

Dit document verstrekt informatie over het DD Income Fund in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). De informatie wordt verstrekt om participanten inzicht te geven in de duurzaamheidsdoelstellingen en -risico's van het DD Income Fund. Dit document moet worden gelezen in samenhang met andere relevante documentatie (prospectus en Essentiële-informatiedocument) om participanten te helpen bij hun besluitvorming.

Precontractuele informatievervalsing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: DD Income Fund

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 549300HI3464J8OII26

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		☒ ☐ ☐ 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	☒ Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 3% duurzame beleggingen hebben	☒ met een ecologisch doelstelling 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	☐ 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 duurzame beleggen .
☐ Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%			

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

DD Income Fund promoot zowel ecologische als sociale kenmerken.

Voor vastrentende waarden wordt een onderscheid gemaakt tussen overheden en ondernemingen als uitgevende instelling ten aanzien van de promotie van ecologische en sociale kenmerken.

Overheden

Ecologische kenmerken worden gepromoot doordat overheden waarin wordt belegd moeten voldoen aan een bepaalde minimale score op de Yale Environmental Performance Index (EPI-index). De EPI-index wordt jaarlijks opgesteld door Yale University in samenwerking met Columbia University. Er wordt gekeken naar 40 indicatoren waaronder het klimaatbeleid, biodiversiteit en de kwaliteit van de lucht en het water. Op basis van deze factoren wordt een score gegeven en krijgen 180 verschillende landen een ranking. Meer specifiek worden klimaatmitigatie, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de preventie en bestrijding van verontreiniging en de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen gepromoot.

Sociale kenmerken worden gepromoot doordat in principe niet in overheden wordt belegd die op de democratie-index van de Economist onder hybride en autoritaire regimes vallen. Ook worden landen beoordeeld op corruptie hetgeen kan leiden dat een bepaald land niet opgenomen wordt in het universum. Hiervoor wordt gekeken naar de Corruption Perception Index van Transparency International en wordt een bepaalde minimale score gehanteerd waaraan voldaan moet worden.

Ondernemingen

Ecologische kenmerken worden gepromoot doordat ondernemingen waarin wordt belegd niet op grove wijze in strijd mogen handelen met de UN Global Compact Principles en bepaalde uitsluitingen worden gehanteerd. Daarnaast wordt onderzocht of de ondernemingen waarin wordt belegd een substantiële inspanning doen op de uitdaging klimaat en ecosystemen. Meer specifiek wordt hiermee klimaatmitigatie, de preventie en bestrijding van verontreiniging gepromoot en de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

Sociale kenmerken worden gepromoot doordat ondernemingen waarin wordt belegd niet op grove wijze in strijd mogen handelen met de UN Global Compact Principles en bepaalde uitsluitingen worden gehanteerd. Meer specifiek worden de sociale kenmerken: mensenrechten, arbeidsrechten, goede gezondheid en goede financiële gezondheid gepromoot.

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

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

De Beheerder heeft haar eigen ESG- en impactanalyse (duurzaamheidsanalyse) met duurzaamheidsindicatoren vastgesteld. De duurzaamheidsindicatoren zijn ingedeeld in klimaat, ecosystemen, welzijn en governance. De belangrijkste klimaat en ecologische duurzaamheidsindicatoren zijn: het terugdringen van broeikasgassen, het aandeel duurzame energie, de energie-efficiëntie, het terugdringen van het waterverbruik, het aandeel hergebruik van materialen, de afvalstromen verminderen en hoe de bescherming van de biodiversiteit wordt gewaarborgd. De belangrijkste sociale duurzaamheidsindicatoren zijn: het hebben van beleid op het gebied van anti-corruptie, een klokkenluidersregeling, een diversiteitsbeleid, een remuneratiebeleid, een beleid tegen kinderarbeid, een mensenrechtenbeleid en een privacystatement.

Voor overheden zijn de Yale Environmental Performance Index (EPI-index), de democratie-index van de Economist en Corruption Perception Index van Transparency International als duurzaamheidsindicatoren vastgesteld.

