

# Meesman Beleggingsfondsen

## Prospectus

**1 december 2023**

# Inhoudsopgave

Inhoudsopgave .....	2
Adressen .....	4
Definities .....	5
Belangrijke informatie .....	8
<b>1. Structuur Meesman Paraplufonds .....</b>	<b>9</b>
1.1 Algemeen .....	9
1.2 Subfondsen, Participatieklassen en Participaties.....	9
1.3 Juridische vorm .....	10
1.4 Beheerder .....	10
1.5 Administrateur .....	12
1.6 Juridisch Eigenaar .....	13
1.7 Bewaarder .....	13
1.8 Participanten.....	15
1.9 Participantenvergadering.....	16
1.10 Opheffing, ontbinding en vereffening.....	17
<b>2. Beleggingsdoelstelling en -beleid .....</b>	<b>18</b>
2.1 Algemeen.....	18
2.2 Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal (A, B) .....	21
2.3 Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst .....	21
2.4 Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen.....	23
2.5 Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen .....	24
2.6 Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven.....	25
2.7 Meesman Indexfonds Aandelen Europa .....	26
2.8 Promoten ecologische en sociale kenmerken Meesman aandelenfondsen .....	26
2.9 Meesman Obligatiefonds Wereldwijd .....	27
2.10 Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden .....	28
2.11 Meesman Rentefonds .....	29
2.12 Beleggingsresultaten afgelopen vijf kalenderjaren .....	30
2.13 Beleggen in Geliëerde Beleggingsinstellingen.....	30
2.14 Beleggen in afgeleide financiële instrumenten.....	30
2.15 In- en uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten .....	30
2.16 Beleggen met hefboomfinanciering.....	30
2.17 Stembeleid .....	31
<b>3. Beleggingsrisico's .....</b>	<b>32</b>
<b>4. Uitgifte en inkoop van Participaties.....</b>	<b>36</b>
4.1 Uitgifte van Participaties .....	36
4.2 Inkoop van Participaties.....	37
4.3 Switchen tussen Meesman Beleggingsfondsen.....	38
4.4 Toewijzing en omzetting van Participatieklasse.....	39
4.5 Overdracht van Participaties .....	39

4.6 Opschorting uitgifte en/of inkoop van Participaties.....	40
<b>5. Intrinsieke Waarde berekening .....</b>	<b>41</b>
5.1 Intrinsieke Waarde berekening .....	41
5.2 Opschorting berekening Intrinsieke Waarde.....	42
5.3 Compensatie bij onjuiste berekening Intrinsieke Waarde.....	42
<b>6. Resultaatberekening en -uitkering .....</b>	<b>44</b>
<b>7. Financiële verslaglegging.....</b>	<b>45</b>
<b>8. Informatieverstrekking .....</b>	<b>46</b>
<b>9. Kosten .....</b>	<b>47</b>
9.1 Fondskosten.....	47
9.2 Transactiekosten.....	48
9.3 Wijziging kostenstructuur .....	49
<b>10. Fiscale informatie .....</b>	<b>50</b>
10.1 Belastingheffing Meesman Beleggingsfondsen.....	50
10.2 Belastingheffing Participanten.....	51
<b>11. Overige informatie.....</b>	<b>53</b>
11.1 Wijziging van het Prospectus .....	53
11.2 Beloningsbeleid Beheerder .....	53
11.3 Vergoedingen.....	53
11.4 Belangenverstremgeling .....	53
11.5 Klachten en geschillen .....	54
11.6 Bescherming persoonsgegevens.....	54
11.7 AO/IB .....	54
11.8 Nederlands recht.....	54
<b>12. Verklaringen .....</b>	<b>55</b>
12.1 Verklaring Beheerder .....	55
12.2 Assurance-rapport van de onafhankelijke accountant .....	55
<b>Bijlage 1 .....</b>	<b>57</b>
Northern Trust Indexfondsen.....	57
<b>Bijlage 2.....</b>	<b>63</b>
Dimensional Global Short Fixed Income Fund.....	63
<b>Bijlage 3.....</b>	<b>65</b>
Vanguard Euro Government Bond Index Fund .....	65
<b>Bijlage 4.....</b>	<b>68</b>
Amundi Global Agg SRI.....	68
<b>Bijlage 5.....</b>	<b>71</b>
Amundi Euro Liquidity SRI (IC).....	71
<b>Bijlage 6.....</b>	<b>74</b>
Precontractuele informatieverstrekking i.v.m. de promotie van ecologische en sociale kenmerken .....	74

### Separate bijlage

Het jaarverslag van Meesman Paraplufonds over het laatste boekjaar. Deze bijlage is beschikbaar op [www.meesman.nl](http://www.meesman.nl) en kosteloos verkrijgbaar bij Meesman Index Investments.

# Adressen

## **Beheerder**

Meesman Index Investments B.V.  
Lange Kleiweg 6  
2288 GK Rijswijk  
Tel : 070-363 7300  
e-mail : info@meesman.nl  
website: www.meesman.nl

## **Administrateur**

IQ EQ Financial Services B.V.  
Hoogoorddreef 15  
1101 BA Amsterdam

## **Juridisch Eigenaar**

Stichting Meesman Beleggingsfondsen  
Hoogoorddreef 15  
1101 BA Amsterdam

## **Bewaarder**

Apex Depository Services B.V.  
Barbara Strozziilaan 101  
1083 HN Amsterdam

## **Accountant**

Mazars Accountants N.V.  
Postbus 23123  
3001 KC Rotterdam

# Definities

In dit Prospectus hebben de hieronder vermelde, met een hoofdletter beginnende, woorden de onderstaande betekenis. Tenzij anders is aangegeven kan een definitie die hieronder is omschreven in het enkelvoud ook gebruikt worden in het meervoud (en omgekeerd).

Accountant	Mazars Accountants N.V., of een andere registeraccountant of deskundige als bedoeld in artikel 2:393(1) van het Burgerlijk Wetboek
Administrateur	IQ EQ Financial Services B.V.
AFM	Autoriteit Financiële Markten
AIFMD	Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 (de Alternative Investment Fund Managers Directive)
Beheerder	Meesman Index Investments B.V.
Bewaarder	Apex Depository Services B.V.
Bgfo	Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
Bijlage	Een bijlage behorende bij dit Prospectus
Cut-off Tijd	Tijdstip waarvoor opdrachten door de Meesman Beleggingsfondsen ontvangen moeten zijn om geaccepteerd te worden voor uitvoering op de eerstvolgende Handelsdag
Fondsvermogen	De totale waarde van de tot het Meesman Paraplufonds behorende goederen, waaronder begrepen beleggingen, liquide middelen en vorderingen, verminderd met de tot het Meesman Paraplufonds behorende verplichtingen, waaronder begrepen eventuele belastingen en - naar tijdsevenredigheid - de kosten die ten laste van het Meesman Paraplufonds komen, uitgedrukt in euro
Gelieerde Beleggingsinstelling	Een beleggingsinstelling die wordt beheerd door een aan de Beheerder of het Meesman Paraplufonds gelieerde partij
Handelsdag	Een werkdag waarop een Meesman Beleggingsfonds, hiertoe al dan niet vertegenwoordigd door de Beheerder of de Bewaarder, Participaties uitgeeft en/of inkoopt, zijnde in beginsel iedere vrijdag van de week, dan wel een nader door de Beheerder vast te stellen werkdag
Handelskoers	Prijs waartegen de Meesman Beleggingsfondsen Participaties uitgeven en inkopen
Intrinsieke Waarde	De intrinsieke waarde van een Participatie in een Meesman Beleggingsfonds
Juridisch Eigenaar	Stichting Meesman Beleggingsfondsen

Meesman Beleggingsfonds	De eenheden (of subfondsen) waarin het Meesman Paraplufonds is onderverdeeld. De eenheden hebben onder meer een eigen beleggingsbeleid, risico's en kosten zoals omschreven in dit Prospectus
Meesman Beleggingsrekening	Het unieke nummer waaronder de Participaties en andere informatie van de Participant worden geadmistreerd
Meesman Paraplufonds	Een beleggingsfonds in de zin van de Wet op het financieel toezicht
Meesman Pensioenrekening	Het unieke nummer waaronder de Participaties die worden aangehouden in het kader van een Lijfrentebeleggingsrecht en andere relevante informatie van de Participant door Meesman worden geadmistreerd
Nrgfo	Nadere regeling gedragstoezicht financiële instellingen Wft
Onderliggende Beleggingsinstelling	De beleggingsinstelling(en) waarin een Meesman Beleggingsfonds ingevolge haar beleggingsbeleid belegt
Participant	Houder van één of meer Participaties
Participantenregister	Een register, in elektronische of andere vorm, waarin alle benodigde gegevens van Participanten (zoals van tijd tot tijd gewijzigd) worden vastgelegd
Participatie	Bewijs van deelgerechtigheid in een evenredig deel van het vermogen van een (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds
Participatieklasse	De eenheden waarin een Meesman Beleggingsfonds (een subfonds) kan zijn onderverdeeld. De eenheden hebben onder meer een eigen minimum vermogenswaarde en kosten zoals omschreven in dit Prospectus
Prospectus	Het prospectus van Meesman Paraplufonds inclusief alle daarbij behorende Bijlagen
Reglement Meesman Beleggingsrekening	De voorwaarden van het gebruik van een Meesman Beleggingsrekening en het daarmee samenhangende gebruik van de Meesman Website
Reglement Meesman Pensioenrekening	De voorwaarden van het gebruik van een Meesman Pensioenrekening en het daarmee samenhangende gebruik van de Meesman Website
SFDR	Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector

Taxonomie Verordening	Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen
Uitwerkingsverordening	Gedelegeerde Verordening (EU) no 231/2013 van de Europese Commissie van 19 december 2012 ter uitwerking van de AIFMD
Website	De websites van de Beheerder, <a href="https://www.meesman.nl">https://www.meesman.nl</a> en <a href="https://mijn.meesman.nl">https://mijn.meesman.nl</a>
Wft	Wet op het financieel toezicht en daarop gebaseerde (lagere) regelgeving

# Belangrijke informatie

Dit document is het door de Wft voorgeschreven prospectus van het Meesman Paraplufonds. Dit Prospectus is bedoeld om informatie te verschaffen over de Meesman Beleggingsfondsen om (potentiële) beleggers in staat te stellen een oordeel te vormen over onder meer de risico's en kosten die aan deelname zijn verbonden.

(Potentiële) beleggers worden er nadrukkelijk op gewezen dat aan een belegging financiële risico's zijn verbonden. De waarde van Participaties kan zowel stijgen als dalen. Beleggers kunnen hun inleg gedeeltelijk of geheel verliezen. (Potentiële) beleggers wordt nadrukkelijk geadviseerd om dit Prospectus zorgvuldig te lezen en kennis te nemen van de volledige inhoud van dit Prospectus alvorens te besluiten in de Meesman Beleggingsfondsen te beleggen. Door toetreding tot een Meesman Beleggingsfonds te verzoeken worden Participanten geacht kennis te hebben genomen van en akkoord te zijn met de inhoud van dit Prospectus. Ook andere personen of instellingen die met betrekking tot de Meesman Beleggingsfondsen diensten verlenen of transacties aangaan, worden geacht kennis te hebben genomen van en akkoord te zijn met de inhoud van dit Prospectus.

