

SFDR Informatieverschaffingen

Bijlage VI

01 september 2023

Inhoud

AEGON Achtergestelde Leningen Fonds

3

Model voor de precontractuele informatieverschaffing voor de 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

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 classificatiesysteem 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.



AEGON Achtergestelde Leningen Fonds

Legal entity identifier: 5493008TGOLO1BUT1D77

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: __%

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 minimumaandeel 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 minimumaandeel 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 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

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Dit Fonds vermijdt actief beleggingen in effecten waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijke negatieve impact hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het fonds doet dit door de uitsluitingscriteria van het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impact Policy. Er is geen

referentiebenchmark aangewezen voor het bereiken van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden bevorderd.

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

De belangrijkste duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ESG-kenmerken van deze strategie te meten, is het aandeel van de beleggingen in leningen waarvan is vastgesteld dat ze betrokken zijn bij de uitgesloten activiteiten. Een volledige lijst van deze uitgesloten activiteiten is te vinden in het beleid van Aegon AM NL inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten.

● **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?**

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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

N.v.t.

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.

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

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.



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

Nee, dit financiële product houdt geen rekening met de ongunstige effecten (PIA's) op duurzaamheidsfactoren aangezien deze PIA indicatoren gegevens mogelijk niet beschikbaar zijn. Het fonds belegt in achtergestelde leningen die verschaft worden aan Nederlandse MKB, Kleine Midcap-ondernemingen en Mid-Cap ondernemingen. Gezien de aard van de beleggingen, is er beperkt informatie beschikbaar. De Beheerder streeft ernaar om deze informatie op te vragen, te ontvangen en in aanmerking te nemen, maar dat is onvoldoende om te kunnen stellen dat dergelijke effecten in aanmerking worden genomen.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt in nieuw uitgegeven Achtergestelde Leningen aan Nederlandse MKB-bedrijven, Small Mid-Cap Companies en Mid-Cap Companies.

De Achtergestelde Leningen moeten voldoen aan:

- indien gebruik wordt gemaakt van de GroeiFaciliteit van de Nederlandse Staat: de voorwaarden van de GroeiFaciliteit, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
- indien gebruik wordt gemaakt van de InnovFin MKB-garantiefaciliteit (InnovFin Faciliteit) of een andere garantiefaciliteit van het Europees Investeringsfonds (EIF): de voorwaarden van de desbetreffende garantieovereenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
- de Debiteur heeft een kredietkwaliteit van B- of hoger zoals bepaald door de Beheerder.

Elke Achtergestelde Lening wordt in principe tot de vervaldag aangehouden. De Beheerder streeft ernaar ten minste 60% van de totale Toegezegde bedragen van Participanten te beleggen in Achtergestelde Leningen die worden gegarandeerd door (i) de Staat voor 50% van het uitstaande deel van de hoofdsom in het kader van de Groeifaciliteit of (ii) het EIF voor ten minste 50% van het verschuldigde bedrag plus rente voor een periode van maximaal 90 dagen in het kader van een Garantieovereenkomst. De Achtergestelde Leningen zijn in wezen niet verhandelbaar, waardoor het Fonds een illiquide karakter heeft.

Het Fonds houdt zich aan het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy. Als onderdeel van dat beleid voert de Beheerder een screening uit om te bepalen welke uitgevende instellingen de uitsluitingscriteria van het beleid schenden. De uitsluiting van kredietnemers die de uitsluitingscriteria schenden, is geïntegreerd in de processen voor de beheersing van het portefeuillerisico.

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?

Het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy bevat specifieke ESG-criteria die worden gebruikt om een uitsluitingslijst te bepalen die van toepassing is op dit Fonds. Deze uitsluitende ESG-criteria zijn de bindende elementen waarmee de bevorderde ESG-kenmerken van het fonds worden bereikt. De Beleggingsbeheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de uitsluitingslijst staan.

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

N.v.t.

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

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



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in

De op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

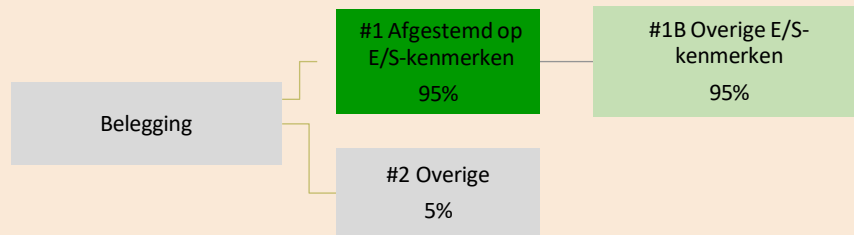
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen
- de **kapitaal-uitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

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

De Beheerder houdt rekening met 'goed bestuur' door een kwalitatieve analyse van kredietnemers uit te voeren. Voor elke kredietnemer wordt een bedrijfsprofiel opgesteld waarin de bestuursstructuur wordt beoordeeld (d.w.z. samenstelling van de raad van bestuur, kwaliteit van het management, bedrijfsbeleid en -processen).

