

Model voor precontractuele informatie over financiële producten zoals vermeld in artikel 8, leden 1 en 2, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Naam van de dienst: Wij beleggen voor jou

LEI-code: 95980020140006024944

Publicatiedatum: 01-01-2023

Open Bank, S.A. (hierna “**Openbank**” of de “**Bank**”) maakt bij het beheer van deze strategie voor beleggingsportefeuilles (hierna de “**Strategie**”) gebruik van “Wij beleggen voor jou”, waarbij wordt belegd in verschillende beleggingsfondsen. Bij “Wij beleggen voor jou” passen we, naast de traditionele financiële criteria, ook criteria toe die betrekking hebben op milieu en maatschappij. Dit type belegging wordt ook wel “**ESG**” genoemd, wat staat voor Environmental, Social en Governance. De bedoeling is dus om milieu- of maatschappelijke kenmerken te bevorderen via de fondsen waaruit de beleggingsportefeuille bestaat.

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt tot een milieu- of maatschappelijke doelstelling, d.w.z. dat de belegging geen significante afbreuk doet aan een milieu- of maatschappelijke doelstelling en de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Milieu- en maatschappelijke kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja Nee

Het product zal ten minste voor % uit duurzame beleggingen met een milieudoelstelling bestaan.

Meer bepaald beleggingen in economische activiteiten die volgens de taxonomie van de EU als ecologisch duurzaam kunnen worden beschouwd.

Meer bepaald beleggingen in economische activiteiten die volgens de taxonomie van de EU niet als ecologisch duurzaam kunnen worden beschouwd.

Het product zal ten minste voor % uit duurzame beleggingen met een sociale doelstelling bestaan.

Het product bevordert milieu- of maatschappelijke kenmerken en zal, hoewel niet gericht op duurzame beleggingen, minimaal uit % duurzame beleggingen bestaan.

Meer bepaald uit beleggingen met een milieudoelstelling, in economische activiteiten die volgens de taxonomie van de EU als ecologisch duurzaam kunnen worden beschouwd.

Meer bepaald uit beleggingen met een milieudoelstelling, in economische activiteiten die volgens de taxonomie van de EU niet als ecologisch duurzaam kunnen worden beschouwd.

Meer bepaald uit beleggingen met een maatschappelijke doelstelling.

Het product bevordert milieu- of maatschappelijke kenmerken, maar bevat geen duurzame beleggingen.

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is opgenomen in Verordening (EU) 2020/852. Deze verordening stelt een lijst op van **ecologisch-duurzame economische activiteiten**. Deze verordening voorziet geen lijst van maatschappelijk-duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling passen al dan niet in de taxonomie.



Welke milieu- of maatschappelijke kenmerken bevordert dit financiële product?

De Bank zorgt er via haar besluitvormings- en controlemechanismen voor dat de activa waarin via de Strategie wordt belegd, voldoen aan onderstaande kenmerken. Daarnaast probeert de Bank ook om deze kenmerken binnen haar actieterrein te bevorderen:

- **Zorg voor het milieu:** strijd tegen de klimaatverandering (bevordering en/of aanmoediging van het gebruik van hernieuwbare energiebronnen; vermindering van de CO₂-uitstoot en broeikasgassen...); bescherming van natuurlijke rijkdommen (bosbouw-, water-, hout- en waterbehandelingsbeleid...); verontreinigings- en afvalbeheer; en andere initiatieven die het milieu kunnen beschermen.
- **Maatschappelijke criteria:** bevordering van het respect voor de mensenrechten en de naleving van de principes van waardig werk; stimulans van de ontwikkeling van de werknemer binnen de onderneming, zowel op professioneel als op persoonlijk vlak (gelijkheid van vrouwen en mannen, opleiding, gezondheid en veiligheid, beroepsontwikkeling, enz.); ondersteuning bij het alfabetiseringsbeleid en programma's die zich inzetten voor werkgelegenheid, onderwijs en levenskwaliteit (levensverwachting). Initiatieven ter bevordering van de ontwikkeling van achterstandsgebieden worden positief beoordeeld.
- **Goed bestuur en bedrijfsethiek:** Er wordt een grondige analyse gemaakt van de kwaliteit van het managementteam om negatieve gebeurtenissen en berichtgeving te beperken die de evolutie van een aandeel op korte termijn kunnen beïnvloeden, zoals ongevallen, stakingen, corruptie en fraude. Binnen het ondernemingsbestuur wordt speciale aandacht besteed aan de samenstelling van de raad, het aantal vrouwen in de raad, de verloning, de controle op en het eigenaarschap van de onderneming en de boekhouding. Er wordt ook rekening gehouden met regelgevingskwaliteit en kwaliteit van de overheidswetgeving, corruptiebestrijding, O&O-uitgaven, politieke stabiliteit, en vrijheid van ondernemerschap en van beleggen.