Wij hanteren de volgende uitsluitingsduurzaamheidsindicatoren:

- Ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van clustermunitie, anti-persoonsmijnen, biologische en chemische wapens, product van kernwapens.
- Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit gokken.
- Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit de exploitatie van pornografie.
- Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit de productie van tabak.
- Staatsobligaties van landen die onderworpen zijn aan sancties van de VN Veiligheidsraad en/of de Europese Unie.

● ***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?***

DD Income Fund promoot E/S kenmerken en heeft een minimum van 3% duurzame beleggingen.

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

- *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:*

DD Income Fund promoot E/S kenmerken en heeft een minimum van 3% duurzame beleggingen. De duurzame beleggingen zijn EU Taxonomy aligned beleggingen en voldoen daarmee aan deze waarborgen.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld. 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.



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

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Ja, DD Income Fund neemt (mogelijke) ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking bij het nemen van beleggingsbeslissingen.

De Beheerder voert een ESG-analyse uit. ESG staat voor milieu (Environmental), sociale (Social) en goed ondernemingsbestuur (Governance). In de ESG-analyse zijn een groot aantal indicatoren opgenomen die de ecologische en sociale kenmerken van een onderneming in kaart brengen. DD Income Fund houdt met haar ESG-analyse rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren en belegt juist in ondernemingen die naar verwachting gunstige effecten op duurzaamheid hebben. Het DD Income Fund belegt in ondernemingen die inspelen op kansen, oplossingen bieden en met hun productieproces, producten en/of diensten een positieve impact hebben op één van de door de Beheerder benoemde uitdagingen: klimaat, ecosystemen en welzijn.

Overheden waarin wordt belegd moeten voldoen aan een bepaalde minimale score op de Yale Environmental Performance Index (EPI-index). Daarnaast wordt in principe niet in overheden belegd die op de democratie-index van de Economist onder hybride en autoritaire regimes vallen. Ook worden landen beoordeeld op corruptie hetgeen kan leiden dat een bepaald land niet opgenomen wordt in het universum. Hiervoor wordt gekeken naar de Corruption Perception Index van Transparency International en wordt een bepaalde minimale score gehanteerd waaraan voldaan moet worden.

DD Income Fund publiceert de informatie in het jaarverslag. Daarnaast sluit DD Income Fund beleggingen in bepaalde sectoren die een ongunstig effect op duurzaamheidsfactoren hebben uit.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

DD Income Fund is een obligatiefonds dat wereldwijd belegt in staats(gegarandeerde)obligaties van ontwikkelde en opkomende landen, bedrijfsobligaties (investment grade en high yield) en in microfinanciering en andere financiële instrumenten met een stabiel inkomen.

De Beheerder voert een ESG-analyse uit. ESG staat voor milieu (Environmental), sociale (Social) en goed ondernemingsbestuur (Governance). In de ESG-analyse zijn een groot aantal indicatoren opgenomen die de ecologische en sociale kenmerken van een onderneming in kaart brengen. Hierbij kan gedacht worden aan informatie over CO₂-emissie, biodiversiteit, watergebruik en hergebruik, afvalstromen en diversiteit. Daarnaast mogen ondernemingen niet op grove wijze in strijd handelen met de UN Global Compact Principles of op de uitsluitingslijst van de Beheerder staan. De Beheerder sluit de volgende ondernemingen uit:

- Ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van clustermunitie, anti-persoonsmijnen, biologische en chemische wapens, product van kernwapens.
- Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit gokken.
- Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit de exploitatie van pornografie.
- Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit de productie van tabak.

