

Duurzaamheidsinformatie

Product

Dit document de Fondsenportefeuille van OHV Vermogensbeheer.

Samenvatting

Dit product is voor het grootste deel opgebouwd uit de huisfondsen van OHV Institutional Asset Management. De precieze verdeling van die fondsen, verschilt per profiel van de belegger en kan op verzoek van de belegger nog verder verschillen. Over het algemeen wordt daarom aangenomen dat de ecologische en sociale kenmerken van dit financiële product, afgeleiden zijn van die van de huisfondsen. Vandaar ook dat in het laatste kopje van dit document verwezen wordt naar de web-pagina's van de huisfondsen. Dit geldt ook voor de overige punten, de beleggingsstrategie, aandeel van beleggingen, etc, allen volgen zijn voor het grootste deel de huisfondsen en de strategieën daarvan. Voor de overige fondsen worden deze zaken besproken in de beleggingscommissie, aan de hand van de data die wordt getrokken uit onder andere Bloomberg en Blackrock. Er is geen index aangewezen als referentiebenchmark om de duurzame kenmerken te meten. Meer informatie kunt u vinden via de links onder het laatste kopje van dit document.

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

De duurzame fondsenportefeuille promoot E/S kenmerken, maar heeft geen duurzamen doelstellingen.

Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

De portefeuille is voornamelijk opgebouwd uit drie Fondsen van dochteronderneming OIAM (OHV Institutional Asset Management). De ecologische en kenmerken die door deze portefeuille worden gepromoot, zijn dan ook een combinatie van de kenmerken die door de Fondsen worden gepromoot.

Het voornaamste deel van de portefeuille bestaat uit het Fresh Essential Equity Fund (**FEEF**) en het Fresh Fixed Income Fund (**FFIF**), met in een deel van de gevallen ook een positie in het Fresh Dutch SME Fund (**FDSF**).

De belangrijkste E/S kenmerken van deze portefeuille zijn derhalve de volgende:

- Sociale ontwikkeling, met aansluiting aan SDG's (Sustainable Development Goals van de VN) 3, 7 en 11 en een uitsluitingsbeleid ten aanzien van ernstig (FFIF);
- Deugdelijk beleid ten aanzien van broeikasgasuitstoot, mensenrechten, arbeidsvoorwaarden en belasting (FEEF);
- Sociale ontwikkeling, met aansluiting aan SDG 8 (FDSF).

Beleggingsstrategie

De strategie van de invulling van de fondsenportefeuille verschilt per individu. Er worden soms ook andere fondsen opgenomen in de portefeuille, dan de huisfondsen van OHV Institutional Asset Management. Dit kan plaatsvinden om te voldoen aan de beleggingswensen van de individuele klant. Over het algemeen wordt echter het grootste deel van de portefeuille gevormd door de huisfondsen van OHV Institutional Asset Management. Nu in de beleggingsstrategieën van die fondsen duurzaamheid een belangrijk onderdeel vormt, is dat geen losstaand onderdeel van de strategie van deze portefeuille. Het idee hierachter is dat met de fondsen, die elk een breed facet aan duurzame kenmerken voorbij laten komen in hun strategie, deze portefeuille bij het beleggen in die fondsen, ook die duurzame strategieën volgt. Voor meer informatie over de strategieën van die fondsen wordt verwezen naar het laatste kopje van dit document.

Aandeel beleggingen

Dit verschilt per individuele klant, maar in het algemeen wordt voornamelijk belegd in de huisfondsen. Dit betekent dat, nu dit fondsen zijn met duurzame kenmerken, dat deel van de portefeuille zal bijdragen aan de duurzame kenmerken van deze portefeuille. Verder worden de fondsen die nu in de portefeuille zitten die hier niet aan bijdragen uitgefaseerd, zodra het rendement niet meer interessant genoeg is. Deze fondsen zullen dan worden vervangen door een huisfonds, of een ander fonds dat voldoet aan de ecologische/sociale kenmerken. Zodoende wordt op termijn de volledige portefeuille belegd conform ecologische/sociale kenmerken.