- **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van milieu- of maatschappelijke kenmerken te meten die door dit financiële product worden bevorderd?**

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de milieu- of maatschappelijke kenmerken die het financiële product bevordert, worden bereikt.

Openbank werkt volgens een ESG-methodologie die gebaseerd is op de analyse van kwantitatieve en kwalitatieve indicatoren. Deze indicatoren zijn afkomstig van verschillende gegevensverstrekkers. Hierdoor kunnen we een beoordelen in hoeverre de Strategie erin slaagt de hierboven vastgestelde milieu- en/of maatschappelijke kenmerken te bevorderen.

Meer bepaald beleggen we via deze Strategie in beleggingsfondsen die ESG-criteria bevorderen. Daarnaast wordt de Strategie gemiddeld voor meer dan 50% aan deze producten blootgesteld. Om te bepalen welke fondsen rekening houden met ESG-criteria, zal het Beleggingscomité van Openbank rekening houden met de classificatie zoals aangegeven in artikel 8 en 9, uit de EU Sustainability Disclosure Regulation (EU) 2019/2088 (hierna "SFDR-verordening") en de EU Taxonomy Regulation (EU) 2020/852.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste negatieve gevolgen voor duurzaamheidsfactoren?

De voornaamste negatieve effecten zijn de meest significante negatieve gevolgen die beleggingsbeslissingen hebben op duurzaamheidsfactoren in verband met milieu-, maatschappelijke en personeelsaangelegenheden, respect voor de mensenrechten, en corruptie- en omkopingsbestrijding.

Ja.

In het bijzonder worden de belangrijkste ongewenste gebeurtenissen voor deze Strategie in acht genomen via:

- **Criteria voor activaselectie** waarbij prioriteit wordt gegeven aan beleggingen in beleggingsfondsen die op zijn minst ESG-criteria bevorderen.

- **Meting en monitoring van een reeks milieu- en maatschappelijke indicatoren (KPI's)** om de negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in het oog te houden.

Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

De Strategie belegt via beleggingsfondsen die zich richten op criteria die betrekking hebben op milieu (zoals klimaatverandering, uitputting van natuurlijke rijkdommen of verlies van biodiversiteit), maatschappij en goed bestuur. Daarom zal de Strategie voor 50% worden blootgesteld aan beleggingsfondsen die duurzaamheidsgerelateerde beleggingscriteria bevorderen.

Las estrategias de inversión given richting aan beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

- **Wat hebben de beleggingsfondsen die via deze beleggingsstrategie worden geselecteerd gemeen?**

De beleggingsfondsen waarin de Strategie belegt met het oog op de verwezenlijking van elk van de milieu- of maatschappelijke kenmerken hebben een gemeenschappelijke eigenschap: het feit dat deze rekening houden met duurzaamheidsgerelateerde criteria overeenkomstig artikel 8 en 9 van de SFDR-verordening, of beleggen in activiteiten die in overeenstemming zijn met de EU-Taxonomieverordening (EU) 2020/852.

Voor elke belegging past Openbank een methodologie toe die gebaseerd is op de analyse van ESG-indicatoren op het niveau van het Beleggingsfonds. We analyseren onder andere de volgende strategieën voor duurzaam en verantwoord beleggen:

- **Analyse van de uitsluitingscriteria:** Er wordt nagegaan of de fondsen waarin de Strategie belegt inderdaad bepaalde activiteiten of sectoren uitsluiten voor belegging omdat deze als controversieel worden beschouwd (zoals activiteiten in verband met wapens, tabak, alcohol, enz.). Daarnaast voert Openbank een uitsluitingsanalyse uit in overeenstemming met het Algemene Beleid van Santander Group wat betreft de Defensiesector.
- **Geschillenanalyse:** Er wordt meer in detail gekeken naar de uitsluitingen die het fonds doorvoert voor bedrijven die niet voldoen aan internationaal erkende normen of voorschriften, zoals die van de OESO, de IAO, de VN of UNICEF. Er wordt ook geanalyseerd of er kritische geschillen zijn vastgesteld.
- **Analyse van de best-in-class strategie:** Er wordt geanalyseerd welke fondsen beleggen in bedrijven met de beste ESG-rating (bovengemiddelde relatieve rating per sector en regio). Deze fondsen krijgen prioriteit. Bovendien moet op portefeuilleniveau aan een minimale ESG-kwaliteitsrating worden voldaan.
- **Analyse van de engagementsactiviteiten:** Er wordt bekeken in hoeverre de het fonds is afgestemd op de maatschappelijke- en milieukenmerken van de Strategie en op het engagementbeleid van de Bank.

Deze elementen zijn erop gericht beleggingsfondsen te identificeren die het best zijn voorbereid op de uitdagingen van de toekomst en die beschikken over beleidslijnen en beheersystemen met het grootste potentieel voor een positief effect op de maatschappij en het milieu.

