

**Bijlage IV** - Model voor de periodieke informatieverstopping 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

**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.

Productnaam: **Athora Merlin II Patrimonium**

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): **549300P6DGTSW7T4VE49**

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

### Heeft dit financiële product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

**Ja**

**Nee**

Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** gedaan: \_\_\_%

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

Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan: \_\_\_%

Dit product promootte **ecologische/sociale (E/S) kenmerken**.

Hoewel duurzame beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van 0.0% duurzame beleggingen

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie 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 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?

91,64% van de onderliggende fondsen werd belegd in producten die ecologische en/of sociale kenmerken promoten.

- **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

Ze bereikten een nalevingspercentage van 100% met betrekking tot: - naleving van het Global Compact van de VN- het verificatiemechanisme voor de naleving van het Global Compact- gebrek aan blootstelling aan controversiële wapens. Ze hadden een blootstelling van 5.05% aan de fossiele brandstofindustrie.

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

Social indicators	Units	2022	2023	% Cov. 2022	% Cov. 2023
Violations of UN Global Compact principles and Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises	Share of investments, %	0%	0%	59%	63%
Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UN Global Compact principles and OECD Guidelines for Multinational Enterprises	Share of investments, %	30%	35%	58%	63%
Exposure to controversial weapons	Share of investments, %	0%	0%	59%	63%

Involvements	Units	2022	2023	% Cov. 2022	% Cov. 2023
Controversial Weapons	Share of investments, %	-	0%		100%
Tobacco	Share of investments, %	-	0%		100%

- **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?**

Het onderliggende fonds heeft geen duurzame beleggingen gedaan.

- **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Het onderliggende fonds heeft geen duurzame beleggingen gedaan.

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

OECD	UNGP
ja	ja

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.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. 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 ook evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- Yes  
 No

Hiermee werd rekening gehouden door bedrijven uit te sluiten van het belegbare universum en bij de weging van de totale portefeuillesamenstelling.



## 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: 01/10/2022 – 30/09/2023

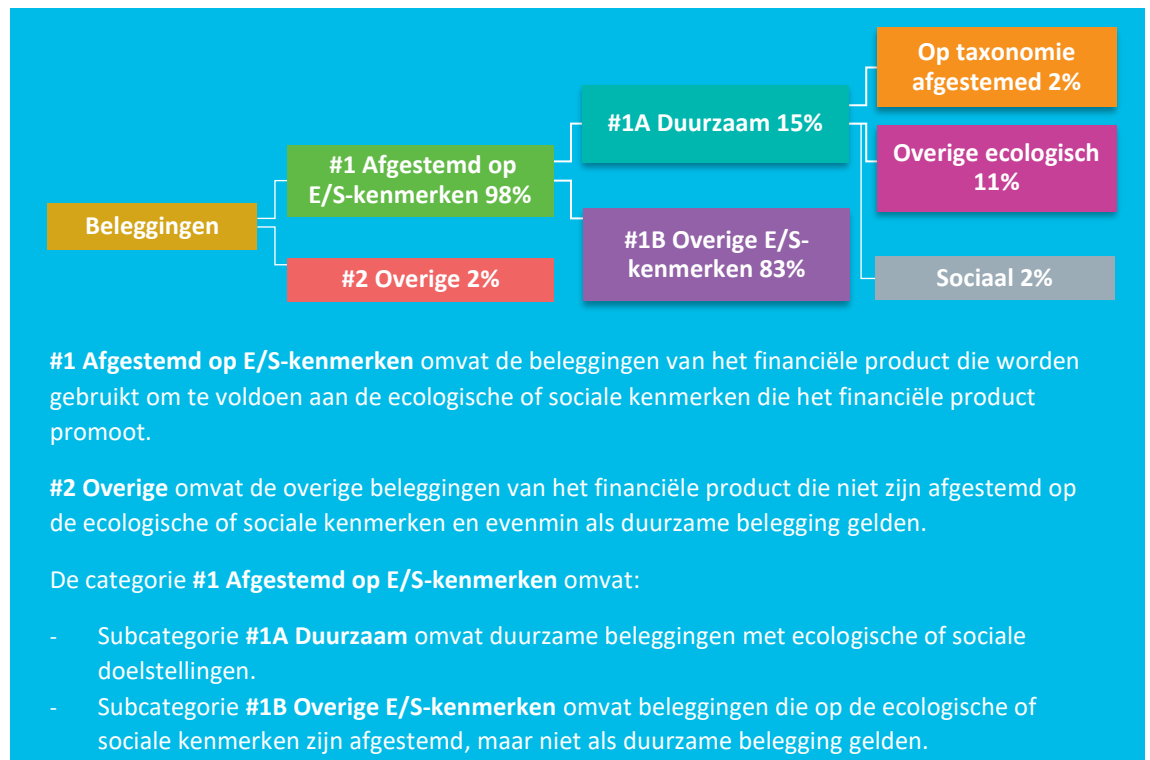
Largest issuer	Sector	Country	% Assets
Amundi Physical Metals plc	Other	Ireland	5%
Microsoft Corporation	Information Technology	United States	3%
Alphabet Inc.	Communication Services	United States	3%
Berkshire Hathaway Inc.	Financials	United States	3%
Stellantis N.V.	Consumer Discretionary	Netherlands	2%
KKR & Co. Inc.	Financials	United States	2%
Merck & Co., Inc.	Health Care	United States	2%
BNP Paribas SA	Financials	France	2%
NXP Semiconductors N.V.	Information Technology	Netherlands	2%
Novartis AG	Health Care	Switzerland	2%
Meta Platforms, Inc.	Communication Services	United States	1%
The Goldman Sachs Group, Inc.	Financials	United States	1%
Johnson & Johnson	Health Care	United States	1%
Fairfax Financial Holdings Limited	Financials	Canada	1%
Prosus N.V.	Consumer Discretionary	Netherlands	1%



