

Kwartaaloverzicht vierde kwartaal 2023

Productnaam
Rekeningnummer

Beheerd Beleggen
NL59 NNBA 2027 5831 57

Datum 8 februari 2024
Pagina 1 van 15

Op naam van G. Bakker - van Roon en/of M.G. Bakker

Ontwikkeling van het vermogen in de periode 1 oktober 2023 t/m 31 december 2023

Beginwaarde (inclusief opgebouwde rente)	€ 3.043,78
Saldo van inleg en opnames	€ 150,00
Eindwaarde (inclusief opgebouwde rente)	€ 3.392,22
Rendement (Euro)	€ 198,44
Rendement (%)	6,52 %
Rendement benchmark (%)	5,89 %
Uitgekeerde rente	€ 0,00
Opgebouwde rente	€ 0,10
Netto dividend	€ 9,45
Ingehouden dividendbelasting	€ 0,00
Beheerkosten	€ 6,23

Beheerd Beleggen rekening NL59 NNBA 2027 5831 57
Op naam van G. Bakker - van Roon en/of M.G. Bakker

Je portefeuilleoverzicht per 31 december 2023

Beleggingsfondsen		1 oktober 2023			31 december 2023		
ISIN-code	Fondsnaam	Aantal	Koers	Waarde	Aantal	Koers	Waarde
LU1002648381	AXA WF Global Inflation Bonds	1,0949	€ 103,79	€ 113,64	1,1749	€ 109,72	€ 128,91
IE00BZ005D22	Aegon European ABS	10,7780	€ 10,99	€ 118,45	0,0000	€ 0,00	€ 0,00
LU1861137484	Amundi Index MSCI Europe SRI ETF	1,9087	€ 70,50	€ 134,56	1,9434	€ 76,84	€ 149,33
LU0252964944	BGF Sustainable Energy Fund	3,8164	€ 16,37	€ 62,47	4,3288	€ 17,74	€ 76,79
IE00BKWGFQ61	BNY Mellon Responsible Euro Corp Bond	220,2453	€ 0,88	€ 193,82	229,4723	€ 0,94	€ 215,70
LU0368267034	BlackRock Global High Yield Bond	6,6416	€ 17,66	€ 117,29	5,7565	€ 18,69	€ 107,59
LU0842209222	BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	1,4975	€ 104,30	€ 156,19	1,5524	€ 111,07	€ 172,43
LU0966596875	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	0,8113	€ 144,35	€ 117,11	0,7006	€ 151,25	€ 105,97
BE6246067431	DPAM INV B Equities Sust Food Trends	0,5280	€ 182,30	€ 96,25	0,5990	€ 181,15	€ 108,51
LU0800560442	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,1966	€ 682,21	€ 134,12	0,1546	€ 702,45	€ 108,60
NL0006311771	GS Enhanced Index Sust EM Equity Fund	1,7701	€ 39,75	€ 70,36	1,8252	€ 40,50	€ 73,92
LU1365052890	GS Green Bond	6,0542	€ 22,01	€ 133,25	6,3661	€ 23,65	€ 150,56
IE00BJQRDK83	Invesco MSCI World ESG Univ Screened ETF	1,7408	€ 55,95	€ 97,40	1,9603	€ 59,86	€ 117,34
LU0430493568	JPM Aggregate Bonds	2,9360	€ 78,19	€ 229,57	3,1366	€ 82,83	€ 259,80
IE00BK5BC677	L&G Healthcare Breakthrough ETF	4,3467	€ 9,92	€ 43,12	5,3575	€ 10,61	€ 56,84
LU0132602656	MS Euro Corporate Bond Fund	3,3436	€ 52,56	€ 175,74	3,4594	€ 55,69	€ 192,65
LU0539144625	Nordea European Covered Bond	0,0000	€ 0,00	€ 0,00	9,2408	€ 13,77	€ 127,25
LU0503633769	Pictet SmartCity	0,2316	€ 206,34	€ 47,79	0,2431	€ 224,91	€ 54,68
IE00BYXVX196	Pimco Global Bond ESG	14,2122	€ 9,34	€ 132,74	19,5188	€ 9,88	€ 192,85
LU1071420373	Robeco Global Credits	1,8140	€ 84,27	€ 152,87	1,9215	€ 89,40	€ 171,78
LU2146191569	RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,2920	€ 327,35	€ 95,59	0,3023	€ 361,65	€ 109,33
IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	1,5933	€ 17,86	€ 28,46	2,2726	€ 18,87	€ 42,88
IE00BFMNPS42	Xtrackers MSCI USA ESG ETF	3,8670	€ 43,21	€ 167,09	3,4674	€ 46,51	€ 161,27
IE00BYZK4552	iShares Automation & Robotics ETF	5,4032	€ 10,43	€ 56,36	5,5982	€ 11,88	€ 66,51
IE00BG0J4C88	iShares Digital Security ETF	9,4305	€ 6,45	€ 60,83	9,2640	€ 7,07	€ 65,50
IE00B4ND3602	iShares Physical Gold ETC	4,4476	€ 34,14	€ 151,84	4,4600	€ 36,31	€ 161,94
IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG ETF	34,5985	€ 4,52	€ 156,39	45,1991	€ 4,71	€ 212,89