Met uitzondering van de Beheerder en andere in dit Prospectus genoemde partijen is niemand gerechtigd informatie te verschaffen of verklaringen af te leggen over de Meesman Beleggingsfondsen.

De Beheerder beschikt over een vergunning om in Nederland de Participaties aan te bieden aan het publiek of anderszins actief te zijn ter bevordering van de verkoop van de Participaties. De Participaties worden uitsluitend aangeboden op basis van de informatie in dit Prospectus. Een aankoop van Participaties verricht op basis van informatie die afwijkt van dit Prospectus geschiedt op eigen risico. De in dit Prospectus opgenomen informatie is geen beleggingsadvies.

De verstrekking en verspreiding van dit Prospectus of de aanbieding en/of verkoop van Participaties kunnen in bepaalde jurisdicties buiten Nederland aan (wettelijke) beperkingen zijn onderworpen. Dit Prospectus is geen (uitnodiging tot het doen van een) aanbod tot koop van Participaties in een jurisdictie waar een dergelijk aanbod of uitnodiging op grond van de aldaar geldende wet- en regelgeving niet is toegestaan, of aan een persoon aan wie het niet is toegestaan een dergelijk aanbod of uitnodiging te doen. Een ieder die in het bezit komt van dit Prospectus wordt geacht kennis te nemen van en zich te houden aan dergelijke beperkingen. De Beheerder en de Juridisch Eigenaar aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor welke schending dan ook van de hiervoor bedoelde beperkingen door wie dan ook, ongeacht of het een potentiële koper van Participaties betreft of niet.

Voor de Meesman Beleggingsfondsen is een Essentiële-informatiedocument opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Loop geen onnodig risico, lees het Essentiële-informatiedocument.

Beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen is uitsluitend toegestaan voor natuurlijke personen en rechtspersonen die voldoen aan de voorwaarden gespecificeerd in hoofdstuk 1 van dit Prospectus ("Structuur Meesman Paraplufonds").

Dit Prospectus wordt uitsluitend beheerst door Nederlands recht en vervangt alle eerder gepubliceerde prospectussen van het Meesman Paraplufonds.



# 1. Structuur Meesman Paraplufonds

## 1.1 Algemeen

Het Meesman Paraplufonds is een beleggingsinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht. Het Meesman Paraplufonds is opgericht op 13 juni 2005 en is aangegaan voor onbepaalde tijd. Het Meesman Paraplufonds heeft als doel het collectief beleggen van het vermogen van de Participanten voor rekening en risico van de Participanten volgens een door de Beheerder te bepalen beleggingsbeleid teneinde de Participanten in de opbrengst van de beleggingen te doen delen.

## 1.2 Subfondsen, Participatieklassen en Participaties

### Subfondsen en Participatieklassen

Het Meesman Paraplufonds is onderverdeeld in een aantal subfondsen. Een subfonds is een administratief afgescheiden gedeelte van het vermogen waarvoor een separaat beleggingsbeleid wordt gevoerd. Ieder subfonds (hierna: Meesman Beleggingsfonds) heeft haar eigen kenmerken: aanvangsdatum, beleggingsdoelstelling, beleggingsbeleid, risicoprofiel en kostenstructuur. Een Meesman Beleggingsfonds kan zijn onderverdeeld in meerdere Participatieklassen. Iedere Participatieklasse heeft haar eigen kenmerken: aanvangsdatum, minimum vermogenswaarde en kosten. Op het moment van publicatie van dit Prospectus kent het Meesman Paraplufonds de volgende Meesman Beleggingsfondsen en Participatieklassen:

- Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal Participatieklasse A
- Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal Participatieklasse B
- Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst
- Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen
- Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen
- Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven
- Meesman Indexfonds Aandelen Europa
- Meesman Obligatiefonds Wereldwijd
- Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden
- Meesman Rentefonds

De Beheerder kan besluiten tot een wijziging van de kenmerken van een Meesman Beleggingsfonds of Participatieklasse. De Beheerder kan besluiten tot de introductie van een nieuw Meesman Beleggingsfonds of Participatieklasse. In dat geval stelt de Beheerder de kenmerken van het nieuwe Meesman Beleggingsfonds of Participatieklasse vast en legt dit vast in dit Prospectus.

### Participaties

Ieder (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds geeft een eigen soort Participaties uit. De Participaties luiden op naam. Het aantal door een Participant aangehouden Participaties wordt berekend tot op vier decimalen en wordt vastgelegd in het Participantenregister. Van de Participaties worden geen bewijsstukken afgegeven. De Participaties van de Meesman Beleggingsfondsen worden niet verhandeld op een effectenbeurs.

### Administratieve scheiding

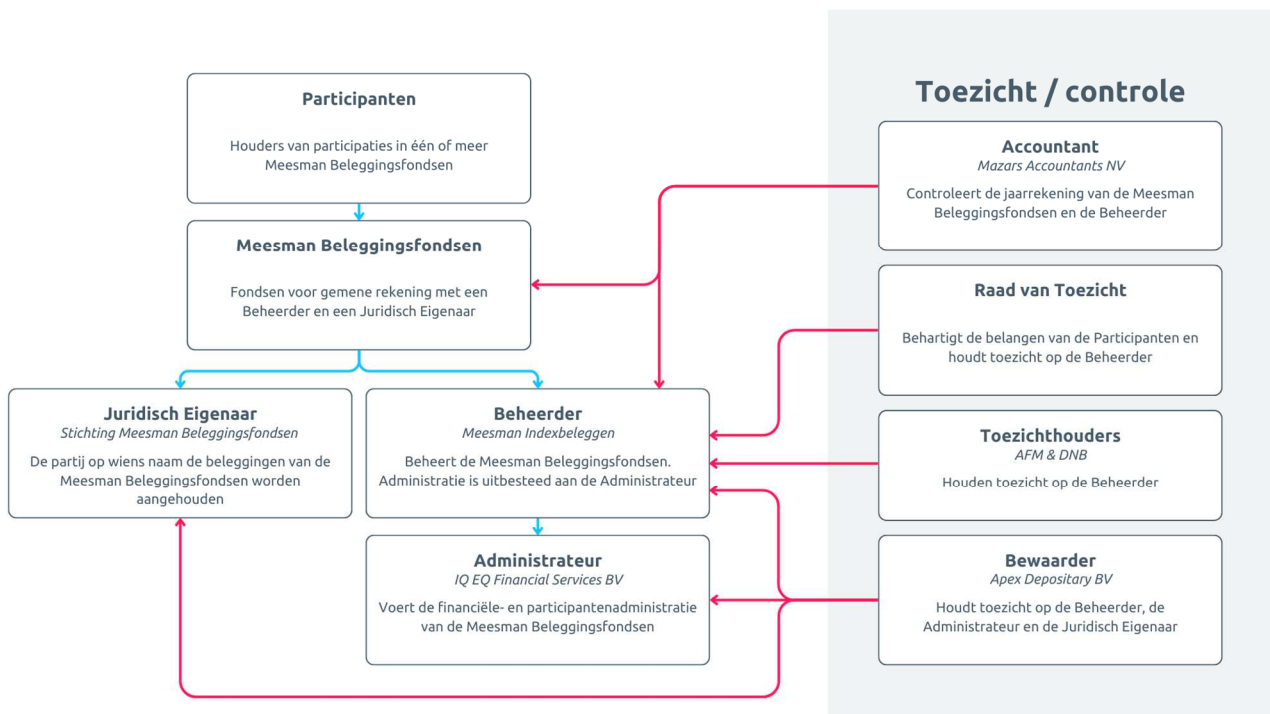
Voor ieder (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds wordt een aparte administratie gevoerd, zodat alle aan een (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds toe te rekenen opbrengsten en kosten per (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds worden verantwoord. Zowel de positieve als de negatieve waardeveranderingen in de beleggingsportefeuille van een (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds komen ten gunste respectievelijk ten laste van het desbetreffende (Participatieklasse van een) Meesman Beleggingsfonds.

## Juridische scheiding

De vermogens van de Meesman Beleggingsfondsen vormen ieder een afgescheiden vermogen. Dit betekent dat bij liquidatie van een Meesman Beleggingsfonds een eventueel negatief vermogenssaldo niet kan worden verhaald op de andere Meesman Beleggingsfondsen. Gegeven het beleggingsbeleid van de Meesman Beleggingsfondsen en het feit dat de Meesman Beleggingsfondsen geen gebruik kunnen maken van hefboomfinanciering is een negatief vermogenssaldo binnen een Meesman Beleggingsfonds in de praktijk nagenoeg uitgesloten.

## 1.3 Juridische vorm

Het Meesman Paraplufonds is juridisch vormgegeven als een fonds voor gemene rekening. Een fonds voor gemene rekening is geen rechtspersoon maar een overeenkomst tussen de beheerder, de juridisch eigenaar en de participanten in het fonds. Bij een fonds voor gemene rekening brengen de participanten geld bijeen dat door een beheerder voor hun rekening en risico wordt belegd. Omdat een fonds voor gemene rekening zelf geen rechtspersoonlijkheid heeft, worden de vermogenstitels waarin wordt belegd ten behoeve van de participanten in eigendom gehouden door een juridisch eigenaar. De structuur van het Meesman Paraplufonds kan schematisch als volgt worden weergegeven:



## Rechtsverhouding tussen Participanten, Beheerder en Juridisch Eigenaar

De rechtsverhouding tussen de Participanten, de Beheerder en de Juridisch Eigenaar wordt beheerst door wat in het Prospectus is opgenomen. Door ondertekening van een verzoek tot uitgifte van Participaties aanvaardt een Participant gebonden te zijn aan de inhoud van het Prospectus. Participaties scheppen alleen rechten en verplichtingen van de Participanten ten opzichte van de Beheerder en de Juridisch Eigenaar en niet ook tussen Participanten onderling.

## 1.4 Beheerder

De Meesman Beleggingsfondsen hebben een Beheerder als bedoeld in de Wft die voor rekening en risico van de Participanten het vermogen van de Meesman Beleggingsfondsen beheert in overeenstemming met hetgeen hierover in dit Prospectus is vastgelegd.

### Meesman Index Investments B.V.

De Beheerder van de Meesman Beleggingsfondsen is Meesman Index Investments B.V., een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Den Haag. De

vennootschap is opgericht op 11 april 2005 en staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Den Haag onder nummer 27275189.

### **Taken en verantwoordelijkheden**

De Beheerder beheert de Meesman Beleggingsfondsen voor rekening en risico van de Participanten. De belangrijkste taken en bevoegdheden van de Beheerder zijn:

- bepalen van het aantal Meesman Beleggingsfondsen;
- bepalen en uitvoeren van het beleggingsbeleid van de Meesman Beleggingsfondsen;
- bepalen en uitvoeren van het risicobeheer van de Meesman Beleggingsfondsen;
- vaststellen van de Intrinsieke Waarde;
- verrichten van alle overige handelingen ten behoeve van de Meesman Beleggingsfondsen, zoals de administratie en financiële verslaglegging;
- informatievoorziening aan Participanten, houden van Participantenvergaderingen en dergelijke;
- erop toezien, voor zover dat in haar vermogen ligt, dat te allen tijde wordt voldaan aan de voorwaarden voor het verkrijgen en behouden van de status van fiscale beleggingsinstelling;
- ervoor zorgdragen dat de Meesman Beleggingsfondsen voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving.