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

## Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

- *Hoe zag de activa-allocatie eruit?*



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

**#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 evenmin als duurzame belegging gelden.

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

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- 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	Aligned with E/S	Sustainable	Other E/S	Taxonomy aligned	Other environmental	Social	Other
All	98%	15%	83%	2%	11%	2%	2%
Communication Services	6%	0%	6%	0%	0%	0%	0%
Consumer Discretionary	12%	1%	11%	0%	1%	0%	0%
Consumer Staples	2%	0%	2%	0%	0%	0%	0%
Financials	20%	0%	20%	0%	0%	0%	0%
Health Care	9%	7%	2%	0%	5%	2%	0%
Industrials	4%	0%	4%	0%	0%	0%	0%
Information Technology	8%	3%	6%	1%	2%	0%	0%
Materials	3%	1%	2%	0%	0%	0%	0%
Real Estate	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%
Other	33%	2%	31%	0%	2%	0%	2%
Utilities	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

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

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen



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

Niet van toepassing.

- **Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

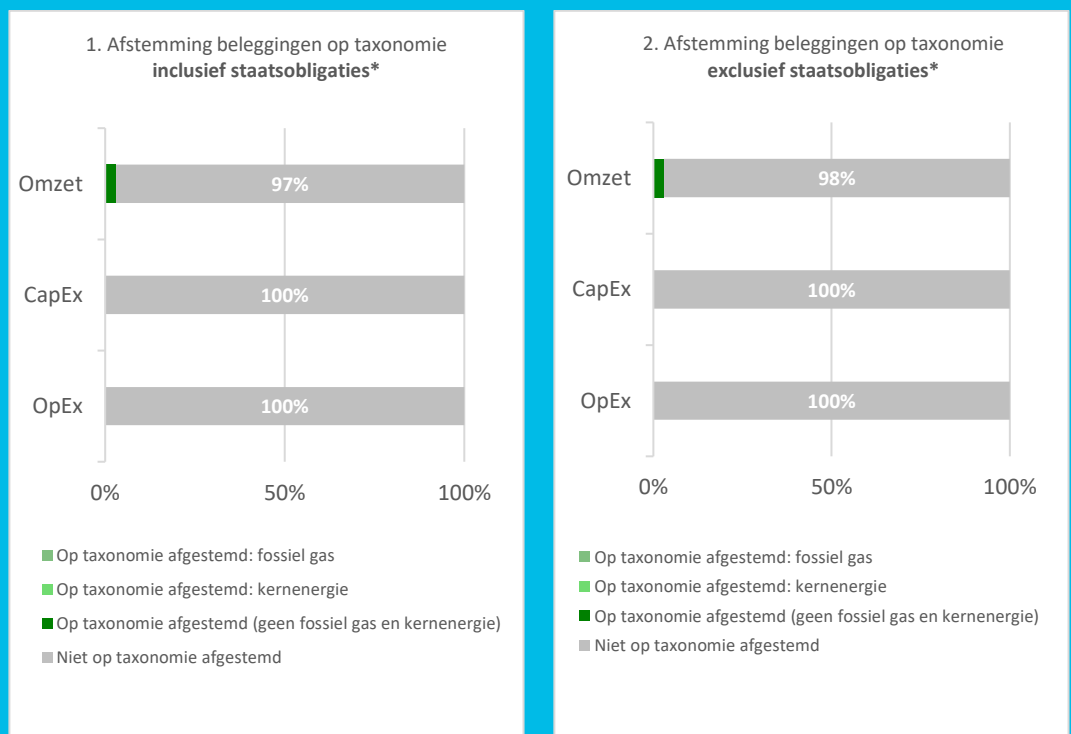
In kernenergie

Nee

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, weergeeft;
- de **kapitaal-uitgaven** (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.

*De onderstaande diagrammen geven in 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.*



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

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

1%

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

<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 Gedelegeerd Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Vorig jaar was dat 0%.



zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU 2020/852).



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

11%



### Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

2%



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

Asset allocatie voor #2. (Overige) bestond uit de liquiditeitsblootstelling van het onderliggende fonds en de onderliggende fondsen van derden en trackers.



### Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

Een combinatie van ESG-integratie in analyses en uitsluitingen op basis van activiteit, ESG-risico's, naleving van het UN Global Compact en aanwezigheid op uitsluitingslijsten van derden.



### Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

Niet van toepassing.

- **Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?**

Niet van toepassing.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische of sociale kenmerken?**

Niet van toepassing.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?**

Niet van toepassing.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?**

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

Niet van toepassing.