* De beleggingsfondsen in je portefeuille vallen onder de regels van vermogensscheiding.

Totaal	€ 3.043,29	€ 3.391,82
---------------	-------------------	-------------------

Liquide saldo	1 oktober 2023	31 december 2023
Rekening saldo	€ 0,39	€ 0,20
Opgebouwde rente	€ 0,10	€ 0,20

Totale waarde	€ 3.043,78	€ 3.392,22
----------------------	-------------------	-------------------

Beheerd Beleggen rekening NL59 NNBA 2027 5831 57
Op naam van G. Bakker - van Roon en/of M.G. Bakker

Transactie-overzicht van 1 oktober 2023 t/m 31 december 2023

Alle transacties zijn uitgevoerd via de beleggersgiro van NN Bank.

Datum	Transactie	Fondsnaam	Aantal	Koers	Waarde
09-10-2023	Verkoop	L&G Healthcare Breakthrough ETF	0,0083	€ 9,62	€ 0,08
09-10-2023	Verkoop	Xtrackers MSCI USA ESG ETF	0,0073	€ 43,36	€ 0,32
09-10-2023	Verkoop	Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	0,0028	€ 17,58	€ 0,05
09-10-2023	Verkoop	iShares Physical Gold ETC	0,0084	€ 34,18	€ 0,29
09-10-2023	Verkoop	Amundi Index MSCI Europe SRI ETF	0,0037	€ 69,75	€ 0,26
09-10-2023	Verkoop	Invesco MSCI World ESG Univ Screened ETF	0,0034	€ 55,55	€ 0,19
09-10-2023	Verkoop	iShares Digital Security ETF	0,0172	€ 6,39	€ 0,11
09-10-2023	Verkoop	iShares Automation & Robotics ETF	0,0106	€ 10,34	€ 0,11
09-10-2023	Verkoop	iShares € Corp Bond ESG ETF	0,0666	€ 4,50	€ 0,30
10-10-2023	Verkoop	Pimco Global Bond ESG	0,0280	€ 9,27	€ 0,26
10-10-2023	Verkoop	GS Green Bond	0,0118	€ 22,00	€ 0,26
10-10-2023	Verkoop	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,0004	€ 664,59	€ 0,27
10-10-2023	Verkoop	Aegon European ABS	0,0209	€ 11,00	€ 0,23
10-10-2023	Verkoop	RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,0006	€ 325,12	€ 0,20
10-10-2023	Verkoop	DPAM INV B Equities Sust Food Trends	0,0010	€ 177,26	€ 0,18
