd naar lange termijn vermogensgroei. Hiervoor zijn verschillende risicoprofielen. Puur Beleggen hanteert voor ieder risicoprofiel een aparte beleggingsportefeuille met een verschillende risicograad (standaarddeviatie). Deze beleggingsportefeuilles zijn opgebouwd uit beleggingsfondsen en ETF's in aandelen, vastgoed, obligaties en liquiditeiten. Naast een due diligence op financiële criteria uitgevoerd op de fondsen waarin wordt belegd, integreert Puur Beleggen ook duurzaamheidsindicatoren. Puur Beleggen past ESG-criteria toe bij de uiteindelijke short list van de beleggingsfondsen en ETF's die in de portefeuilles opgenomen kunnen worden. Dit wordt nader toegelicht in het Beleid Duurzaam en Verantwoord Beleggen.

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 beleggingsprofielen kennen de volgende bindende elementen:

1. Een profiel belegt na een selectie op financieel rendement en risico zoveel mogelijk in geselecteerde extern beheerde fondsen die zijn geclassificeerd als artikel 8 of 9 onder SFDR.
2. Een profiel kan ook in andere activaklassen beleggen. Het gebruik van niet artikel 8- of 9-allocaties omvat, maar is niet beperkt tot, cashbeheer en als er geen geschikte artikel 8- of 9-alternatieve fondsen beschikbaar zijn.

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

Een beleggingsprofiel verbindt zich niet tot een minimum om de reikwijdte van beleggingen te verminderen voorafgaand aan de toepassing van de beleggingsstrategie. De strategie integreert continu duurzaamheidsindicatoren als onderdeel van de onderliggende due diligence van het fonds.

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

Puur Beleggen belegt niet rechtstreeks in ondernemingen. Echter, als onderdeel van het due diligence-proces wordt gecontroleerd op de naleving van het good governance-beleid van de betreffende fondsen. Puur Beleggen heeft geen afzonderlijk Good Governance-beleid, maar zal bij gebleken underperformance op dit gebied bij beleggingsfondsen die fondsen uitsluiten van het initiële beleggingsuniversum voor artikel 8- en artikel 9-producten.

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

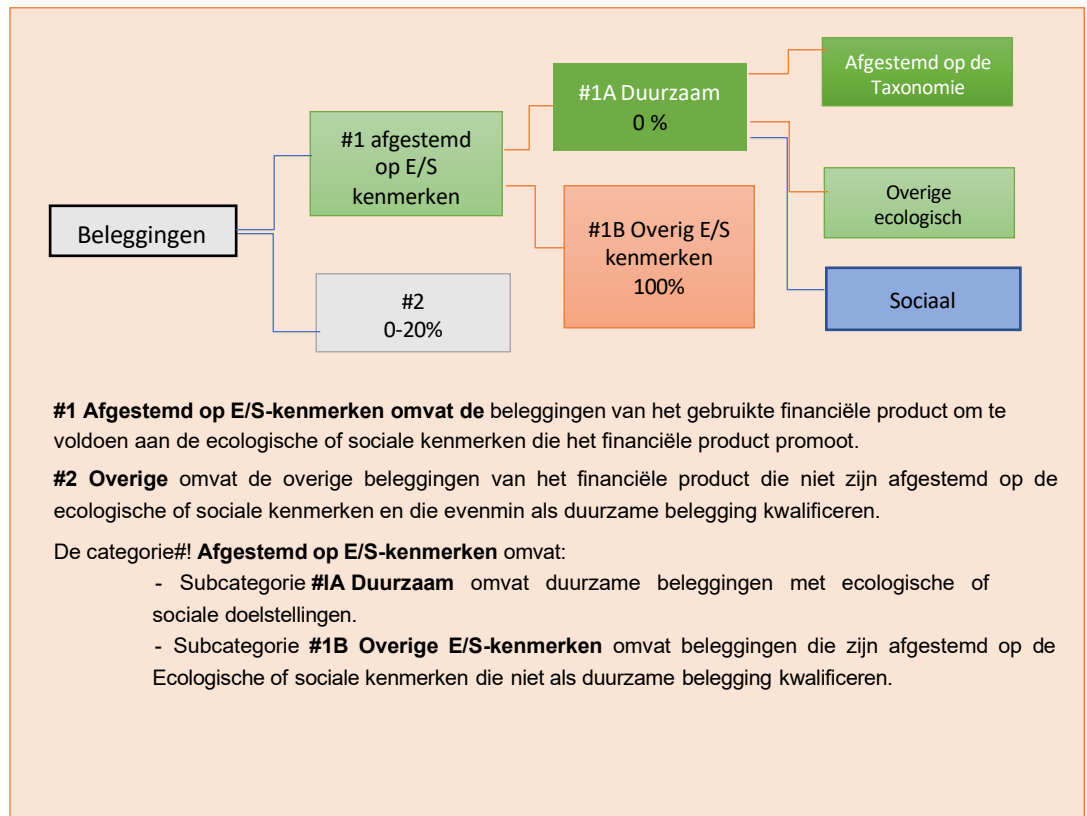
De beleggingen in aandelen- en obligatiefondsen en – ETF's zijn afgestemd op de verschillende risicoprofielen. De beleggingen in de categorie Overig, geschat tussen de 0-20%, zijn grotendeels in geldmiddelen en kasequivalenten. De geplande asset-allocatie wordt regelmatig gecontroleerd en geëvalueerd, waarbij selectie en monitoring van de ESG-kenmerken een belangrijk onderdeel zijn.

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

Puur Beleggen maakt geen gebruik van derivaten, ook niet om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het financiële product worden gepromoot.

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 waar in is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen

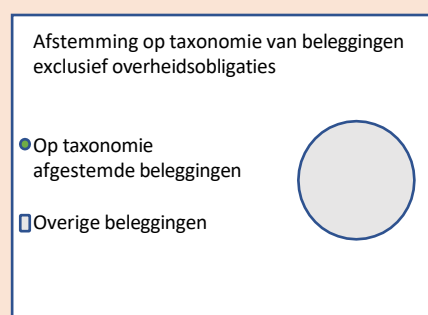
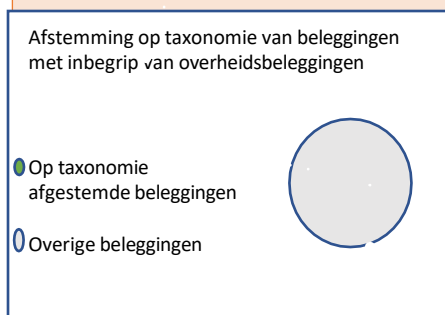


In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?



N.V.T,

De twee onderstaande grafieken tonen in 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 inbegrip 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

N.V.T

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

N.V.T.

Wat is het minimumaandeel 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?

Het type instrumenten opgenomen onder "#2 Overige" en hun doel worden beschreven in het Beleggingsbeleid van Puur Beleggen . Onder "#2 Overig" is onder andere het gebruik van liquide middelen en kasequivalenten opgenomen. Waar relevant zijn minimale milieu- of sociale waarborgen van toepassing op de onderliggende effecten.



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

Referentie benchmarks 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?**

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 product specifieke informatie te vinden?

- U vindt de documenten “Informatie over Duurzaamheid” en “Beleid Duurzaam en Verantwoord Beleggen” op onze website: <https://puur-beleggen.nl/documenten/>