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

De Beheerder zal minimaal 95% van de portefeuille beleggen in Achtergestelde Leningen aan Nederlandse MKB-bedrijven, Small Mid-Cap Companies en Mid-Cap Companies die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in aanvullende activa die niet zijn afgestemd op milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contanten en vergelijkbare instrumenten.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product 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 die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

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

- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Dit fonds gebruikt geen derivaten om de gepromote ESG-kenmerken te bereiken.



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

Het beleggingsbeleid, zoals uiteengezet in de desbetreffende fondsspecificatie, beschrijft hoe het desbetreffende Fonds ESG-kenmerken bevordert door onder meer rekening te houden met een breed scala aan milieukenmerken zoals vastgesteld in de Taxonomieverordening.

Om een belegging als ecologisch duurzaam te kwalificeren op de datum van deze publicatie, moet ze aan een aantal verschillende criteria voldoen. De belegging moet onder meer substantieel bijdragen aan een doelstelling vastgesteld in de Taxonomieverordening (gemeten volgens de technische screeningcriteria die zijn vastgelegd in de Taxonomie verordening) en de belegging moet geen ernstige afbreuk doen aan de overige milieudoelstellingen zoals opgenomen in de Taxonomie verordening.

Het Fonds streeft ernaar om ecologische kenmerken te promoten, maar maakt geen beoordeling of haar beleggingen in lijn zijn met de Taxonomie verordening. Daarom wordt 0% van de activa van het fonds belegd in ecologisch duurzame economische activiteiten zoals genoemd in de Taxonomieverordening.

Het principe “geen ernstige afbreuk doen”, waarnaar hierboven wordt verwezen, is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het desbetreffende Fonds die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit Fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Om aan de EU-taxonomie te voldoen, omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen van de emissies en overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Activiteiten die andere activiteiten rechtstreeks in staat stellen een wezenlijke bijdrage te leveren aan een milieudoelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

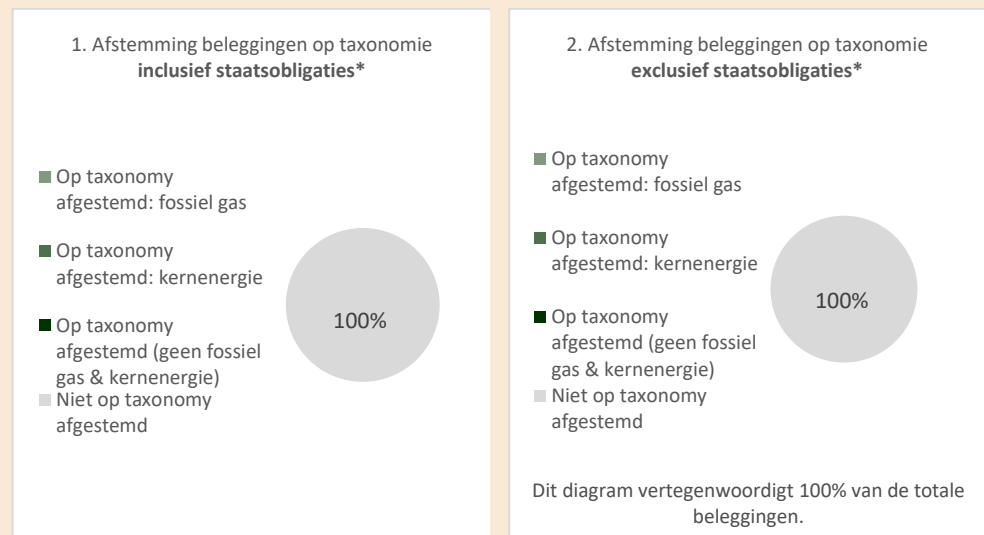
Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie¹?

Ja

In fossiel gas In kernenergie

Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op 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 is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

N.v.t.



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

N.v.t.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

N.v.t.

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) 2022/2014 van de Commissie



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Het Fonds kan in andere beleggingen beleggen met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer, bijvoorbeeld contanten en equivalenten van contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het Fonds.

zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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?

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

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële 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 productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.aegonam.com