10-10-2023	Verkoop	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	0,0016	€ 141,56	€ 0,23
11-10-2023	Beheerkosten				€ -6,23
10-10-2023	Verkoop	GS Enhanced Index Sust EM Equity Fund	0,0035	€ 39,55	€ 0,14
10-10-2023	Verkoop	BNY Mellon Responsible Euro Corp Bond	0,4303	€ 0,88	€ 0,38
10-10-2023	Verkoop	Pictet SmartCity	0,0005	€ 204,49	€ 0,10
10-10-2023	Verkoop	BGF Sustainable Energy Fund	0,0075	€ 15,88	€ 0,12
10-10-2023	Verkoop	BlackRock Global High Yield Bond	0,0131	€ 17,51	€ 0,23
10-10-2023	Verkoop	JPM Aggregate Bonds	0,0056	€ 77,92	€ 0,44
10-10-2023	Verkoop	MS Euro Corporate Bond Fund	0,0064	€ 52,57	€ 0,34
11-10-2023	Verkoop	AXA WF Global Inflation Bonds	0,0021	€ 103,44	€ 0,22
11-10-2023	Verkoop	BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	0,0029	€ 104,30	€ 0,30
11-10-2023	Verkoop	Robeco Global Credits	0,0034	€ 83,87	€ 0,29
24-10-2023	Storting				€ 50,00
24-10-2023	Koop	iShares Digital Security ETF	0,1533	€ 6,13	€ -0,94
24-10-2023	Koop	Xtrackers MSCI USA ESG ETF	0,0635	€ 42,32	€ -2,69
24-10-2023	Koop	Invesco MSCI World ESG Univ Screened ETF	0,0288	€ 54,44	€ -1,57
24-10-2023	Koop	L&G Healthcare Breakthrough ETF	0,0868	€ 9,09	€ -0,79
24-10-2023	Koop	iShares € Corp Bond ESG ETF	0,5622	€ 4,52	€ -2,54
24-10-2023	Koop	iShares Physical Gold ETC	0,0696	€ 35,91	€ -2,50
24-10-2023	Koop	Amundi Index MSCI Europe SRI ETF	0,0325	€ 68,00	€ -2,21
24-10-2023	Koop	Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	0,0274	€ 17,13	€ -0,47
24-10-2023	Koop	iShares Automation & Robotics ETF	0,0963	€ 9,86	€ -0,95
24-10-2023	Koop	JPM Aggregate Bonds	0,0493	€ 77,38	€ -3,81
25-10-2023	Koop	Pimco Global Bond ESG	0,2400	€ 9,25	€ -2,22
25-10-2023	Koop	AXA WF Global Inflation Bonds	0,0184	€ 103,05	€ -1,90
25-10-2023	Koop	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,0033	€ 670,77	€ -2,21