De Beheerder is bevoegd zijn werkzaamheden, met uitzondering van het vaststellen van de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid, toe te vertrouwen aan derden, mits in overeenstemming met het bepaalde in de Wft.

### **Directie**

De directie van de Beheerder wordt gevormd door de heer G. H. Meesman en mevrouw S. Bloemberg. Hendrik Meesman (1966) studeerde Economie aan de London School of Economics in Londen, Engeland. In de financiële sector werkte hij achtereenvolgens bij Goldman Sachs, MeesPierson en Robeco. Hij is auteur van het boek 'Zo bouwt u een vermogen op'. Shiva Bloemberg (1985) studeerde Bestuurs- en Organisationswetenschappen en daarna Communicatie, Beleid en Management. Binnen Delta Lloyd Groep vervulde ze verschillende leidinggevende functies. Daarna was ze bij de collectieve pensioentak van Brand New Day verantwoordelijk voor de afdelingen Operations en IT.

### **Raad van Toezicht**

De Beheerder heeft een Raad van Toezicht. De leden van de Raad van Toezicht zijn de heer F. Heemskerk (voorzitter), de heer M. Kerdel en mevrouw M. van Liemt.

De Raad van Toezicht vervult een toezichthoudende functie die is vastgelegd in het reglement van de Raad van Toezicht. Daarnaast fungeert de Raad van Toezicht als klankbord voor de directie en adviseert de Raad van Toezicht de directie over strategie en beleid. Eén van de belangrijkste taken van de Raad van Toezicht is om de belangen van beleggers in de Meesman Beleggingsfondsen te behartigen. De Raad van Toezicht komt in beginsel twee keer per jaar met de directie bijeen.

### **Vergunning**

De Beheerder beschikt op grond van de Wet op het financieel toezicht over een AIFMD-vergunning voor het beheren van (alternatieve) beleggingsinstellingen. De vergunning van de Beheerder is beschikbaar op de Website. Indien de Beheerder zou besluiten de Autoriteit Financiële Markten te verzoeken om intrekking van de vergunning, zal hiervan mededeling worden gedaan aan de Participanten op de wijze als bepaald in hoofdstuk 8 van dit Prospectus ("*Informatieverstreking*").

### **Beperking aansprakelijkheid**

De Beheerder is ten opzichte van de Participanten slechts aansprakelijk voor de door hen geleden schade, indien en zover de schade het gevolg is van opzet of grove schuld van de Beheerder.

### **Eigen vermogen, dekking beroepsaansprakelijkheidsrisico**

Het eigen vermogen van de Beheerder voldoet per de datum van dit Prospectus aan de eisen dienaangaande zoals beschreven in de van toepassing zijnde wet- en regelgeving (Wft, AIFMD). Het beroepsaansprakelijkheidsrisico wordt afgedekt door additioneel eigen vermogen aan te houden, berekend conform artikel 14 van de Uitwerkingsverordening.

### **Boekjaar en jaarrekening**

Het boekjaar van de Beheerder is gelijk aan het kalenderjaar. Binnen zes maanden na afloop van ieder boekjaar worden het jaarverslag en de jaarrekening opgemaakt, door een accountant gecontroleerd en op de Website beschikbaar gesteld. De halfjaarrekening zal uiterlijk binnen negen weken na afloop van de eerste helft van het boekjaar ter inzage liggen bij de Beheerder, daar kosteloos verkrijgbaar zijn en op de Website worden geplaatst.

### **Terugtreten Beheerder**

Als de Beheerder zijn functie als beheerder van de Meesman Beleggingsfondsen wil of moet beëindigen, dient deze het voornemen daartoe minstens drie maanden van tevoren aan de Participanten aan te kondigen, onder gelijktijdige bijeenroeping van een vergadering van Participanten. Deze vergadering kan besluiten een andere beheerder aan te wijzen of het Meesman Paraplufonds te ontbinden. Indien er niet wordt gekozen voor ontbinding maar er drie maanden na de vergadering nog geen opvolgende beheerder is benoemd, is het Meesman Paraplufonds automatisch ontbonden, tenzij de vergadering van Participanten besluit tot verlenging van deze termijn. Bij ontbinding wordt het Meesman Paraplufonds vereffend overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk 10 van dit Prospectus ("*Opheffing, ontbinding en vereffening*").

## **1.5 Administrateur**

De Beheerder heeft een aantal activiteiten uitbesteed aan de Administrateur van de Meesman Beleggingsfondsen, IQ EQ Financial Services B.V. IQ EQ Financial Services B.V. is onderdeel van IQ EQ Netherlands N.V. IQ EQ Netherlands N.V. is een internationaal opererende trust en corporate services-onderneming met een vergunning onder de Wet toezicht trustkantoren. IQ EQ Netherlands N.V. (en haar rechtsvoorgangers) bestaat sinds 1896 en is statutair gevestigd te Amsterdam. IQ EQ Netherlands N.V. is sinds 26 april 2012 een honderd procent dochteronderneming van Saphilux S.a.r.l. Meer informatie over IQ EQ is te vinden op de website [www.iqeq.com](http://www.iqeq.com).

Het voeren van de administratie van beleggingsfondsen behoort tot de kernactiviteiten van de Administrateur. De Administrateur heeft, onder verantwoordelijkheid van de Beheerder, als belangrijkste taken:

- (i) de financiële- en beleggingsadministratie van de Meesman Beleggingsfondsen voeren;
- (ii) de Intrinsieke Waarde per Participatie van de Meesman Beleggingsfondsen berekenen;
- (iii) het Participantenregister van de Meesman Beleggingsfondsen bijhouden.

De Administrateur zal haar werkzaamheden met bekwame zorg verrichten met inachtneming van de algemeen aanvaarde waarderingsgrondslagen en beginselen voor een adequate administratieve organisatie en in overeenstemming met de wet- en regelgeving en het Prospectus van de Meesman Beleggingsfondsen. De Administrateur zal rekening houden met rechtsgeldig genomen besluiten van de vergadering van Participanten, de Beheerder en/of door de Beheerder gemachtigde organen. De Administrateur zal de Beheerder voorzien van alle informatie die noodzakelijk is om haar taken en verantwoordelijkheden uit hoofde van haar rol als Beheerder van de Meesman Beleggingsfondsen adequaat te kunnen nakomen. Ook zal de Beheerder de Administrateur voorzien van alle informatie die noodzakelijk is om haar taken en verantwoordelijkheden uit hoofde van haar rol als Administrateur van de Meesman Beleggingsfondsen adequaat te kunnen nakomen.

## 1.6 Juridisch Eigenaar

De Meesman Beleggingsfondsen hebben een juridisch eigenaar als bedoeld in de Wft die ten behoeve van de Participanten fungeert als juridisch eigenaar van de activa en passiva van de Meesman Beleggingsfondsen.

### **Stichting Meesman Beleggingsfondsen**

De Juridisch Eigenaar van de Meesman Beleggingsfondsen is Stichting Meesman Beleggingsfondsen, een stichting naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Amsterdam. De stichting is opgericht op 15 januari 2010 en staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 34376355. Stichting Meesman Beleggingsfondsen heeft als enige statutaire doelstelling het ten behoeve van de Participanten fungeren als juridische eigenaar van de activa en passiva van de Meesman Beleggingsfondsen. De statuten van de stichting zijn beschikbaar op de Website.

Het bestuur van de Juridisch Eigenaar wordt door de Beheerder aangesteld. Het bestuur van de Juridisch Eigenaar wordt gevormd door IQ EQ Custody B.V., onderdeel van IQ EQ Netherlands N.V.

### **Juridisch eigenaar van de activa van de Meesman Beleggingsfondsen**

De Juridisch Eigenaar is juridisch eigenaar van alle activa die tot de Meesman Beleggingsfondsen behoren. Alle activa die deel uitmaken of zullen uitmaken van de Meesman Beleggingsfondsen zijn, respectievelijk worden, op eigen naam verkregen door de Juridisch Eigenaar, voor rekening en risico van de Participanten. De Juridisch Eigenaar handelt uitsluitend in het belang van de Participanten. De Juridisch Eigenaar: (i) kan alleen tezamen met de Beheerder beschikken over de activa van de Meesman Beleggingsfondsen; (ii) zal de Beheerder volmacht geven om in het kader van de normale beheeractiviteiten (aan- en verkoop van beleggingen) over de activa van de Meesman Beleggingsfondsen te beschikken.

### **Juridisch houder van de verplichtingen van de Meesman Beleggingsfondsen**

Verplichtingen die deel uitmaken of deel gaan uitmaken van de Meesman Beleggingsfondsen zijn, respectievelijk worden, aangegaan op naam van de Juridisch Eigenaar, waarbij uitdrukkelijk wordt vermeld dat de Juridisch Eigenaar optreedt ten behoeve van de Meesman Beleggingsfondsen. De Juridisch Eigenaar kan de Participanten niet vertegenwoordigen.

### **Aansprakelijkheid**

De Juridisch Eigenaar is slechts aansprakelijk voor door Participanten geleden schade, indien en voor zover de schade het gevolg is van niet naar behoren nakomen van zijn verplichtingen als gevolg van opzet of nalatigheid.

## 1.7 Bewaarder

De Meesman Beleggingsfondsen hebben een bewaarder als bedoeld in de Wft die een aantal wettelijk voorgeschreven toezichthoudende en controlerende werkzaamheden vervult. De bewaarder wordt door de Beheerder aangesteld.

### **Apex Depositary Services B.V.**

De Bewaarder van de Meesman Beleggingsfondsen is Apex Depositary Services B.V., een besloten vennootschap naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Amsterdam. Apex Depositary Services B.V. is opgericht op 29 januari 2014 en staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 59855622. Apex Depositary Services B.V., heeft een vergunning verkregen van de AFM om op te treden als bewaarder conform art. 2.3g van de Wft.

Het bestuur van de Bewaarder bestaat uit de heer D. Rhydderch, de heer F.C. Hand en de heer P.H.W.M. van Schaik. Zij zijn door de toezichthouders getoetst op deskundigheid en betrouwbaarheid.

Doordat de Bewaarder op geen enkele wijze gelieerd is aan de Beheerder en de Juridisch Eigenaar is de onafhankelijkheid van de Bewaarder ten opzichte van deze twee partijen gewaarborgd.

## **Taken en verantwoordelijkheden**

De Bewaarder dient de belangen van de Participanten te behartigen. Zijn belangrijkste taken en bevoegdheden zijn:

- bewaarnemingsregistratie van de activa van de Meesman Beleggingsfondsen;
- controle of de Beheerder zich houdt aan het in het Prospectus verwoorde beleggingsbeleid;
- controle of de kasstromen van de Meesman Beleggingsfondsen verlopen volgens het bepaalde in de toepasselijke regelgeving en het Prospectus;
- controle of bij transacties met betrekking tot activa van de Meesman Beleggingsfondsen de tegenprestatie binnen de gebruikelijke termijnen aan de Meesman Beleggingsfondsen wordt voldaan;
- controle of de opbrengsten van de Meesman Beleggingsfondsen een bestemming krijgen overeenkomstig de toepasselijke regelgeving en het Prospectus;
- controle of de berekening van de Intrinsieke Waarde van de Participaties geschiedt volgens de toepasselijke regelgeving en het Prospectus;
- controle of Participanten bij uitgifte het juiste aantal Participaties ontvangen en of er bij inkoop en uitgifte correct wordt afgerekend.