DD Income Fund belegt als gevolg van de ESG-analyse in vastrentende waarden van ondernemingen die inspelen op kansen, oplossingen bieden en met hun productieproces, producten en/of diensten een positieve impact hebben op één van de door de Beheerder benoemde uitdagingen: klimaat, ecosystemen en welzijn. In deze toets op ESG (op basis van de drie benoemde uitdagingen) wordt onder meer gebruik gemaakt van sectorspecifieke rapporten van (maatschappelijke) organisaties, de bedrijfsinformatie over duurzaamheid in jaarverslagen en websites en Bloomberg. Daarnaast wordt met de ondernemingen gesproken indien nadere informatie en/of uitleg is gewenst.

Overheden waarin wordt belegd moeten voldoen aan een bepaalde minimale score op de Yale Environmental Performance Index (EPI-index). Daarnaast wordt in principe niet in overheden belegd die op de democratie-index van de Economist onder hybride en autoritaire regimes vallen. Ook worden landen beoordeeld op corruptie hetgeen kan leiden dat een bepaald land niet opgenomen wordt in het universum. Hiervoor wordt gekeken naar de Corruption Perception Index van Transparency International en wordt een bepaalde minimale score gehanteerd waaraan voldaan moet worden. De Beheerder sluit staatsobligaties van landen die onderworpen zijn aan sancties van de VN Veiligheidsraad en/of de Europese Unie uit.

De ESG-analyse wordt elk jaar voor elke onderneming bijgewerkt met de meest recente data en overige gegevens. Hierdoor wordt gemonitord of de respectievelijke onderneming in de beleggingsportefeuille voldoet aan de ecologische en sociale kenmerken. De onderneming wordt doorlopend gemonitord op nieuwsberichten. In het geval van een grove schending van bijvoorbeeld de UN Global Compact Principles kan besloten worden tot het verkopen van de positie.

Ook overheden worden elk jaar gemonitord op de relevante indexen en kan bij een (forse) terugval op de relevante index(en) worden besloten tot het verkopen van de positie.

De uitsluitingenlijst wordt ten minste ieder kwartaal, of indien noodzakelijk bijvoorbeeld door ingevoerde sancties of een grove schending van de UN Global Compact Principles, geactualiseerd.

- *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?*

DD Income Fund heeft een minimum van 3% duurzame beleggingen (EU Taxonomy aligned) en kent daarnaast de volgende bindende elementen:

- Uitvoeren ESG-analyse voor alle beleggingen.
- Uitsluiting van:
 - o Ondernemingen die op grove wijze in strijd handelen met de UN Global Compact Principles.
 - o Ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van clustermunitie, anti-persoonsmijnen, biologische en chemische wapens, product van kernwapens.
 - o Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit gokken.
 - o Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit de exploitatie van pornografie.
 - o Ondernemingen die meer dan 5% van de omzet halen uit de productie van tabak.
 - o Staatsobligaties van landen die onderworpen zijn aan sancties van de VN Veiligheidsraad en/of de Europese Unie.

- *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 ondernemingen waarin is belegd?*

Beoordeling voor praktijken van goed bestuur zijn onderdeel van de eigen duurzaamheidsanalyse. Factoren die worden meegenomen bij de beoordeling zijn onder andere samenstelling bestuur, beloningsbeleid, cultuur, anti-corruptie en belastingwetgeving, transparantie en aandeelhoudersrechten.