25-10-2023	Koop	GS Green Bond	0,1011	€ 21,95	€ -2,22
25-10-2023	Koop	Aegon European ABS	0,1737	€ 10,99	€ -1,91
25-10-2023	Koop	RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,0050	€ 308,99	€ -1,55
25-10-2023	Koop	Robeco Global Credits	0,0304	€ 83,34	€ -2,53
25-10-2023	Koop	DPAM INV B Equities Sust Food Trends	0,0093	€ 167,71	€ -1,56
25-10-2023	Koop	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	0,0134	€ 142,01	€ -1,90
25-10-2023	Koop	GS Enhanced Index Sust EM Equity Fund	0,0283	€ 38,75	€ -1,10
25-10-2023	Koop	BNY Mellon Responsible Euro Corp Bond	3,5916	€ 0,88	€ -3,17
25-10-2023	Koop	Pictet SmartCity	0,0041	€ 192,17	€ -0,79
25-10-2023	Koop	BlackRock Global High Yield Bond	0,1096	€ 17,42	€ -1,91
25-10-2023	Koop	BGF Sustainable Energy Fund	0,0727	€ 15,11	€ -1,10
25-10-2023	Koop	MS Euro Corporate Bond Fund	0,0542	€ 52,56	€ -2,85
26-10-2023	Koop	BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	0,0244	€ 103,85	€ -2,53
24-11-2023	Storting				€ 50,00
24-11-2023	Koop	Xtrackers MSCI USA ESG ETF	0,0602	€ 44,64	€ -2,69
24-11-2023	Koop	iShares Physical Gold ETC	0,0702	€ 35,59	€ -2,50
24-11-2023	Koop	Invesco MSCI World ESG Univ Screened ETF	0,0273	€ 57,47	€ -1,57
24-11-2023	Koop	iShares € Corp Bond ESG ETF	0,5606	€ 4,53	€ -2,54
24-11-2023	Koop	Amundi Index MSCI Europe SRI ETF	0,0300	€ 73,44	€ -2,20
24-11-2023	Koop	L&G Healthcare Breakthrough ETF	0,0832	€ 9,49	€ -0,79
24-11-2023	Koop	iShares Automation & Robotics ETF	0,0885	€ 10,72	€ -0,95
24-11-2023	Koop	iShares Digital Security ETF	0,1442	€ 6,52	€ -0,94
24-11-2023	Koop	Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	0,0260	€ 18,04	€ -0,47
24-11-2023	Koop	JPM Aggregate Bonds	0,0481	€ 79,33	€ -3,82
25-11-2023	Koop	Pimco Global Bond ESG	0,2344	€ 9,47	€ -2,22
27-11-2023	Koop	AXA WF Global Inflation Bonds	0,0180	€ 105,20	€ -1,89
27-11-2023	Koop	GS Green Bond	0,0987	€ 22,49	€ -2,22
27-11-2023	Koop	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,0031	€ 702,30	€ -2,18
27-11-2023	Koop	Aegon European ABS	0,1726	€ 11,06	€ -1,91
27-11-2023	Koop	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	0,0130	€ 145,87	€ -1,90
27-11-2023	Koop	DPAM INV B Equities Sust Food Trends	0,0091	€ 172,23	€ -1,57
27-11-2023	Koop	RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,0047	€ 332,93	€ -1,56
27-11-2023	Koop	GS Enhanced Index Sust EM Equity Fund	0,0276	€ 39,72	€ -1,10
27-11-2023	Koop	BNY Mellon Responsible Euro Corp Bond	3,5179	€ 0,90	€ -3,17
27-11-2023	Koop	Pictet SmartCity	0,0037	€ 208,74	€ -0,77
27-11-2023	Koop	BlackRock Global High Yield Bond	0,1061	€ 17,99	€ -1,91
27-11-2023	Koop	BGF Sustainable Energy Fund	0,0675	€ 16,29	€ -1,10
27-11-2023	Koop	MS Euro Corporate Bond Fund	0,0530	€ 53,70	€ -2,85
28-11-2023	Koop	Robeco Global Credits	0,0294	€ 86,27	€ -2,54
28-11-2023	Koop	BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	0,0237	€ 107,03	€ -2,54
29-11-2023	Dividend	iShares € Corp Bond ESG ETF	35,0941	€ 0,07	€ 2,31
30-11-2023	Koop	iShares € Corp Bond ESG ETF	0,5036	€ 4,59	€ -2,31
05-12-2023	Verkoop	iShares Automation & Robotics ETF	0,0586	€ 11,08	€ 0,65
05-12-2023	Verkoop	iShares Digital Security ETF	0,5803	€ 6,76	€ 3,92
05-12-2023	Verkoop	Xtrackers MSCI USA ESG ETF	0,5671	€ 44,97	€ 25,50
05-12-2023	Verkoop	Amundi Index MSCI Europe SRI ETF	0,0529	€ 74,62	€ 3,95
05-12-2023	Verkoop	iShares Physical Gold ETC	0,1878	€ 36,42	€ 6,84