## **Bevoegdheid Bewaarder**

Indien de Bewaarder bij de uitoefening van zijn taken constateert dat de Beheerder niet conform het Prospectus heeft gehandeld kan de Bewaarder de Beheerder opdragen om, indien mogelijk, de negatieve gevolgen voor de Meesman Beleggingsfondsen weg te nemen. Tenzij de in paragraaf 1.5 vermelde beperking van de aansprakelijkheid van de Beheerder van toepassing is, zijn de aan ongedaan making verbonden kosten (evenals de daarbij gerealiseerde winst of verlies) voor rekening van de Beheerder.

## **Aansprakelijkheid**

Naar Nederlands recht is de Bewaarder ten opzichte van de Meesman Beleggingsfondsen en de Participanten aansprakelijk voor door hen geleden schade, indien en voor zover de schade onder de aansprakelijkheid van de Bewaarder valt zoals beschreven in de van toepassing zijnde wet- en regelgeving (Wft, AIFMD). De in voorgaande zin genoemde aansprakelijkheid van de Bewaarder geldt ook wanneer hij de door hem te verrichten werkzaamheden geheel of ten dele aan een derde heeft toevertrouwd.

In geval van aansprakelijkheid van de Bewaarder dient deze de Meesman Beleggingsfondsen te compenseren voor de geleden schade. Als dat niet gebeurt zijn de Participanten gerechtigd zelf een vordering in te stellen tegen de Beheerder, die vervolgens (voor rekening en risico van de Meesman Beleggingsfondsen) de nodige actie tegen de Bewaarder zal ondernemen. Als de Beheerder tot de conclusie komt dat de Bewaarder niet aansprakelijk is zal hij de Participanten daarvan schriftelijk op de hoogte stellen. Participanten die het niet eens zijn met dat oordeel zijn gerechtigd om (voor eigen rekening en risico) een vordering in te stellen tegen de Bewaarder. Als de Beheerder, om wat voor reden dan ook, niet de gevraagde maatregelen neemt tegen de Bewaarder, of dat niet adequaat of voortvarend genoeg doet, zullen de Participanten gerechtigd zijn die maatregelen zelf te treffen.

Mocht er een wijziging optreden in de aansprakelijkheid van de Bewaarder zoals vermeld in dit Prospectus, dan zullen de Participanten daarover onverwijld worden geïnformeerd.

## **Eigen vermogen en statuten**

Het eigen vermogen van de Bewaarder voldoet per de datum van dit Prospectus aan de eisen dienaangaande zoals beschreven in de van toepassing zijnde wet- en regelgeving (Wft, AIFMD). De statuten van de Bewaarder liggen ter inzage ten kantore van de Bewaarder en worden op verzoek kosteloos toegezonden aan Participanten.

## **Boekjaar en jaarrekening**

Het boekjaar van de Bewaarder is gelijk aan het kalenderjaar. Binnen zes maanden na afloop van ieder boekjaar worden het jaarverslag en de jaarrekening opgemaakt en door een accountant gecontroleerd.

### **Terugtrekking Bewaarder**

Als de Bewaarder heeft aangekondigd niet langer als bewaarder van de Meesman Beleggingsfondsen op te willen treden of de Beheerder heeft vastgesteld dat de Bewaarder daartoe niet meer in staat is, dan zal de Beheerder zo spoedig mogelijk een nieuwe bewaarder aanstellen. Ingeval van opzegging door de Beheerder geldt een opzegtermijn van drie maanden, waarbij geldt dat de effectuering van de opzegging pas is toegestaan als de Beheerder zekerheid heeft over aanstelling van een nieuwe bewaarder. Ingeval van opzegging door de Bewaarder is de opzegtermijn ook drie maanden, waarbij geldt dat opvolging door een andere bewaarder uiterlijk 60 dagen na het einde van de opzegtermijn gewaarborgd moet zijn, bij gebreke waarvan een vergadering van Participanten bijeengeroepen zal worden waarin mogelijke oplossingen besproken zullen worden.

### **Opvolging Bewaarder**

De Bewaarder verbindt zich bij voorbaat om alle medewerking te verlenen aan een overname door een opvolgend bewaarder van de contractuele positie van de Bewaarder. In het bijzonder verbindt de Bewaarder zich bij voorbaat tot overdracht van de Meesman Beleggingsfondsen aan de opvolgend bewaarder en daartoe alle noodzakelijke goederenrechtelijke en overige handelingen te verrichten. De Bewaarder zal de Beheerder, de opvolgend bewaarder en de Participanten vrijwaren voor alle schade die voortvloeit uit de niet-nakoming of gebrekkige nakoming van de in voorgaande zin genoemde verplichting. Het voorgaande geldt ook wanneer de Bewaarder de bij hem in bewaring gegeven activa of de door hem te verrichten werkzaamheden geheel of ten dele aan een derde heeft toevertrouwd, in welk geval de Bewaarder instaat voor de nakoming van de in dit artikel vermelde verplichtingen door de derde en de Beheerder, de opvolgend bewaarder en de Participanten vrijwaart voor vorenbedoelde schade veroorzaakt door de derde.

## **1.8 Participanten**

### **Toelating Participanten**

Deelname aan de Meesman Beleggingsfondsen via een Meesman Beleggingsrekening is toegestaan voor Participanten die aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Natuurlijke persoon (volwassen en kind). U bent uitsluitend woonachtig én belastingplichtig in de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen. Een Meesman Beleggingsrekening op naam van twee natuurlijke personen is alleen mogelijk indien zij samen een fiscaal partnerschap hebben.
- Rechtspersoon. De rechtspersoon is gevestigd in de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen. De eigenaren, bestuurders en contactpersonen van de rechtspersoon zijn uitsluitend woonachtig én belastingplichtig in de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen. De fiscale status van de rechtspersoon heeft niet tot gevolg dat de Meesman Beleggingsfondsen in mindere mate gebruik kunnen maken van de zogeheten afdrachtvermindering (zie hoofdstuk over fiscale informatie). Dit laatste kan bijvoorbeeld het geval zijn bij niet-belastingplichtige (ANBI) stichtingen. De Beheerder kan in voorkomende gevallen een uitzondering maken op deze laatste voorwaarde.

Het openen van een Meesman Pensioenrekening is toegestaan voor natuurlijke personen die uitsluitend woonachtig én belastingplichtig zijn in Nederland. Deelname aan de Meesman Beleggingsfondsen via een Meesman Pensioenrekening is vervolgens toegestaan voor natuurlijke personen die uitsluitend woonachtig én belastingplichtig zijn in de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen.

De Beheerder is bevoegd om nadere informatie en/of documentatie van (potentiële) Participanten te vereisen. De Beheerder is bevoegd om (potentiële) Participanten te weigeren zonder opgave van redenen en zonder overleg met, toestemming van en/of recht op schadevergoeding voor de Participant. De Beheerder is bevoegd om uit eigener beweging over te gaan tot inkoop van Participaties indien vastgesteld of gevreesd wordt dat een (potentiële) Participant in strijd met de bepalingen in dit Prospectus handelt.

## **Participantenregister**

De Administrateur houdt ten behoeve van de Beheerder een Participantenregister bij, in elektronische of andere vorm, waarin de namen, adressen en andere door de Beheerder of Juridisch Eigenaar nodig geachte gegevens van de Participanten (zoals van tijd tot tijd gewijzigd) worden vastgelegd. Het Participantenregister zal met betrekking tot iedere Participant in ieder geval vermelden: (i) het aantal gehouden Participaties; (ii) het bankrekeningnummer van de Participant waarop hij betalingen van de Meesman Beleggingsfondsen wenst te ontvangen en waarvan hij eventuele (periodieke) incasso's wil laten afschrijven.

Voorafgaand aan inschrijving in het Participantenregister dient de identiteit van de betreffende persoon of instelling, op de daartoe wettelijk voorgeschreven wijze (het uit hoofde van de Wet ter Voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (Wwft) verplichte cliëntenonderzoek) ten genoegen van de Beheerder vast te staan.

Een Participant zal iedere wijziging in de hiervoor bedoelde gegevens onmiddellijk aan de Beheerder c.q. Administrateur doorgeven. Het Participantenregister wordt door de Administrateur geactualiseerd na iedere uitgifte, inkoop en overdracht van Participaties.

De Beheerder en de Juridisch Eigenaar mogen ervan uitgaan dat de door een Participant verstrekte gegevens ter opname in het Participantenregister juist zijn en zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van het verstrekken van onjuiste of onvolledige informatie door de Participant.

Betaling door een Meesman Beleggingsfonds op de in het Participantenregister vermelde bankrekening bevrijdt dat Meesman Beleggingsfonds en de betreffende Participant verleent dat Meesman Beleggingsfonds hiervoor bij voorbaat kwijting.

## **Rechten Participanten op het Fondsvermogen**

Iedere Participant is economisch gerechtigd tot het vermogen van ieder Meesman Beleggingsfonds waarin hij of zij deelneemt, in verhouding tot het door hem of haar gehouden aantal Participaties.

## **Aansprakelijkheid Participanten**

Verwerving van Participaties in een Meesman Beleggingsfonds schept uitsluitend rechten en verplichtingen van de Participant ten opzichte van dat Meesman Beleggingsfonds en niet ook ten opzichte van de andere Participanten. Participanten zijn niet aansprakelijk voor de verplichtingen van de Beheerder of de Juridisch Eigenaar. Zij zijn ook niet aansprakelijk voor eventuele verliezen van de Meesman Beleggingsfondsen voor zover die de hoogte van de op hun Participaties gestorte of nog te storten inbreng te boven gaan.

## **Gelijke en billijke behandeling Participanten**

De Beheerder zal Participanten in vergelijkbare gevallen op een gelijke manier behandelen. De Beheerder zal bij ieder besluit dat een Meesman Beleggingsfonds aangaat steeds afwegen of de gevolgen daarvan onbillijk zijn ten opzichte van de daarin deelnemende Participanten, gegeven de inhoud van dit Prospectus en wat de Participanten op grond daarvan en op grond van de toepasselijke regelgeving redelijkerwijs mogen verwachten.

## **1.9 Participantenvergadering**

### **Vergadering van Participanten**

Een vergadering van Participanten zal worden gehouden indien dit Prospectus of de toepasselijke wet- en regelgeving dit bepalen of op verzoek van de Beheerder, de Juridisch Eigenaar of de Bewaarder. Een Participantenvergadering zal in ieder geval worden gehouden binnen zes maanden na afloop van het boekjaar. Het recht om Participantenvergaderingen bijeen te roepen komt niet toe aan individuele of groepen Participanten.



### **Oproeping, agenda, plaats vergadering**

De oproeping tot een Participantenvergadering en de vaststelling van de agenda voor de vergadering geschieden door de Beheerder. De oproeping geschiedt niet later dan op de vijftiende dag voor die van de vergadering, onder vermelding van de agendapunten en op de wijze als bepaald in hoofdstuk 8 van dit Prospectus ("*Informatieverstreking*"). Vergaderingen worden gehouden in Nederland op een door de Beheerder te bepalen plaats.

### **Bijwonen vergadering, vertegenwoordiging**

Iedere Participant is bevoegd de Participantenvergadering bij te wonen, daarin het woord te voeren en het stemrecht uit te oefenen, mits hij ten tijde van de vergadering nog steeds in het bezit is van één of meerdere Participaties. Een Participant kan zich ter vergadering door een schriftelijk gemachtigde laten vertegenwoordigen.

