

Template precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: PVF Particuliere Hypothekenfonds

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): nvt

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: ___%

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 zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%

Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van ___% duurzame beleggingen hebben

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 promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.

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

Het Fonds stimuleert klanten bij de verduurzaming van de woning en het nemen van energiebesparende maatregelen om zo hypotheeklen in de portefeuille te hebben die betrekking hebben op energie-efficiënte woningen. Daarnaast beoogt het Fonds een financieel duurzame woonsituatie te bewerkstelligen voor haar hypotheeklen. Dit wordt gedaan door ondersteuning te bieden aan klanten in het geval van grote veranderingen in de financiële situatie.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van de ecologische of sociale kenmerken die door het Fonds worden gepromoot.

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

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

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of een 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** is vastgesteld. 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.



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

Om te meten in hoeverre hypotheek op energie-efficiënte woningen zijn gerealiseerd binnen het Fonds, zal over de volgende indicatoren gerapporteerd worden:

- De verdeling van de energielabels
- De gemiddelde CO₂-uitstoot per woning

Om het sociale kenmerk van het Fonds te meten, zal over de volgende indicator gerapporteerd worden:

- Het aantal klanten begeleid bij uitdagingen in financiële situatie uitgesplitst naar gebruikmaking van een jobcoach, budget coach of begeleiding door de afdeling Bijzonder Beheer.

● **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 doelstelling?**

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing.

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

--- 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:

Niet van toepassing

Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?



Ja

Nee

De twee belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren die worden toegepast vanuit de wetgeving op hypotheek zijn energie-efficiëntie (gemeten aan de hand van energie labels voor vastgoed gebouwd tot en met 2020 en de BENG2 norm voor vastgoed gebouwd na 2020) en de blootstelling aan fossiele brandstofactiviteiten. Daarnaast wordt rekening gehouden met CO₂-uitstoot.

Fossiele brandstof activiteiten

De hypotheek waarin belegd wordt hebben betrekking op woningen. Woningen zijn niet betrokken in fossiele brandstof activiteiten, zoals de extractie, winning en opslag van fossiele brandstoffen. Daarom is de blootstelling van het Fonds aan dergelijke activiteiten beperkt.

Energie-efficiëntie en CO₂-uitstoot

Voor energie-efficiëntie geldt dat dit een van de belangrijkste en meetbare duurzaamheidsaspecten is op basis waarvan de portefeuille beheerd wordt. Zo neemt een groot deel van de hypotheekadviseurs duurzaamheid (mogelijkheden om de woning te verduurzamen of door energiebesparende maatregelen te implementeren) mee in het gesprek met consumenten. Klanten kunnen ook verduurzaming meefinancieren in hun hypotheek. Daarmee wordt beoogd om de energie-efficiëntie van woningen waarop de hypotheek betrekking hebben, te verhogen en om de CO₂-uitstoot te verlagen. In het jaarverslag van het Fonds zal informatie worden opgenomen over hoe rekening is gehouden met deze ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.



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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Syntrus Achmea kiest voor beleggingen met financieel en maatschappelijk rendement. Investeren in hypotheek is voor ons de beste manier om op lange termijn een stabiel financieel rendement te behalen, gecombineerd met maatschappelijke impact voor onze klanten en minimale risico's. Ons ESG-beleid is een belangrijk onderdeel van onze lange termijn strategie. Samen met onze stakeholders werken we aan een duurzame toekomst.

Het ESG-beleid is gericht op het stimuleren van verduurzaming van de hypotheekportefeuille. We gaan de dialoog aan met consumenten om hen te stimuleren de woning te verduurzamen. Dit doen we door consumenten te informeren over het meefinancieren van verduurzaming in de hypotheek. Zo dragen we bij aan het verminderen van klimaatrisico's, het behalen van de doelen van het klimaatakkoord en het beperken van de opwarming van de aarde.

