

PRIVATE FUND BALANCED

PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSTREKKING VOOR
FINANCIËLE PRODUCTEN ZOALS BEDOELD IN ARTIKEL 8, LID 1,
VAN VERORDENING (EU) 2019/2088



PRODUCTNAAM: NAGELMACKERS PRIVATE FUND BALANCED

Identificatiecode rechtspersoon: 549300ZR88RMFV4HSI93

Dit document verstrekt informatie om beleggers te helpen de duurzaamheidskenmerken en/of -doelstellingen en risico's te begrijpen van discretionaire mandaten die door Bank Nagelmackers nv worden beheerd, zoals vereist door de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Dit is geen marketingdocument. U wordt aangeraden de volgende informatie zorgvuldig te lezen, samen met andere relevante documentatie over dit financiële product, voordat u besluit te beleggen.

MILIEU- EN/OF SOCIALE KENMERKEN

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	Dit financiële product bevordert milieu- of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame belegging tot doel.
Welke milieu- en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product bevorderd?	De milieu- en sociale kenmerken worden bevorderd via investeringen in instellingen voor collectieve belegging ('ICB') die door Bank Nagelmackers nv worden beheerd, door aanwijzing of delegatie, of extern beheerde ICB's en via directe investeringen.
Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten of de door dit financiële product bevorderde milieu- of sociale kenmerken werden bereikt?	De kenmerken van dit financiële product bestaan uit het beleggen in bedrijven en/of overheden met een sterke ESG-rating, rechtstreeks of onrechtstreeks via ICB's, zoals gedefinieerd door de eigen ESG-scoringsmethode van Bank Nagelmackers (zie Beleid inzake duurzaamheidsrisico's), terwijl emittenten die betrokken zijn bij controversiële activiteiten en emittenten die zich niet houden aan mondiale normen of die onderworpen zijn aan internationale sancties of embargo's, zoals gedefinieerd in ons Uitsluitingsbeleid , worden uitgesloten.
Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI) voor duurzaamheidsfactoren?	<p>Ja. Bij de selectie van beleggingsinstrumenten wordt rekening gehouden met belangrijke ongunstige effecten (Principal Adverse Impacts - PAI) op duurzaamheidsfactoren door een combinatie van negatieve screening en ESG-integratie op basis van een intern ESG-scoringsmodel voor emittenten.</p> <p>Voor directe investeringen in bedrijven en overheden en via investeringen in ICB's die door Bank Nagelmackers nv worden beheerd, houden we rekening met alle verplichte PAI met betrekking tot klimaat en milieu, alsook sociale en personeelsaangelegenheden, met uitzondering van vastgoedactiva.</p> <p>Daarnaast houdt Bank Nagelmackers rekening met aanvullende PAI met betrekking tot de initiatieven van bedrijven om de CO2-uitstoot te verminderen, gevallen van discriminatie en het ontbreken van een anticorruptie- en anti-omkopingbeleid. Wat soevereine emittenten betreft, wordt ook rekening gehouden met aanvullende maatschappelijke factoren zoals de vrijheid van meningsuiting en governancefactoren (corruptie, niet-coöperatieve belastingjurisdicties, politieke stabiliteit, rechtsstaat).</p> <p>Beleggingen in externe ICB's worden onderworpen aan een due diligence als onderdeel van het fondsselectieproces ('7P-methode'). Dit omvat een beoordeling van de beginselen voor duurzaam beleggen en de ESG-prestaties op basis van de door financiële marktdeelnemers of via dataleveranciers gerapporteerde PAI. Externe fondsonderdelen kunnen beleggingen bevatten die Bank Nagelmackers anders op basis van bovenstaande criteria zou uitsluiten. In deze gevallen gaat Bank Nagelmackers in gesprek met de externe beheerder en streeft ernaar gemeenschappelijke waarden te vinden.</p> <p>Meer informatie is te vinden in de PASI-verklaring op entiteitsniveau van Bank Nagelmackers.</p>

Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?	Het doel van het financiële product is de waarde van zijn activa te verhogen en hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van andere instellingen voor collectieve belegging ("ICB"). Verder zal er belegd worden in aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten zonder enige geografische of sectorale restrictie en kan er belegd worden in derivaten.
Wat zijn de bindende elementen van de investeringsstrategie die wordt gebruikt om de investeringen te selecteren voor het bereiken van elk van de milieu- of sociale kenmerken die door dit financiële product worden bevorderd?	<p>Het financiële product heeft de volgende bindende elementen:</p> <p>Ten minste 65% van de ICB's, met inbegrip van ETF's, waarin het financiële product belegt, moet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen (art. 8) en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben (art. 9) in de zin van Verordening (EU) 2019/2088; of • Het Febelfin duurzaamheidslabel dragen; of • Een combinatie daarvan
Wat is het toegezegde minimumpercentage om de omvang van de investeringen die vóór de toepassing van die investeringsstrategie worden overwogen, te beperken?	<p>Voor de resterende 35% van de ICB's die niet aan de bovengenoemde eisen voldoen, moet ten minste het volgende in acht worden genomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Uitsluiting van entiteiten waarop een embargo rust of waarop internationale sancties van de VN, de Verenigde Staten van Amerika of de EU van toepassing zijn • Uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens of wapenonderdelen (waaronder clustermunities, antipersoonsmijnen en verarmd uranium) overeenkomstig de Belgische wetgeving (wet Mahoux).
Wat is het beleid om de goede bestuurspraktijken van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd te beoordelen?	<p>Rechtstreekse beleggingen moeten voldoen aan de volgende uitsluitingen, zoals gedefinieerd in haar Uitsluitingsbeleid:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Uitsluiting van ondernemingen die zich niet aan de mondiale normen houden, zoals het herhaaldelijk schenden van een of meer van de tien beginselen van de UNGC zonder passende maatregelen te nemen om de schending ongedaan te maken • Uitsluiting van ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens en entiteiten waarop een embargo rust of waartegen door de VN, de Verenigde Staten of de Europese Unie internationale sancties zijn ingesteld. • Uitsluiting van soevereine emittenten die systematisch corrupt zijn en/of fundamentele sociale en politieke rechten veronachtzamen en/of onderworpen zijn aan sancties van de VN-Veiligheidsraad. • Uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten zoals de productie van civiele vuurwapens, kernwapens en conventionele wapens, alsmede elke materiële blootstelling aan tabak, amusement voor volwassenen, gokken en alcohol. • Uitsluiting van emittenten die in de laagste drie decielen zitten zoals gedefinieerd in het ESG-scoringsmodel van Bank Nagelmackers. <p>Beleggingen in externe ICB's worden onderworpen aan een due diligence als onderdeel van het fondsselectieproces ("7P-methode"). Dit omvat een beoordeling van de beginselen voor duurzaam beleggen en de ESG-prestaties op basis van de principiële ongunstige effecten die door financiële marktdeelnemers of via dataleveranciers worden gerapporteerd. Externe fondsonderdelen kunnen beleggingen bevatten die Bank Nagelmackers anders op basis van bovenstaande criteria zou uitsluiten. In deze gevallen gaat Bank Nagelmackers in gesprek met de externe beheerder en streeft ernaar gemeenschappelijke waarden te vinden.</p> <p>Meer informatie is beschikbaar via het Beleid inzake duurzaamheidsrisico's van Bank Nagelmackers.</p> <p>Bank Nagelmackers nv verbindt zich ertoe om vóór de toepassing van de beleggingsstrategie ten minste 20% van het beleggingsuniversum van dit financieel product te reduceren.</p> <p>Goede bestuurspraktijken maken deel uit van het investeringsbeslissingsproces door:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Uitsluiting van bedrijven die zich niet aan mondiale normen houden, zoals het herhaaldelijk schenden van een of meer van de tien beginselen van de UNGC zonder passende maatregelen te nemen om de schending ongedaan te maken. Nagelmackers sluit ook soevereinen uit die systematisch corrupt zijn, fundamentele zaken ernstig verwaarlozen, sociale en politieke rechten, of waarvoor sancties van de VN-Veiligheidsraad gelden. Meer informatie in ons Uitsluitingsbeleid. • Schendingen van de beginselen van het UN Global Compact en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) (PAI 10) en het ontbreken van processen en nalevingsmechanismen voor het toezicht op de naleving van de beginselen van het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen (PAI 11) krijgen in het ESG-scoremodel van Bank Nagelmackers de hoogste materialiteit onder de sociale factoren bij de beoordeling van ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd. Bij beleggingen in overheden en supranationale ondernemingen krijgen politieke stabiliteit en de rechtsstaat de hoogste materialiteit binnen de governance-factoren in het ESG-scoremodel. Meer informatie is te vinden in de PASI-verklaring op entiteitsniveau van Bank Nagelmackers. • Stemrichtlijnen met betrekking tot deugdelijke corporate governance-praktijken (zoals de benoeming en samenstelling van de Raad van Bestuur van ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd en beloning) en aandacht voor verbetering van de genderdiversiteit bij engagement, zoals beschreven in het stembeleid en het engagementbeleid van Bank Nagelmackers.
Wat is de geplande assetallocatie voor dit financieel product?	<p>Minimaal 60% tot maximaal 100% van de netto-activa mag belegd worden in ICB's, waaronder 'trackers' of 'ETF's'. Maximaal 20% van de netto-activa mag belegd worden in deelbewijzen van Alternatieve ICB's. Maximaal 65% van de netto-activa mag belegd worden in aandelen en beursgenoteerd vastgoed. Dit kan door zowel direct of indirect investeringen via ICB's waaronder trackers of ETF's. De liquiditeiten kunnen voor maximaal 10% deel uitmaken van het fonds.</p> <p>Zoals beschreven in de bindende elementen zal Bank Nagelmackers ernaar streven voor minimaal 65% van de geïnvesteerde ICB's te beleggen in financiële instrumenten die voldoen aan de gewenste criteria ter bevordering van milieu- of sociale kenmerken. De duurzaamheidscriteria zijn echter niet van toepassing op het rekeningsaldo en eventuele termijndeposito's of spaarbewijzen in het financiële product. De liquiditeiten kunnen voor maximaal 10% deel uitmaken van het financieel product.</p>

In hoeverre zijn duurzame investeringen met een milieudoelstelling minimaal afgestemd op de EU-Taxonomie?

Dit financiële product stelt momenteel geen minimumdoelstelling voor duurzame beleggingen vast die (niet) is afgestemd op de EU-taxonomie.

Wat is het minimaal aandeel van duurzame investeringen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Is een specifieke index aangewezen als referentie-benchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- en/of sociale kenmerken die het bevordert?

Neen

Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

www.nagelmackers.be/nl/fondsen