06-12-2023	Verkoop	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,0586	€ 718,63	€ 42,11
06-12-2023	Verkoop	Aegon European ABS	11,1034	€ 11,12	€ 123,49
06-12-2023	Verkoop	RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,0031	€ 341,65	€ 1,06
06-12-2023	Verkoop	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	0,1460	€ 148,92	€ 21,74
06-12-2023	Verkoop	GS Enhanced Index Sust EM Equity Fund	0,0244	€ 39,63	€ 0,97
06-12-2023	Verkoop	BNY Mellon Responsible Euro Corp Bond	0,8478	€ 0,92	€ 0,78
06-12-2023	Verkoop	BlackRock Global High Yield Bond	1,1727	€ 18,23	€ 21,38
06-12-2023	Verkoop	MS Euro Corporate Bond Fund	0,0361	€ 54,80	€ 1,98
07-12-2023	Verkoop	BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	0,0131	€ 109,33	€ 1,43
08-12-2023	Koop	Invesco MSCI World ESG Univ Screened ETF	0,1379	€ 58,49	€ -8,07
08-12-2023	Koop	iShares € Corp Bond ESG ETF	8,3670	€ 4,63	€ -38,72
08-12-2023	Koop	L&G Healthcare Breakthrough ETF	0,7743	€ 9,76	€ -7,56
08-12-2023	Koop	Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	0,5950	€ 18,37	€ -10,93
08-12-2023	Koop	Nordea European Covered Bond	9,1033	€ 13,57	€ -123,55
08-12-2023	Koop	JPM Aggregate Bonds	0,0629	€ 80,86	€ -5,09
09-12-2023	Koop	Pimco Global Bond ESG	4,5714	€ 9,66	€ -44,16
11-12-2023	Koop	AXA WF Global Inflation Bonds	0,0285	€ 107,00	€ -3,05
11-12-2023	Koop	GS Green Bond	0,0306	€ 23,18	€ -0,71
11-12-2023	Koop	Robeco Global Credits	0,0092	€ 87,73	€ -0,81
11-12-2023	Koop	DPAM INV B Equities Sust Food Trends	0,0450	€ 173,49	€ -7,81
11-12-2023	Koop	Pictet SmartCity	0,0007	€ 218,52	€ -0,15
11-12-2023	Koop	BGF Sustainable Energy Fund	0,3177	€ 17,06	€ -5,42
19-12-2023	Dividend	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,1440	€ 41,13	€ 5,92
21-12-2023	Koop	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,0084	€ 700,59	€ -5,89
21-12-2023	Dividend	Robeco Global Credits	1,8796	€ 0,65	€ 1,22
27-12-2023	Koop	Robeco Global Credits	0,0136	€ 89,16	€ -1,21
28-12-2023	Storting				€ 50,00
28-12-2023	Koop	iShares Automation & Robotics ETF	0,0794	€ 11,83	€ -0,94
28-12-2023	Koop	L&G Healthcare Breakthrough ETF	0,0748	€ 10,55	€ -0,79
28-12-2023	Koop	Invesco MSCI World ESG Univ Screened ETF	0,0289	€ 59,67	€ -1,72
28-12-2023	Koop	iShares € Corp Bond ESG ETF	0,6738	€ 4,72	€ -3,18
28-12-2023	Koop	Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	0,0337	€ 18,69	€ -0,63
28-12-2023	Koop	Amundi Index MSCI Europe SRI ETF	0,0288	€ 76,72	€ -2,21
28-12-2023	Koop	Xtrackers MSCI USA ESG ETF	0,0511	€ 46,32	€ -2,37
28-12-2023	Koop	iShares Digital Security ETF	0,1335	€ 7,04	€ -0,94
28-12-2023	Storting				€ 50,00
28-12-2023	Opname				€ -50,00
28-12-2023	Koop	Nordea European Covered Bond	0,1375	€ 13,81	€ -1,90
28-12-2023	Koop	JPM Aggregate Bonds	0,0459	€ 83,08	€ -3,81
29-12-2023	Koop	AXA WF Global Inflation Bonds	0,0172	€ 110,10	€ -1,89
29-12-2023	Koop	Pimco Global Bond ESG	0,2888	€ 9,90	€ -2,86
29-12-2023	Koop	GS Green Bond	0,0933	€ 23,79	€ -2,22
29-12-2023	Koop	GS Emerging Markets Debt Hard Currency	0,0022	€ 702,04	€ -1,54
29-12-2023	Koop	RobecoSAM Sustainable Water Equities	0,0043	€ 361,44	€ -1,55
29-12-2023	Koop	Robeco Global Credits	0,0283	€ 89,54	€ -2,53
29-12-2023	Koop	DPAM INV B Equities Sust Food Trends	0,0086	€ 180,62	€ -1,55
29-12-2023	Koop	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	0,0105	€ 150,59	€ -1,58