De bestuurders van de Beheerder, de Juridisch Eigenaar en de Bewaarder worden uitgenodigd de Participantenvergadering bij te wonen en hebben het recht daarin het woord te voeren. De accountant kan door de Beheerder of de Juridisch Eigenaar worden uitgenodigd in de vergadering aanwezig te zijn. De voorzitter kan derden toestaan om de vergadering bij te wonen en daarin het woord te voeren.

### **Leiding vergadering**

De Participantenvergadering wordt geleid door een bestuurder van de Beheerder. Is geen van de bestuurders van de Beheerder aanwezig, dan benoemt de vergadering zelf haar voorzitter. De voorzitter van de vergadering wijst een secretaris aan.

### **Stemrecht, stemmen**

Iedere Participatie geeft recht op één stem. Besluiten van de Participantenvergadering worden genomen met volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Blanco stemmen en ongeldige stemmen worden beschouwd als niet te zijn uitgebracht. Bij staking van stemmen heeft de voorzitter van de vergadering een beslissende stem. De voorzitter van de vergadering bepaalt de wijze van stemming.

### **Verslaglegging**

Van de Participantenvergadering worden notulen opgemaakt. Deze worden (door ondertekening daarvan) vastgesteld door de voorzitter en de secretaris van de desbetreffende vergadering.

## **1.10 Opheffing, ontbinding en vereffening**

De Beheerder kan besluiten tot opheffing van een Meesman Beleggingsfonds en/of ontbinding van het Meesman Paraplufonds. Indien een besluit tot opheffing van één of meer Meesman Beleggingsfondsen of ontbinding van het Meesman Paraplufonds wordt genomen, doet de Beheerder hiervan mededeling aan de Participanten op de wijze als bepaald in hoofdstuk 8 van dit Prospectus ("*Informatieverstreking*").

De Beheerder is belast met de opheffing c.q. ontbinding en de vereffening van het vermogen van het desbetreffende Meesman Beleggingsfonds respectievelijk het Meesman Paraplufonds. Gedurende de opheffing, ontbinding en de vereffening blijven de voorwaarden van de Meesman Beleggingsfondsen zoveel mogelijk van kracht.

Bij vereffening wordt het liquidatiesaldo aan de Participanten die gerechtigd zijn tot de desbetreffende Meesman Beleggingsfondsen uitgekeerd in de verhouding van het aantal Participaties dat door die Participanten wordt gehouden.

De Beheerder legt terzake van de opheffing en vereffening rekening en verantwoording af aan de Participanten in vergadering bijeen. Nadat de Beheerder terzake van de vereffening rekening en verantwoording heeft afgelegd aan de Participanten kan tot uitkering aan Participanten worden overgegaan. Daarna zullen de betreffende Meesman Beleggingsfondsen zijn opgeheven. Goedkeuring van de rekening en verantwoording door de vergadering van Participanten strekt, voor zover die vergadering geen voorbehoud(en) maakt, tot decharge van de Beheerder en de Juridisch Eigenaar.

## 2. Beleggingsdoelstelling en -beleid

### 2.1 Algemeen

Alle Meesman Beleggingsfondsen beleggen in door de Beheerder geselecteerde beleggingsinstellingen. De Meesman Beleggingsfondsen kunnen in één of meer dan één beleggingsinstelling beleggen. De meeste Meesman Beleggingsfondsen beleggen in beleggingsinstellingen die een passief, indexvolgend beleggingsbeleid hanteren. Zij hebben als doelstelling om het beleggingsresultaat (rendement en risico) van een bepaalde beursindex zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. In het algemeen geldt dat deze beleggingsinstellingen zich kenmerken door een transparante beleggingsportefeuille en lage beheer- en transactiekosten.

Voor ieder Meesman Beleggingsfonds stelt de Beheerder vast in welke beleggingsinstelling(en) wordt belegd. Dit gebeurt aan de hand van een zorgvuldige selectieprocedure waarbij de Beheerder een oordeel velt over zowel de beleggingsinstelling als de beheerder van de betreffende beleggingsinstelling. De beleggingsinstelling wordt beoordeeld op basis van kenmerken als de gehanteerde beleggingsmethodiek, de kosten, het dividendbeleid, de in het verleden behaalde beleggingsresultaten (rendement en risico), de governance, het beleid met betrekking tot uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten, de transparantie van de prijsvorming en de informatievoorziening. Op het niveau van de beheerder van de beleggingsinstelling wordt onder meer gekeken naar de kennis van en ervaring met de gewenste manier van beleggen (b.v. indexbeleggen), de reputatie met betrekking tot de gewenste manier van beleggen, de integriteit van de organisatie, de informatievoorziening en de administratieve organisatie en interne controle.

De Meesman Beleggingsfondsen houden hun beleggingen in beginsel voor de lange termijn aan. De Beheerder bekijkt periodiek of de door de Meesman Beleggingsfondsen aangegane beleggingen, naar het oordeel van de Beheerder, nog voldoen om de beleggingsdoelstellingen van de Meesman Beleggingsfondsen te realiseren. Indien, naar het oordeel van de Beheerder, het in het belang van de Participanten is, kan de Beheerder besluiten het vermogen van een Meesman Beleggingsfonds geheel of gedeeltelijk in één of meer andere beleggingsinstellingen te beleggen.

#### **Liquide middelen**

Het vermogen van de Meesman Beleggingsfondsen is in beginsel te allen tijde volledig belegd in onderliggende beleggingsinstellingen. Indien zich, naar het oordeel van de Beheerder, een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt, kunnen de Meesman Beleggingsfondsen echter tot maximaal 15% van het fondsvermogen in liquide middelen aanhouden.

#### **Wijzigingen in het beleggingsbeleid**

De Beheerder is te allen tijde bevoegd het beleggingsbeleid of de restricties van een Meesman Beleggingsfonds te wijzigen. Wijzigingen zullen bekend worden gemaakt aan het (e-mail) adres van de Participanten en op de Website van de Beheerder. Dergelijke wijzigingen zullen pas een maand na bekendmaking van kracht worden.

#### **Rendement**

Voor Participanten in de Meesman Beleggingsfondsen bestaat de opbrengst van hun belegging uit de toe- of afname van de waarde van hun Participaties (koerswinst- of verlies) plus het eventueel uit te keren dividend. Sommige Meesman Beleggingsfondsen zullen dividend uitkeren, anderen niet. Een Meesman Beleggingsfonds zal dividend uitkeren indien dit verplicht is om te voldoen aan de criteria voor de status van fiscale beleggingsinstelling (fbi). Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar hoofdstuk 13 van dit Prospectus ("*Fiscale informatie*").

#### **Duurzaamheidsrisico's**

De Meesman Beleggingsfondsen beleggen in beleggingsinstellingen die breed gespreid beleggen in aandelen en obligaties. Deze aandelen en obligaties zijn blootgesteld aan duurzaamheidsrisico's. Een

duurzaamheidsrisico is een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance gebied die, indien ze zich voordoet, een negatief effect op de waarde van een belegging kan hebben. Hieronder worden de duurzaamheidsrisico's waaraan de aandelen en obligaties zijn blootgesteld nader omschreven.

#### Beleggingen in bedrijven kunnen in het bijzonder gevoelig zijn voor ESG-factoren

Ecologische factoren zijn voornamelijk gerelateerd aan klimaatverandering. Het risico kan onderverdeeld worden in fysieke risico's en transitierisico's. Fysieke risico's zijn risico's die veroorzaakt worden door klimaat- en weer-gerelateerde gebeurtenissen, zoals droogte en een stijging van de zeespiegel. De fysieke gevolgen van klimaatverandering kunnen delen van de activiteiten van een bedrijf beschadigen en vervolgens de operationele capaciteit van een bedrijf beperken.

Daarnaast zijn er ook bedrijven die transitierisico's ondervinden. Dit zijn risico's die het gevolg zijn van de transitie naar een koolstofarme economie. Overheden over de hele wereld voeren in toenemende mate milieuwetgeving in en het onvermogen van een bedrijf om aan deze normen te voldoen, kan resulteren in aanzienlijke boetes. Herwaarderingen van activa vanwege veranderingen in beleid, technologie en sentiment kunnen de financiële omstandigheden van bedrijven doen verslechteren.

Sociale factoren hebben betrekking op de relaties van een bedrijf met andere bedrijven en gemeenschappen en zijn houding ten opzichte van diversiteit, mensenrechten en consumentenbescherming. Sociale factoren kunnen het operationele succes van een bedrijf beïnvloeden door nieuwe klanten aan te trekken en hun loyaliteit te behouden, en door relaties te onderhouden met zakenpartners en gemeenschappen die worden beïnvloed door de activiteiten van een bedrijf.

Corporate governance betreft de interne aangelegenheden van het bedrijf en de relaties met de belangrijkste belanghebbenden van het bedrijf, inclusief de werknemers en de aandeelhouders. Een goede en transparante corporate governance kan belangenconflicten tussen de belanghebbenden van een bedrijf en mogelijk hoge proceskosten helpen voorkomen. Bovendien is corporate governance direct gekoppeld aan het succes van een bedrijf op de lange termijn, aangezien een goed bestuursbeleid kan helpen om getalenteerde medewerkers aan te trekken en te behouden.

#### Beleggingen in staatsobligaties zijn ook gevoelig voor bepaalde ESG-factoren

Ecologische factoren hebben betrekking op de invloed van overheden op het milieu en hun vermogen om verschillende risico's die het milieu kunnen schaden, te beperken. Klimaatverandering kan de economische veerkracht van een land beïnvloeden. De blootstelling van een land aan klimaatrisico's kan zijn economie rechtstreeks beïnvloeden. De toenemende volatiliteit en extremen van het weer kunnen bijvoorbeeld de infrastructuur, de landbouw, het toerisme en de watervoorziening verstoren, met mogelijk materiële economische gevolgen voor de nationale economieën en openbare rekeningen.

Sociale factoren kunnen ook relevant zijn vanwege het belang van menselijk kapitaal voor economische groei. Sociale factoren zoals de samenstelling van het personeelsbestand, opleiding, gezondheid en economisch welzijn zijn belangrijk voor economische groei en overheidsinkomsten.

De governance-factor is ook relevant voor landen. De politieke stabiliteit, de doeltreffendheid van de regering en de regelgeving, de institutionele kracht, de mate van corruptie en de rechtsstaat van een land kunnen hun economische aantrekkelijkheid beïnvloeden en zijn vaak gekoppeld aan het economisch succes van een land op de lange termijn.

Als duurzaamheidsrisico's zich voordoen, kunnen deze resulteren in een daling van de waarde van de beleggingen van de Meesman Beleggingsfondsen. De beleggingsfondsen waarin Meesman Beleggingsfondsen belegt zijn goed gespreid maar aangezien de risico's gehele sectoren kunnen treffen, kunnen de Meesman Beleggingsfondsen negatief beïnvloed worden door duurzaamheidsrisico's.

#### Duurzaamheidsrisico's beperken

Duurzaamheidsrisico's volledig uitsluiten is onmogelijk. Meesman streeft er wel naar de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's voor de aandelenfondsen te beperken door te beleggen in beleggingsinstellingen

die 1) bedrijven uitsluiten die onvoldoende rekening houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur (zie paragraaf 2.8) en, 2) een actief engagement- en stembeleid voeren gericht op het bevorderen van maatschappelijk verantwoord ondernemen.