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



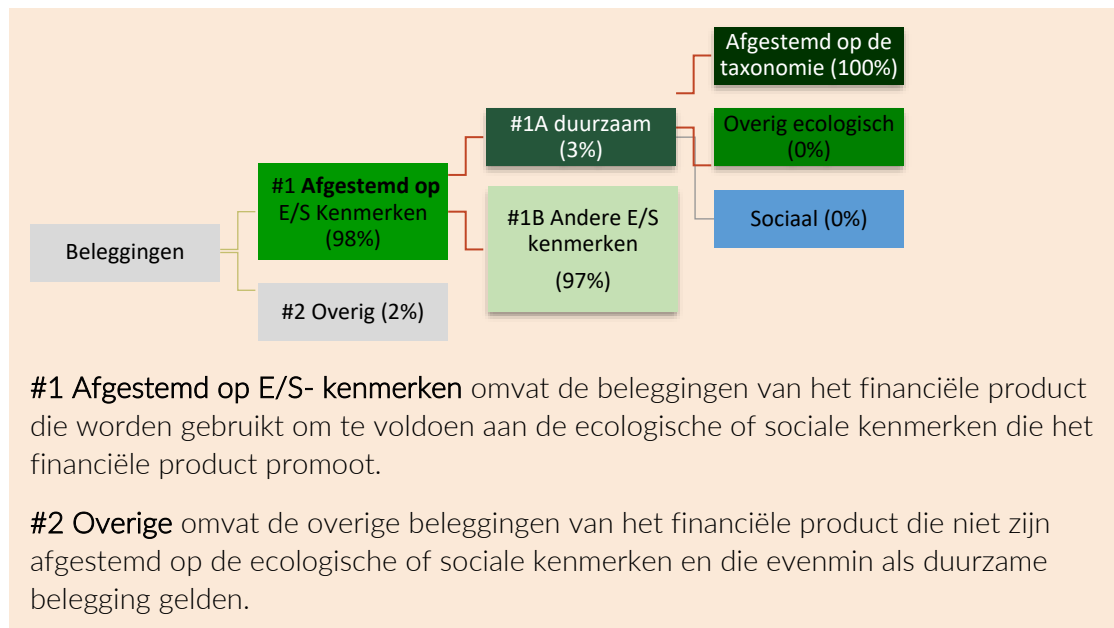
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- De **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit 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

Het product promoot E/S-kenmerken en heeft een minimum van 3% duurzame beleggingen. DD Income Fund is een obligatiefonds dat wereldwijd belegt in staats(gegarandeerde)obligaties van ontwikkelde en opkomende landen, bedrijfsobligaties (investment grade en high yield) en in microfinanciering en andere financiële instrumenten met een stabiel inkomen.



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

Niet van toepassing.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden 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. **Transactie-activiteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgas-emissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

DD Income Fund heeft een minimum van 3% duurzame beleggingen. De duurzame beleggingen zijn EU Taxonomy aligned beleggingen.

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

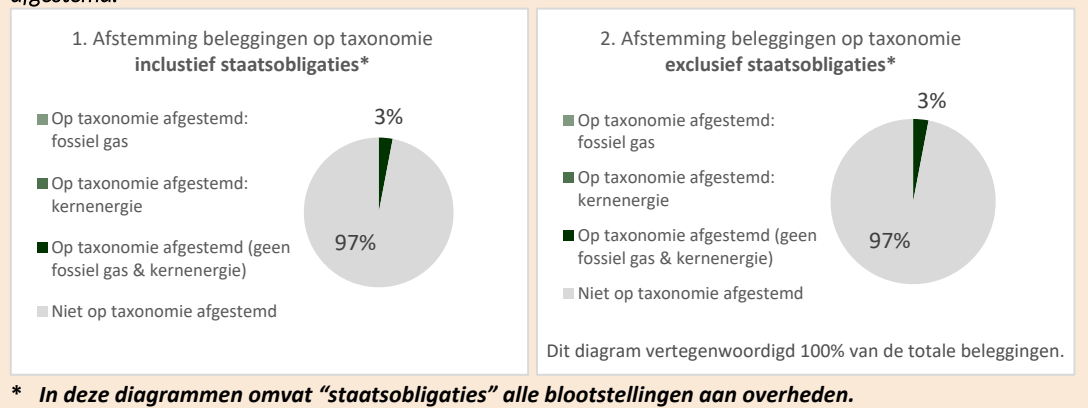
☐ Ja:

☐ 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 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.

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.



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

0%.



Wat is het minimaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

Liquiditeiten. Hiervoor bestaan geen ecologische of sociale minimumwaarborgen.

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.



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 promoot?

Er is geen benchmark aangewezen.

Referentie benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken 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: [Duurzaamheid – DoubleDividend](#)