29-12-2023	Koop	GS Enhanced Index Sust EM Equity Fund	0,0271	€ 40,50	€ -1,10
29-12-2023	Koop	iShares Physical Gold ETC	0,0688	€ 36,33	€ -2,50
31-12-2023	Koop	Pictet SmartCity	0,0035	€ 224,91	€ -0,79
31-12-2023	Koop	BNY Mellon Responsible Euro Corp Bond	3,3956	€ 0,94	€ -3,18
31-12-2023	Koop	BlackRock Global High Yield Bond	0,0850	€ 18,69	€ -1,59
31-12-2023	Koop	BGF Sustainable Energy Fund	0,0620	€ 17,74	€ -1,10
31-12-2023	Koop	MS Euro Corporate Bond Fund	0,0511	€ 55,69	€ -2,85
02-01-2024	Koop	BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	0,0228	€ 111,07	€ -2,53

In de bijlage bij dit kwartaaloverzicht vind je informatie over de ecologische en sociale kenmerken van Beheerd Beleggen over het afgelopen jaar. Deze informatie is gebaseerd op de verdeling van de modelportefeuille waarin je belegt.

Einde kwartaaloverzicht



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

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.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

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: ___%

Nee

Het product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**.
Hoewel duurzaam beleggen niet het doel er van was, had het een minimum van 35,28% 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?

Beheerd Beleggen promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Het beperken van (de gevolgen van) klimaatverandering
- Verbetering op het gebied van sociale thema's en van arbeidsomstandigheden

Afgelopen jaar heeft Beheerd Beleggen voldaan aan de ecologische en sociale kenmerken die worden gepromoot. Er is voor het grootste deel belegd in beleggingsfondsen die een of meer van deze kenmerken minimaal promoten en waarbij voldaan is aan goed bestuur (good governance).

Het deel van je portefeuille dat we in beleggingsfondsen beleggen, is de belegde waarde. Minimaal 75% van deze belegde waarde is belegd in beleggingsfondsen die duurzaamheid promoten. Daarbij is minimaal 10% van deze belegde waarde belegd in beleggingen die het beperken van de gevolgen van klimaatverandering promoten.

We willen niet beleggen in bedrijven die betrokken zijn bij het ontwikkelen, produceren en/of onderhouden van en handelen in controversiële wapens. Maar we kunnen niet afdwingen dat externe fondsbeheerders zich houden aan de restricties uit het beleid van NN Group. Daarom monitoren we de samenstelling van de beleggingsfondsen (waaronder ETF's en indexfondsen). De beleggingen van een beleggingsfonds in bedrijven die wel betrokken zijn bij het ontwikkelen, produceren en/of onderhouden van en handelen in controversiële wapens, mogen niet groter zijn dan 5% van de beleggingen van dat fonds of de samenstelling van de betreffende index. Als dat wel zo is, dan beleggen we niet meer in dat beleggingsfonds.



**Duurzaamheids-
indicatoren**
meten hoe de
duurzaamheids-
doelstellingen van
dit financiële product
worden verwezenlijkt.

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

Indicator	Waarde van de indicator	Dekkingspercentage
Totale broeikasgasemissies	131 ton CO ²	32,05%
Koolstofvoetafdruk	473 ton CO ² per miljoen euro belegd vermogen	32,05%
Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector voor fossiele brandstoffen	2,72% van de beleggingen	54,45%
Schendingen van beginselen van het Global Compact van de VN of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de OESO	0,26% van de beleggingen	54,45%
Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	0,00% van de beleggingen	54,45%

Het dekkingspercentage geeft aan voor welk deel van de beleggingen we de waarde van de indicator rapporteren. Dit percentage is niet altijd 100%. Dit komt omdat de beleggingsfondsen waarin we beleggen niet over al hun beleggingen hoeven te rapporteren

● ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing. Beheerd Beleggen heeft geen duurzame beleggingen als doelstelling.