- Wat is het minimumpercentage van de beleggingen van het financiële product dat moet worden gebruikt om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen overeenkomstig het gemeenschappelijke element van de beleggingsstrategie?

Hiervoor geldt geen minimum.

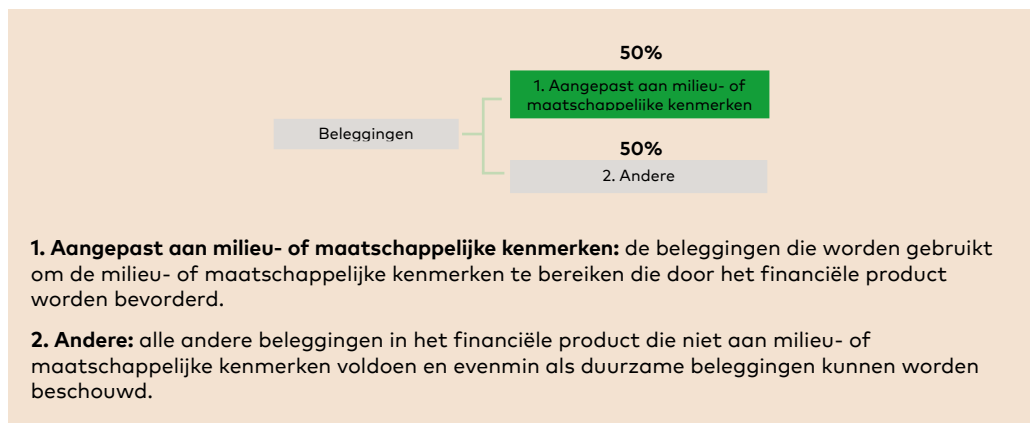
- Wat is het beleid voor de beoordeling van het bestuur van ondernemingen waarin de Strategie belegt?

Openbank heeft haar eigen ESG-analysmethode, die haar eigen bestuursindicatoren omvat. Deze indicatoren zijn vooral gericht op aspecten van ondernemingsbestuur en bedrijfsethiek. De kwalitatieve analyse omvat ook een beoordeling van de ondernemingsbestuur op managementniveau. Bovendien maakt de analyse van controverses het mogelijk om ongepaste bestuurspraktijken op te sporen die een mogelijk risico kunnen inhouden. Om de goede bestuurspraktijken van ondernemingen waarin wordt belegd te beoordelen, heeft Openbank een Beleid voor de integratie van duurzaamheidsrisico's. De bank gebruikt dit beleid samen met andere interne procedures om de emittenten waarin zij belegt te beoordelen.

Goede bestuurspraktijken omvatten gezonde managementstructuren en betrekkingen met het personeel, eerlijke verloning en strikte naleving van de belastingwetgeving.



Wat is de beoogde assetallocatie voor dit financiële product?



Assetallocatie beschrijft het aandeel van de beleggingen in specifieke activa.

Het aandeel beleggingen in fondsen die rekening houden met de milieu- of maatschappelijke kenmerken van de Strategie moet ten minste 50% van de totale aantal beleggingen zijn.

Tijdens het beheer van de Strategie kunnen deze percentages variëren, zodat de beleggingen in fondsen die rekening houden met de milieu- of maatschappelijke kenmerken, in de meerderheid zijn. Het werkelijke percentage wordt vermeld in de periodieke rapporten. Dit product heeft geen minimale duurzame beleggingsverplichting en de hier vermelde percentages zijn indicatief.



- **Welke beleggingen vallen onder Categorie 2 "Andere" en wat is hun doel? Zijn er minimale milieu- of maatschappelijke garanties?**

Voor deze Strategie worden er ook beleggingen gedaan in fondsen uit categorie 2 "Andere". Dit heeft als doel de naleving te waarborgen van de vastgestelde doelstellingen inzake winstgevendheid, looptijd of liquiditeit voor het toegewezen risicoprofiel. Daarnaast wordt er gezocht naar beleggingen waarin duurzaamheidsrisico's zijn geïntegreerd, zodat de ESG-kenmerken die door de Strategie worden bevorderd, niet worden aangetast. Er worden ook minimale milieu- of maatschappelijke waarborgen vastgesteld, zoals het rekening houden met de belangrijkste negatieve effecten.



Is er een specifieke index aangewezen als benchmark om te bepalen of dit financiële product in overeenstemming is met de milieu- of maatschappelijke kenmerken die het bevordert?

Benchmarks zijn indexen om te meten of financiële producten de milieu- of maatschappelijke kenmerken die zij bevorderen, bereiken.

Voor het beheer van deze Strategie is geen specifiek duurzaamheids- of ESG-benchmark vastgesteld om te meten of de Strategie is afgestemd op de milieu- of maatschappelijke kenmerken die zij bevordert.



Waar kan ik meer specifieke informatie vinden over dit product?

Je vindt meer informatie over deze Strategie op onze website:
<https://www.openbank.nl/beleggen-robo-advisor>