We hebben ook oog voor het sociale aspect. Bij betalingsachterstanden helpen we de klant om een structurele oplossing te vinden en handelen we in het belang van de klant waarbij woningbehoud het doel is. Daarmee krijgt de klantinzicht en grip op zijn/haar financiële situatie en financiële toekomst. Wij spannen ons in om betalingsproblemen te voorkomen door analyse en preventief klantcontact op

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander 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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

basis van de AFM leidraad. Zo is het mogelijk een klant rentemiddeling aan te bieden om de betaling van de hypotheek te kunnen voldoen en gedwongen verkoop te voorkomen of om de hypotheek te herstructureren. Daarnaast bieden we de mogelijkheid om een budget- of jobcoach in te zetten. Het doel is zoveel mogelijk woningbehoud.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

Er zijn geen bindende elementen op het Fonds van toepassing. Verschillende activiteiten worden ondernomen om klanten te stimuleren om te verduurzamen (onder andere door middel van de mogelijkheid voor klanten om de verduurzaming van de woning mee te kunnen financieren in de hypotheek) en alle klanten kunnen gebruik maken van begeleiding door een coach bij veranderingen in de financiële situatie.

- **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Niet van toepassing

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op 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 broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

operatieve groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (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.

#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.

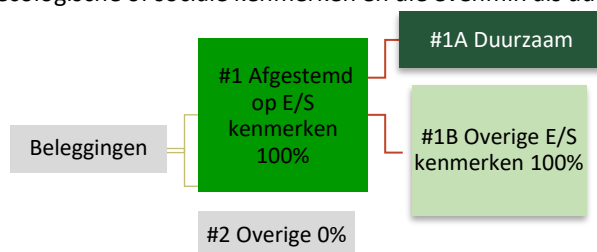
#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

Goed ondernemingsbestuur is met name relevant bij beleggingen in ondernemingen. Het Fonds belegt in hypotheek. Derhalve is deze vraag niet van toepassing.

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

De beleggingen van de portefeuille bestaan uitsluitend uit hypotheek. De vastgoedobjecten vallen in één van de twee onderstaande categorieën:

- **#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 in overeenstemming met de bindende elementen van de beleggingsstrategie.
- **#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.



- **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Niet van toepassing, er wordt geen gebruik gemaakt van derivaten.



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

0% van de beleggingen is afgestemd op de EU-taxonomie. De vereisten van de EU-taxonomie zien met name op energie-efficiëntie van de woning en klimaatadaptatiemaatregelen. Op dit moment zijn nog niet alle vereisten van de EU-taxonomie definitief en wordt de toepasselijkheid van deze vereisten op hypotheek onderzocht. Syntrus Achmea zal de ontwikkeling van de wetgeving en de interpretatie van de vereisten van de EU-taxonomie monitoren.

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

Ja:

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.



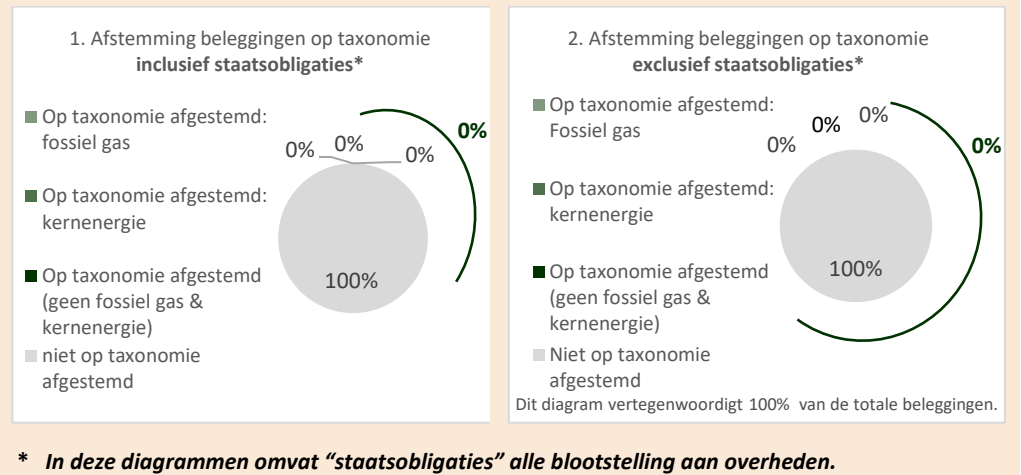
zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

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 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.



● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Niet van toepassing.

Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?



Deze vraag is niet van toepassing zoals het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie 0% is.

Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?



Niet van toepassing, er zijn geen sociaal duurzame beleggingen gedaan.

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



De ecologische en sociale kenmerken zijn van toepassing op alle hypotheek in het Fonds, daarom zijn geen beleggingen opgenomen in de categorie Overige.

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 het promoot?



Niet van toepassing

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

<https://www.achmeamortgages.nl/beleggen/pvf-particuliere-hypotheckenfonds>