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

Deze vraag is niet van toepassing. Beheerd Beleggen heeft geen duurzame beleggingen als doelstelling.



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 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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

We hebben rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Dit hebben we op de volgende manier gedaan.

We analyseren en monitoren de beleggingsfondsen waarin we (willen) beleggen op:

- De totale broeikasgasemissies (scope 1, 2 en 3) van hun beleggingen;
- De koolstofvoetafdruk van hun beleggingen;
- De blootstelling van hun beleggingen aan bedrijven die actief zijn in de sector voor fossiele brandstoffen; en
- De blootstelling van hun beleggingen aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens).

Ook hebben we alleen beleggingsfondsen geselecteerd van fondsbeheerders die de principes voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties hebben ondertekend.

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.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste beleggingen	Sector	% Activa	Land
JPM Aggregate Bond	Divers - Obligaties	7,54%	Luxemburg
BNY Mellon Responsible Euro Corporate Bond	Divers - Obligaties	6,27%	Ierland
iShares € Corp Bond ESG ETF	Divers-Obligaties	6,19%	Ierland
MS Euro Corporate Bond Fund	Divers - Obligaties	5,60%	Luxemburg
Pimco Global Bond ESG	Divers - Obligaties	5,60%	Ierland
BlueBay Inv Grade Euro Aggregate Bond	Divers - Obligaties	5,02%	Luxemburg
Robeco Global Credits	Divers - Obligaties	5,00%	Luxemburg
iShares Physical Gold ETC	Grondstoffen - Edelmetalen	4,79%	Ierland
Xtrackers MSCI USA ESG ETF	Divers - Aandelen	4,77%	Ierland

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen op de referentiedatum, te weten 31 december 2023



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

Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen was 73,09% van de totaal belegde waarde.

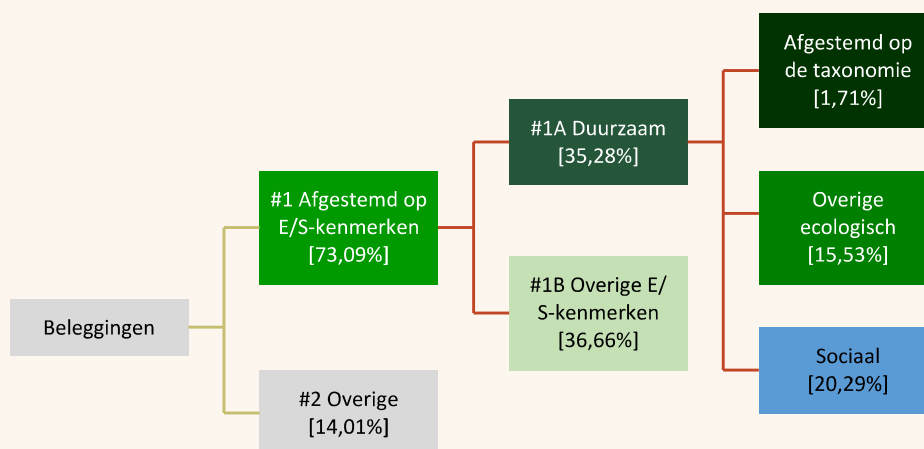
Dit percentage is gebaseerd op de beleggingen waarvan de duurzaamheidsgegevens beschikbaar zijn.

● 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 naar 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 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.

We laten de activa-allocatie zien op basis van de gegevens die beleggingsfondsen aan ons rapporteren. De beleggingsfondsen rapporteren nog niet alle gegevens. Daarom tellen de rubrieken #1 (afgestemd op E/S kenmerken) en #2 (Overige) op dit moment niet op tot 100%.

● In welke economische sectoren werd belegd?