De beleggingen in de portefeuille zijn in fondsen en derhalve allemaal indirect.

Monitoring ecologische of sociale kenmerken

De monitoring van de ecologische en sociale kenmerken vindt in eerste instantie bij de fondsen plaats. Bij de huisfondsen wordt hierop vertrouwd door de Beheerder. Bij andere fondsen dan huisfondsen zal in een volgende selectie worden bekeken wat de ESG-factoren zijn die bij de te selecteren fondsen horen.

De monitoring van fondsen anders dan huisfondsen zal geschieden in de beleggingscommissie. Hier worden de beleggingen besproken en daarbij komt ook ESG naar voren. Voor de huisfondsen wordt verwezen naar de informatie in het laatste kopje van dit document.

Methodologieën

Voor de methodologieën geldt hetzelfde als hierboven. De methodes van de huisfondsen worden vertrouwd wat betreft ESG-aspecten. Voor de overige fondsen worden mondeling behandeld in de beleggingscommissie. Verder wordt bekeken hoe de fondsen scoren op ESG-

gebied. De informatie die hiervoor wordt gebruikt, wordt ingevuld aan de hand van de methodologieën van de beschikbare data providers. Dit zal dan gaan om de informatie die uit de systemen van bijvoorbeeld Blackrock en Bloomberg.

Databronnen en -verwerking

Zoals gezegd wordt voor de huisfondsen vertrouwd op de databronnen en verwerking daarvan van de Beheerder van die Fondsen. Voor de overige fondsen die in de portefeuilles worden opgenomen, wordt gebruik gemaakt van de systemen van onder meer Bloomberg en Blackrock. Vervolgens wordt de data die hieruit voortkomt besproken in de beleggingscommissie.

Methodologische en databeperkingen

De methodologische en databeperkingen die kunnen worden geïdentificeerd hebben vooral te maken met het feit dat veelal vertrouwd wordt op de methodes en databronnen van de beheerder van de huisfondsen. In de praktijk zijn de lijntjes kort en kan hier makkelijk over worden overlegd. Daar wordt dan ook dat vertrouwen door versterkt. Voor de overige fondsen, anders dan de huisfondsen is een brede database beschikbaar waaruit geput kan worden om de ESG-criteria voldoende vast te stellen.

Due diligence

Wat betreft het beoordelen van praktijken op het gebied van goed bestuur geldt voor de huisfondsen dat in die beoordeling vertrouwd wordt op de beoordeling van de Beheerder daarvan. Voor de overige fondsen worden praktijken op het gebied van goed bestuurd beoordeeld aan de hand van de documentatie van de producten die worden toegevoegd in de portefeuille, evenals de informatie die voortkomt uit de databases waar de Beheerder van deze portefeuille gebruik van kan maken, zoals die van Bloomberg en Blackrock.

Referentiebenchmark

Er is geen index aangewezen als referentiebenchmark om de ecologische of sociale kenmerken van dit product te meten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar ervan of van een persoon die product verkoopt of adviseert, kunt u schriftelijk een klacht indienen bij de Beheerder OHV Vermogensbeheer, Amstelplein 1, 1096 HA Amsterdam of via het online contactformulier op www.ohv.nl. U kunt ook telefonisch contact opnemen via + 31(0) 20 5040 420 of een email sturen naar info@ohv.nl.

Andere nuttige informatie

Voor aanvullende informatie over dit product is aanbevolen vooraf kennis te nemen van het Kennismakingspakket. Deze is beschikbaar via www.freshfunds.nl of op aanvraag. Op de website kunt onder andere het prospectus, de statuten, de voorwaarden, het maandoverzicht en het jaarverslag raadplegen.

Daarnaast kunt u de sites van de huisfondsen raadplegen:

FFIF:

<https://www.freshfunds.nl/beleggingsfondsen/fresh-fixed-income-fund/>

FEEF:

<https://www.freshfunds.nl/beleggingsfondsen/fresh-essential-equity-fund/>

FDSF:

<https://www.freshfunds.nl/beleggingsfondsen/fresh-dutch-sme-fund/>