#### Meesman duurzaamheidsrisico rating

Ook berekent Meesman voor alle Meesman Beleggingsfondsen een duurzaamheidsrisico rating. Deze rating geeft een indicatie van de mate waarin een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance gebied het rendement van het Meesman Beleggingsfonds negatief zou kunnen beïnvloeden. De duurzaamheidsrisico rating van een Meesman Beleggingsfonds wordt vastgesteld op basis van een duurzaamheidsrisico rating van de onderliggende fondsen waarin wordt belegd. Voor de duurzaamheidsrisico rating van de onderliggende fondsen wordt gebruik gemaakt van data aangeleverd door een externe dataprovider. Dat kan een onafhankelijk onderzoeksbureau zijn of de beheerder van het onderliggende fonds. De duurzaamheidsrisico ratings van de onderliggende fondsen worden door Meesman geaggregeerd en genormaliseerd tot een overkoepelende Meesman duurzaamheidsrisico rating voor het Meesman fonds. Er zijn vier mogelijke ratings: Laag, Midden, Hoog of Kritisch. De duurzaamheidsrisico rating van ieder Meesman Beleggingsfonds wordt hieronder vermeld bij de informatie over de individuele Meesman Beleggingsfondsen.

#### Risicobereidheid

Voor ieder individueel Meesman Beleggingsfonds stelt Meesman de maximale duurzaamheidsrisico rating vast. Daarbij streeft Meesman voor alle Meesman Beleggingsfondsen naar een duurzaamheidsrisico rating van Laag of Midden.

#### Risicomonitoring

De duurzaamheidsrisico rating van de onderliggende fondsen en de Meesman Beleggingsfondsen worden doorlopend gemonitord. Indien de duurzaamheidsrisico rating van een onderliggend fonds op een gegeven moment boven de risicobereidheid van het Meesman Beleggingsfonds komt, zal Meesman in gesprek treden met de beheerder van het betreffende onderliggende fonds om het duurzaamheidsrisico niveau van het betreffende onderliggende fonds te verlagen. Indien de hogere duurzaamheidsrisico rating van het onderliggende fonds tot gevolg heeft dat de duurzaamheidsrisico rating van het Meesman Beleggingsfonds boven de risicobereidheid van het Meesman Beleggingsfonds komt, zal het Meesman Beleggingsfonds in een ander onderliggend fonds beleggen.

#### **Negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren**

Beleggingen kunnen leiden tot negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren (milieu-, sociale en governancefactoren). Meesman is niet bij machte alle ongewenste gevolgen van haar beleggingen in aanmerking te nemen bij het nemen van beleggingsbeslissingen conform artikel 4 lid 1 SFDR. De reden hiervoor is dat de Meesman Beleggingsfondsen beleggen in passieve indexfondsen die breed gespreide, marktgewogen indexen volgen. Voor dergelijke indexen zijn momenteel onvoldoende gegevens beschikbaar om alle negatieve effecten mee te nemen op het detailniveau dat de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) verplicht stelt. Indien dit in de toekomst wel mogelijk wordt, zal de Beheerder opnieuw beoordelen of de negatieve effecten bij het nemen van beleggingsbeslissingen kunnen worden meegenomen.

#### **EU criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten**

Op grond van de Taxonomie Verordening dient de Beheerder aan te geven of zij belegt in ecologisch duurzame economische activiteiten zoals bedoeld in de Taxonomie Verordening. Op dit moment is de data die benodigd is om vast te stellen of bedrijven waarin de Meesman Beleggingsfondsen beleggen inkomsten behalen uit ecologisch duurzame economische activiteiten slechts zeer beperkt beschikbaar.

De onderliggende beleggingen van de Meesman Beleggingsfondsen houden zodoende geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Dit kan in de toekomst veranderen als de beschikbaarheid van data toeneemt.

### Meer informatie

Voor meer en actuele informatie over de Meesman Beleggingsfondsen, waaronder de behaalde beleggingsresultaten, wordt verwezen naar de Website en de jaarverslagen van de Meesman Beleggingsfondsen, die ook op de Website te vinden zijn.

## 2.2 Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal (A, B)

*Oprichtingsdatum: 20 september 2019*

### Beleggingsdoelstelling

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal* streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide portefeuille van aandelen van grote, middelgrote en kleine beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd en grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

### Beleggingsbeleid

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal* haar vermogen in het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund, het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund en het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund. Meer informatie over deze indexfondsen vindt u in Bijlage 1.

### Duurzaamheidsbeleid

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal* promoot ecologische en sociale karakteristieken zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR. Specifiek betreft dit het beperken van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden.

Om dit te bereiken belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal* in één of meerdere duurzame indexfondsen van Northern Trust die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de standaard MSCI indexen. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken van *Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal* is opgenomen in paragraaf 2.8. De wettelijk voorgeschreven informatie hierover vindt u in bijlage 6.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Midden.

## 2.3 Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst (voorheen Meesman Indexfonds Aandelen Duurzame Toekomst)

*Oprichtingsdatum: 7 februari 2022*

### Beleggingsdoelstelling

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst* streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde en opkomende landen wereldwijd. Het klimaatrisico wordt beperkt door een substantiële verlaging van de CO<sub>2</sub>-uitstoot. De klimaatkansen worden vergroot

door een grotere blootstelling aan bedrijven die goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie.

### **Beleggingsbeleid**

Het Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van oprichting belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst* haar vermogen in het Northern Trust World Green Transition Index Fund en het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund. Het Northern Trust World Green Transition Index Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI World Custom ESG Climate Series A Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI World Custom ESG Climate Series A Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Custom ESG Index met 1) aanvullende uitsluitingen van bedrijven met fossiele brandstof reserves en andere bedrijven met een hoge CO<sub>2</sub>-uitstoot, en 2) een zwaardere weging voor bedrijven die omzet halen uit groene activiteiten en goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie. Voor meer informatie over het Northern Trust World Green Transition Fund wordt verwezen naar Bijlage 1.

Het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI Emerging Markets Custom ESG Climate Series A Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI Emerging Markets Custom ESG Climate Series A Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index met 1) aanvullende uitsluitingen van bedrijven met fossiele brandstof reserves en andere bedrijven met een hoge CO<sub>2</sub>-uitstoot, en 2) een zwaardere weging voor bedrijven die omzet halen uit groene activiteiten en goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie. Voor meer informatie over het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Fund wordt verwezen naar Bijlage 1.

### **Duurzaamheidsbeleid**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst* promoot ecologische en sociale karakteristieken zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR. Specifiek betreft dit het beperken van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden.

Om dit te bereiken belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst* in één of meerdere duurzame indexfondsen van Northern Trust die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de reguliere MSCI indexen. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken van *Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst* is opgenomen in paragraaf 2.8. De wettelijk voorgeschreven informatie hierover vindt u in bijlage 6.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Midden.

## 2.4 Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen

*Oprichtingsdatum: 1 juli 2005*

*Let op: Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds kunnen alleen nog worden aangekocht door Participanten die op het moment van aankoop al Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds bezitten.*

### **Beleggingsdoelstelling**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen* streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

### **Beleggingsbeleid**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen* haar vermogen in het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund. Het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI World Custom ESG Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI World Custom ESG Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. Voor meer informatie over het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund wordt verwezen naar Bijlage 1.

### **Duurzaamheidsbeleid**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen* promoot ecologische en sociale karakteristieken zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR. Specifiek betreft dit het beperken van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden.

Om dit te bereiken belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen* in één of meerdere duurzame indexfondsen van Northern Trust die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de reguliere MSCI indexen. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken van *Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen* is opgenomen in paragraaf 2.8. De wettelijk voorgeschreven informatie hierover vindt u in bijlage 6.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Midden.

## 2.5 Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen

*Oprichtingsdatum: 1 januari 2007*

*Let op: Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds kunnen alleen nog worden aangekocht door Participanten die op het moment van aankoop al Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds bezitten.*

### **Beleggingsdoelstelling**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen* streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

### **Beleggingsbeleid**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen* haar vermogen geheel in het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund. Het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op lange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index (net dividends in euro's). De MSCI Emerging Markets Custom ESG Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Emerging Markets Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. Voor meer informatie over het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund wordt verwezen naar Bijlage 1.

### **Duurzaamheidsbeleid**

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen* promoot ecologische en sociale karakteristieken zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR. Specifiek betreft dit het beperken van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden.

Om dit te bereiken belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen* in één of meerdere duurzame indexfondsen van Northern Trust die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de reguliere MSCI indexen. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken van *Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen* is opgenomen in paragraaf 2.8. De wettelijk voorgeschreven informatie hierover vindt u in bijlage 6.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Midden.



## 2.6 Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven

Oprichtingsdatum: 20 september 2019

Let op: Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds kunnen alleen nog worden aangekocht door Participanten die op het moment van aankoop al Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds bezitten.

### Beleggingsdoelstelling

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven* streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van kleine beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

### Beleggingsbeleid

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus is het *Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven* voornemens haar vermogen te beleggen in het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund. Het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van kleine bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Small Cap Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. Voor meer informatie over het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund wordt verwezen naar Bijlage 1.

### Duurzaamheidsbeleid

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven* promoot ecologische en sociale karakteristieken zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR. Specifiek betreft dit het beperken van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden.

Om dit te bereiken belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven* in één of meerdere duurzame indexfondsen van Northern Trust die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de reguliere MSCI indexen. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken van *Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven* is opgenomen in paragraaf 2.8. De wettelijk voorgeschreven informatie hierover vindt u in bijlage 6.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Midden.

## 2.7 Meesman Indexfonds Aandelen Europa

*Oprichtingsdatum: 1 juni 2006. Het is nog mogelijk te beleggen in dit fonds tot en met 28 december 2023. Op 13 februari 2024 wordt dit fonds gesloten.*

*Let op: Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds kunnen alleen nog worden aangekocht door Participanten die op het moment van aankoop al Participaties van dit Meesman Beleggingsfonds bezitten.*

### Beleggingsdoelstelling

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Europa* streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen in Europa met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

### Beleggingsbeleid

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Europa* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Europa* haar vermogen geheel in het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund. Het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op lange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de MSCI Europe Custom ESG Index (net dividends in euro's). De MSCI Europe Custom ESG Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen in Europa. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Europe Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. Voor meer informatie over het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund wordt verwezen naar Bijlage 1.

### Duurzaamheidsbeleid

Het *Meesman Indexfonds Aandelen Europa* promoot ecologische en sociale karakteristieken zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR. Specifiek betreft dit het beperken van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden.

Om dit te bereiken belegt het *Meesman Indexfonds Aandelen Europa* in één of meerdere duurzame indexfondsen van Northern Trust die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de reguliere MSCI indexen. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken van *Meesman Indexfonds Aandelen Europa* is opgenomen in paragraaf 2.8. De wettelijk voorgeschreven informatie hierover vindt u in bijlage 6.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Laag.