Bij Beheerd Beleggen beleg je in meerdere beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen beleggen ook weer in verschillende sectoren. Hierdoor beleg je in een brede mix van economische sectoren.

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 kapitaaluitgaven (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bijvoorbeeld voor een transitie naar een groene economie;

- De operationele uitgaven (OpEx) die de groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weergeven.



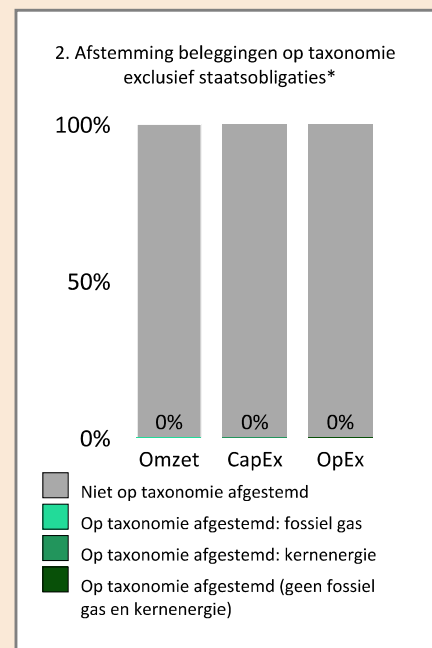
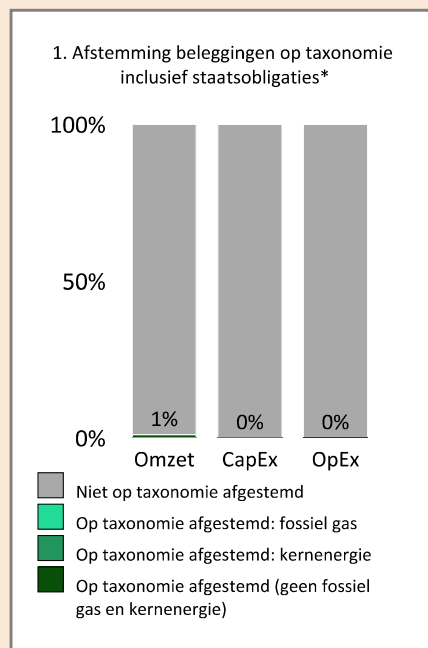
In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

- Het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling dat was afgestemd op de EU-taxonomie was 1,71%.

Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?

- Ja: In fossiel gas In kernenergie
 Nee:

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

Het aandeel beleggingen in transitieactiviteiten was 0,02%.

Het aandeel beleggingen in faciliterende activiteiten was 0,14%.

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.



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?

Het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet waren afgestemd op de EU-taxonomie was 15,53%.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel sociaal duurzame beleggingen was 20,29%.



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

Onder ‘overige’ vallen de beleggingen die niet zijn afgestemd op ecologische of sociale kenmerken en die ook niet als duurzame belegging gelden. Deze beleggingen zijn bedoeld voor spreiding van het risico van de beleggingen. Het deel van de beleggingsportefeuille dat liquide wordt aangehouden valt hier ook onder.

We selecteren alleen beleggingsfondsen van fondsbeheerders die de principes voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties hebben ondertekend. Ook monitoren we dat het beleggingsbeleid van deze fondsbeheerders beleggingen uitsluit in bedrijven die de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties of de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling overtreden.



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

We hebben beleggingsfondsen geselecteerd die passen bij de ecologische en sociale kenmerken die wij promoten.

Je belegt bij ons in beleggingsfondsen van meerdere fondsbeheerders. Deze fondsbeheerders zijn geen onderdeel van NN Bank of NN Group. Daarom kunnen we niet volledig voorkomen dat we indirect toch in bedrijven of overheden beleggen waarin we niet willen beleggen. Wij hebben periodiek gecontroleerd dat niet meer dan 5% van het vermogen van een beleggingsfonds waarin we beleggen, bestaat uit ondernemingen en/of overheidsobligaties waarin we niet willen beleggen.