## 2.8 Promoten ecologische en sociale kenmerken Meesman aandelenfondsen

De Meesman aandelenfondsen promoten ecologische en sociale kenmerken. Beperking van de grootste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren gerelateerd aan een leefbare planeet, een gezonde samenleving, een veiligere wereld en minimale sociale standaarden wordt onder andere gerealiseerd door het hanteren van een uitsluitingenlijst. Voor alle Meesman Aandelenfondsen is die als volgt:

## **Uitsluitingsbeleid**

De volgende bedrijven worden uitgesloten:

- Bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van de tien principes van de UN Global Compact ten aanzien van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding;
- Bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven betrokken bij de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven betrokken bij de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden;
- Alleen voor kleine bedrijven geldt dat ook bedrijven met fossiele brandstofreserves en een (relatief) hoge CO<sub>2</sub> uitstoot worden uitgesloten;
- Alleen voor opkomende landen geldt dat ook bedrijven die niet voldoen aan een aantal aanvullende eisen op het gebied van goed ondernemingsbestuur worden uitgesloten.

Voor het Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst gelden ook nog de volgende uitsluitingen:

- Bedrijven met fossiele brandstof reserves ten behoeve van energieopwekking;
- Bedrijven betrokken bij energieopwekking uit kernenergie;
- De top 10% van de bedrijven met de hoogste CO<sub>2</sub>-uitstoot.

## **Good governance**

Bedrijven die betrokken zijn bij ernstige controverses met betrekking tot de bestuurspraktijken zijn uitgesloten voor de Meesman aandelenfondsen. De controverses kunnen onder andere betrekking hebben op omkoping, fraude en bestuursstructuren. Voor bedrijven uit opkomende landen zijn er enkele aanvullende uitsluitingscriteria ten aanzien van governance. Zo borgen wij dat alle bedrijven waarin we beleggen praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

## **Selectiecriteria onderliggende fondsen**

Het vermogen van de Meesman aandelenfondsen wordt belegd in duurzame indexfondsen van Northern Trust. De fondsen waarin de Meesman Aandelenfondsen beleggen zijn fondsen die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR. Deze indexfondsen volgen speciaal voor Northern Trust ontwikkelde duurzame varianten van de reguliere MSCI indexen. Deze zogeheten Custom ESG Indexen sluiten bedrijven op de uitsluitingslijst uit.

## **Engagement beleid**

Wij zien erop toe dat de beheerder van de fondsen waarin de Meesman aandelenfondsen beleggen een actief engagement beleid heeft en dat dit beleid toeziet op het promoten van een duurzame bedrijfsvoering. Zo borgen we dat er voor alle bedrijven waarin de Meesman aandelenfondsen (indirect) beleggen een engagementbeleid van toepassing is.

## **2.9 Meesman Obligatiefonds Wereldwijd**

*Oprichtingsdatum: 1 juli 2012. Het is nog mogelijk te beleggen in dit fonds tot en met 28 december 2023. Op 13 februari 2024 wordt dit fonds gesloten.*

### **Beleggingsdoelstelling**

Het *Meesman Obligatiefonds Wereldwijd* streeft naar waardevastheid onder alle omstandigheden, ook tijdens een ernstige crisis, door te beleggen in een breed gespreide portefeuille van kortlopende obligaties uitgegeven door de meest kredietwaardige overheden en bedrijven wereldwijd, zonder valutarisico te lopen.

### **Beleggingsbeleid**

Het *Meesman Obligatiefonds Wereldwijd* belegt in één of meer beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk dezelfde doelstelling hebben als het *Meesman Obligatiefonds Wereldwijd*. Op het moment van

publicatie van dit Prospectus belegt het *Meesman Obligatiefonds Wereldwijd* in het Global Short Fixed Income Fund (Eur, Acc) dat wordt beheerd door Dimensional Fund Advisors. Dit beleggingsfonds belegt in obligaties en andere vastrentende waarden van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, semi-overheidsinstellingen en bedrijven in ontwikkelde landen wereldwijd met een resterende looptijd van vijf jaar of minder. Het fonds belegt in het algemeen in obligaties van emittenten met een credit rating van A1 of beter bij S&P, Prime1 of beter bij Moody's of F1 of beter bij Fitch. Het fonds dekt valutarisico's af. Voor meer informatie over het Global Short Fixed Income Fund wordt verwezen naar Bijlage 2.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Laag.

## 2.10 Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden

*Oprichtingsdatum: 1 juli 2005*

**Tot 13 februari 2024 geldt het volgende:**

### **Beleggingsdoelstelling**

Het *Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden* streeft naar waardevastheid onder alle omstandigheden, ook tijdens een ernstige crisis, door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van euro-gedenomineerde overheidsobligaties van relatief hoge kredietwaardigheid (*investment grade*).

### **Beleggingsbeleid**

Het *Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het *Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden* in het Vanguard Euro Government Bond Index Fund (Institutional share, EUR). Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op lange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de Bloomberg Euro Government Float Adjusted Bond Index. De Bloomberg Euro Government Float Adjusted Bond Index is een breed gespreide marktgewogen index van in euro gedenomineerde vastrentende overheidseffecten. Voor meer informatie over het Vanguard Euro Government Bond Index Fund wordt verwezen naar Bijlage 3.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Laag.

**Vanaf 13 februari 2024 geldt het volgende (onder voorbehoud goedkeuring AFM):**

De naam van Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden wijzigt naar Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd. De beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid wijzigen zoals hieronder omschreven.

### **Beleggingsdoelstelling**

*Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd* streeft naar waardegroei op middellange termijn door passief te beleggen in een wereldwijd gespreide, marktgewogen portefeuille van overheids- en bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit (*investment grade*) met uitsluiting van obligaties uitgegeven door emittenten die onvoldoende rekening houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur en met afdekking van het valutarisico.

### **Beleggingsbeleid**

*Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd* belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

*Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd* belegt in Amundi Global Agg SRI. Amundi Global Agg SRI is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op middellange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index. De Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index is een marktgewogen index van vastrentende obligaties van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde instellingen en bedrijven uit ontwikkelde en opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index is gebaseerd op de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Index (de 'Moeder Index') met uitsluiting van obligaties die niet voldoen aan bepaalde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. Het fonds dekt valutarisico's af. Voor meer informatie over Amundi Global Agg SRI wordt verwezen naar Bijlage 4.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Midden.

## 2.11 Meesman Rentefonds

*Oprichtingsdatum: 1 december 2023*

### **Beleggingsdoelstelling**

Meesman Rentefonds streeft naar waardegroei op korte termijn door te beleggen in één of meer geldmarktfonds die beleggen in een breed gespreide portefeuille van geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (*investment grade*) waarbij rekening wordt gehouden met hoe de uitgevende instellingen (bedrijven en overheden) omgaan met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur.

### **Beleggingsbeleid**

Meesman Rentefonds belegt in één of meer beleggingsinstellingen die op grond van EU Verordening 2017/1131 inzake geldmarktfonds (Money Market Fund Regulation, MMFR) kwalificeren als geldmarktfonds en rekening houden met hoe de uitgevende instellingen (bedrijven en overheden) omgaan met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur. Een geldmarktfonds is een beleggingsfonds dat met een laag risico en een hoge mate van liquiditeit streeft naar een stabiel rendement in lijn met actuele rentevergoedingen op de geldmarkt. Hiertoe wordt belegd in een breed gespreide portefeuille van kortlopende deposito's en rentedragende effecten zoals obligaties en bedrijfspapier (*Commercial Paper*) met een looptijd van maximaal twee jaar. Op grond van de MMFR moet een geldmarktfonds aan een groot aantal eisen voldoen met betrekking tot zaken als het type financiële instrumenten waarin mag worden belegd, de kredietwaardigheid van de instrumenten, de looptijd van de instrumenten, de liquiditeit van de instrumenten, de waardering van de instrumenten en het risicobeheer.

Het staat Meesman Rentefonds vrij om in één of meerdere beleggingsinstellingen te beleggen om haar beleggingsdoelstelling te realiseren. Ter illustratie: op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt Meesman Rentefonds in Amundi Euro Liquidity SRI. Amundi Euro Liquidity SRI is een geldmarktfonds dat wordt beheerd door Amundi Asset Management en heeft als beleggingsdoelstelling het realiseren van een hoger rendement (na kosten) dan de Euro Short Term Rate (€STR). De Euro Short Term Rate is de korte termijn (eendaagse) geldmarkttrente voor de euro en wordt door de Europese Centrale Bank (ECB) vastgesteld. Amundi Euro Liquidity SRI belegt in een breed gespreide portefeuille van goed verhandelbare geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, financiële instellingen en grote ondernemingen in ontwikkelde landen wereldwijd (OESO-lidstaten). Voor meer informatie over Amundi Euro Liquidity SRI wordt verwezen naar Bijlage 5.

Meesman Rentefonds is zelf geen geldmarktfonds.

Meesman duurzaamheidsrisico rating: Laag.

## 2.12 Beleggingsresultaten afgelopen vijf kalenderjaren

Meesman Beleggingsfonds	Rendement (Eur, %)				
	2018	2019	2020	2021	2022
Aandelen Wereldwijd Totaal (A)	-	-	8,2	27,4	-14,2
Aandelen Ontwikkelde Landen	-3,6	30,4	7,9	31,3	-13,9
Aandelen Opkomende Landen	-10,9	20,5	9,9	3,5	-15,8
Aandelen Kleine Bedrijven	-	-	7,9	23,6	-15,4
Aandelen Europa	-10,7	26,3	-1,2	25,4	-11,4
Obligaties Wereldwijd	-1,1	0,9	-0,1	-2,1	-8,8
Obligaties Eurolanden	0,5	5,9	4,3	-3,9	-18,6

## 2.13 Beleggen in Gelieerde Beleggingsinstellingen

De Meesman Beleggingsfondsen kunnen beleggen in Gelieerde Beleggingsinstellingen. Transacties in Gelieerde Beleggingsinstellingen worden uitgevoerd in overeenstemming met de voorwaarden van de betreffende Gelieerde Beleggingsinstellingen. Op het moment van publicatie van dit Prospectus beleggen de Meesman Beleggingsfondsen niet in Gelieerde Beleggingsinstellingen.

## 2.14 Beleggen in afgeleide financiële instrumenten

De Meesman Beleggingsfondsen kunnen niet in afgeleide financiële instrumenten (derivaten) beleggen. De beleggingsinstellingen waarin de Meesman Beleggingsfondsen beleggen kunnen mogelijk wel gebruik maken van afgeleide instrumenten. Dit verschilt per beleggingsinstelling. Onderliggende Beleggingsinstellingen die in afgeleide instrumenten beleggen doen dit wanneer dit geschikt wordt geacht voor het realiseren van hun beleggingsdoelstelling of -beleid. Ook worden afgeleide instrumenten toegepast om financiële risico's af te dekken (*hedging*) en voor een efficiënt portefeuillebeheer. Voor meer informatie over beleggen in afgeleide instrumenten door de Onderliggende Beleggingsinstellingen wordt verwezen naar de desbetreffende Bijlage en het prospectus van de desbetreffende Onderliggende Beleggingsinstelling.

## 2.15 In- en uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten

De Meesman Beleggingsfondsen kunnen geen effecten of andere financiële instrumenten in- of uitlenen. De beleggingsinstelling waarin de Meesman Beleggingsfondsen beleggen kunnen mogelijk wel effecten of andere financiële instrumenten uitlenen. Dit verschilt per beleggingsinstelling. Onderliggende Beleggingsinstellingen die effecten of andere financiële instrumenten uitlenen doen dit om inkomsten te genereren ter verhoging van het beleggingsresultaat. Voor meer informatie over uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten door de Onderliggende Beleggingsinstellingen wordt verwezen naar de desbetreffende Bijlage en het prospectus van de desbetreffende Onderliggende Beleggingsinstelling.

## 2.16 Beleggen met hefboomfinanciering

De Meesman Beleggingsfondsen kunnen geen gebruik maken van hefboomfinanciering, bijvoorbeeld door te beleggen met geleend geld of in afgeleide instrumenten die een hefboomwerking met zich meebrengen. De beleggingen van de Meesman Beleggingsfondsen worden derhalve niet als garantie of zekerheid gesteld voor het verkrijgen van hefboomfinanciering. Het risico van de Participanten is beperkt tot de inleg.

De beleggingsinstelling waarin de Meesman Beleggingsfondsen beleggen kunnen mogelijk wel leningen aangaan of beleggen in afgeleide instrumenten die een hefboomwerking met zich meebrengen. Is de Onderliggende Beleggingsinstelling een zogeheten Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), dan is dit slechts toegestaan met inachtneming van de voorwaarden en restricties die de ICBE-regelgeving hieraan stelt. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar de desbetreffende Bijlage van dit Prospectus en het prospectus van de desbetreffende Onderliggende Beleggingsinstelling.

## 2.17 Stembeleid

De Beheerder kan gebruik maken van het stemrecht dat behoort bij de aandelen en/of participaties van beleggingsinstellingen waarin de Meesman Beleggingsfondsen beleggen. Als de Beheerder daartoe besluit dan zal zij dat, met inachtneming van de belangen van de Participanten, op zodanige wijze doen als zij bevorderlijk acht voor het realiseren van de beleggingsdoelstellingen van de Meesman Beleggingsfondsen.

## 3. Beleggingsrisico's

Beleggen biedt financiële kansen maar gaat ook gepaard met financiële risico's. De waarde van de Participaties in de Meesman Beleggingsfondsen is afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten en kan zowel stijgen als dalen. De mogelijkheid bestaat dat Participanten minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

De voornaamste risico's van beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen worden hieronder vermeld in volgorde van relevantie. Deze risico's kunnen het rendement van de Meesman Beleggingsfondsen negatief beïnvloeden. Sommige risico's zijn voor alle Meesman Beleggingsfondsen relevant. Andere risico's zijn bij het ene Meesman Beleggingsfonds meer aanwezig dan bij het andere Meesman Beleggingsfonds. De hieronder vermelde opsomming van risico's is mogelijk niet compleet. Er kunnen zich omstandigheden voordoen die hier niet zijn beschreven maar die het rendement van de Meesman Beleggingsfondsen negatief beïnvloeden.

Participanten worden geacht zich bewust te zijn van de risico's van het participeren in de Meesman Beleggingsfondsen. Door te beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen geven participanten aan deze risico's te kennen en bereid te zijn deze risico's te aanvaarden.

### **Risico bij beleggen in andere beleggingsinstellingen**

De Meesman Beleggingsfondsen beleggen in andere beleggingsinstellingen. Het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de Meesman Beleggingsfondsen is afhankelijk van het beleggingsresultaat van deze Onderliggende Beleggingsinstellingen. Ook de verhandelbaarheid en de kwaliteit van de dienstverlening van de Onderliggende Beleggingsinstellingen kan invloed hebben op het beleggingsresultaat van de Meesman Beleggingsfondsen. Deze risico's worden beperkt door een zorgvuldige selectie van de Onderliggende Beleggingsinstellingen door de Beheerder.

Veel van de hieronder genoemde risico's zijn relevant voor zowel de Meesman Beleggingsfondsen als de Onderliggende Beleggingsinstellingen. Voor meer informatie over de risico's van de Onderliggende Beleggingsinstellingen wordt verwezen naar de desbetreffende Bijlage van dit Prospectus.

### **Marktrisico**

Marktrisico is de kans op verlies als gevolg van algemene ontwikkelingen op de financiële markten. Als een bepaalde financiële markt in waarde daalt, zal ook de waarde van de Participaties van een Meesman Beleggingsfonds dat in die markt belegt dalen.

De beleggingen van de Meesman Beleggingsfondsen zijn blootgesteld aan normale marktschommelingen en risico's inherent aan het beleggen in financiële instrumenten. De waardeontwikkeling van de onderliggende beleggingen wordt door een groot aantal financiële, economische, politieke, psychologische en andere factoren beïnvloed en kan, afhankelijk van omstandigheden, soms sterk fluctueren.

### **Aandelen**

De waardeontwikkeling van een aandeel van een onderneming is afhankelijk van zowel veranderingen in de situatie van de betreffende onderneming als van marktontwikkelingen in het algemeen. De individuele bedrijfssituatie en de algemene marktontwikkelingen worden op hun beurt weer beïnvloed door een veelheid van factoren waaronder productontwikkeling, concurrentieverhoudingen, strategiewijzigingen, de economische groei, de inflatie, monetair beleid, politieke omstandigheden, wet- en regelgeving en nog veel meer. Hoe breder de spreiding van een aandelenportefeuille over landen en sectoren, hoe geringer de invloed van individuele ondernemingen en landen- en sectorspecifieke risico's op de beleggingsresultaten en hoe sterker de waardeontwikkeling van de aandelenportefeuille samenhangt met algemene marktontwikkelingen.



### Obligaties

Bij beleggen in obligaties zijn de belangrijkste risico's het renterisico, het kredietrisico en het valutarisico. Renterisico is de kans op verlies als gevolg van veranderingen in de rentestand. De waarde van een obligatie fluctueert als gevolg van veranderingen in de rentestand, veelal als gevolg van veranderende verwachtingen voor de toekomstige inflatie. Als de rente stijgt zal de waarde van een obligatie in het algemeen dalen. Kredietrisico is de kans op verlies door veranderingen in de (gepercipieerde) kredietwaardigheid van een uitgevende instelling (overheid of onderneming die een obligatie uitgeeft). De kans bestaat dat een uitgevende instelling niet aan haar betalingsverplichtingen (betaling couponrente en/of terugbetaling hoofdsom) kan voldoen. Valutarisico is de kans op verlies als gevolg van veranderingen in wisselkoersen. Valutarisico wordt hieronder verder toegelicht.

### Geldmarktinstrumenten

Bij beleggen in geldmarktinstrumenten zijn de belangrijkste risico's hetzelfde als bij beleggen in obligaties: renterisico, kredietrisico en valutarisico. Hierboven, onder 'Obligaties', leest u wat met deze risico's wordt bedoeld. Maar er is ook een belangrijk verschil. Bij beleggen in geldmarktinstrumenten is de kans dat deze risico's zich voordoen en de mogelijke impact als een risico zich voordoet aanzienlijk kleiner dan bij beleggen in langerlopende obligaties.

De hierboven omschreven risico's kunnen leiden tot verliezen voor de Meesman Beleggingsfondsen. De mate waarin deze risico's zich daadwerkelijk manifesteren bij een Meesman Beleggingsfonds hangt af van het beleggingsbeleid van het desbetreffende Meesman Beleggingsfonds. Voor meer informatie over het beleggingsbeleid van ieder Meesman Beleggingsfonds wordt verwezen naar hoofdstuk 2 van dit Prospectus ("*Beleggingsbeleid*").

### Indexfondsen

De meeste Meesman Beleggingsfondsen beleggen in Onderliggende Beleggingsinstellingen die indexfondsen zijn. Indexfondsen zijn beleggingsfondsen die zich ten doel stellen het beleggingsresultaat van een bepaalde beursindex zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. Aangezien de waardeontwikkeling van een indexfonds in het algemeen de waardeontwikkeling van de gevolgde index nauwkeurig volgt, geldt voor een indexfonds dat de waardefluctuaties vooral bestaat uit waardeschommelingen van de desbetreffende index (het zogeheten marktrisico) en dat er niet of nauwelijks sprake is van de risico's die verbonden zijn aan actief beheer. Voor ESG indexen geldt dat de waardeschommelingen en het rendement kunnen afwijken van vergelijkbare, niet voor ESG criteria gecorrigeerde indexen.

Sommige indexfondsen volgen de voor hen relevante index niet door alle in de desbetreffende index opgenomen effecten aan te houden (deze strategie wordt 'indexrepliatie' genoemd) maar door te beleggen in een representatieve selectie van alle effecten uit de desbetreffende index (deze strategie wordt 'index sampling' of 'index optimalisatie' genoemd). Dit kan een goedkopere en efficiëntere manier zijn om een index te volgen. Hoewel een indexfonds dat zo'n index optimalisatie strategie volgt ernaar streeft een representatieve selectie van effecten samen te stellen die de volledige index benaderen in termen van belangrijkste risicofactoren en andere kenmerken (bij aandelen bijvoorbeeld sectorwelingen, landenwelingen, valutablootstelling, marktkapitalisatie, dividendopbrengst, waardering), bestaat het risico dat de geselecteerde effecten samen niet hetzelfde beleggingsresultaat opleveren als de betreffende index.

### **Rendementsrisico**

Het staat niet vast dat de Meesman Beleggingsfondsen hun beleggingsdoelstelling zullen realiseren. Ook staat het rendement dat een Meesman Beleggingsfonds realiseert tussen het moment van aankoop en verkoop van een Participatie in het desbetreffende Meesman Beleggingsfonds niet vooraf vast en wordt het rendement op geen enkele wijze gegarandeerd. Voor Meesman Beleggingsfondsen die al enige tijd bestaan bieden de in het verleden behaalde rendementen op geen enkele wijze een garantie voor toekomstige rendementen.

### **Valutarisico**

De Meesman Beleggingsfondsen en de Onderliggende Beleggingsinstellingen kunnen beleggen in financiële instrumenten die niet in euro's luiden. Schommelingen in de valutakoersen waarin deze beleggingen luiden (ten opzichte van de euro) kunnen de waarde van deze beleggingen beïnvloeden, in zowel positieve als negatieve zin. Valutakoersen kunnen grote schommelingen laten zien. De Beheerder kan besluiten het valutarisico geheel of gedeeltelijk af te dekken.

Ook wanneer de Meesman Beleggingsfondsen beleggen in financiële instrumenten die wel in euro's luiden is er een 'valutarisico'. Indien de afspraken omtrent deelname aan de euro worden aangepast, een individueel land uit de euro stapt of de euro uiteenvalt, lopen de Meesman Beleggingsfondsen het risico dat de waarde van de desbetreffende financiële instrumenten daalt en/of de verhandelbaarheid (tijdelijk) afneemt.

### **Duurzaamheidsrisico**

Het risico dat beleggingen minder waard worden als gevolg een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance gebied zoals klimaatverandering of mensenrechtenschendingen. Die kunnen een negatief effect hebben op de waarde van beleggingen. Dit risico kan zowel een op zichzelf staand risico zijn door zich te vertalen in een financieel risico, als via andere beleggingsrisico's zoals bijvoorbeeld bij het risico van wijziging van financiële en fiscale wet- en regelgeving. Voor meer informatie over de integratie van duurzaamheidsrisico's en de mogelijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de Meesman Beleggingsfondsen wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### **Inflatierisico**

Inflatie is een stijging van het algemene prijspeil waardoor de koopkracht van geld afneemt. Als gevolg van inflatie kan de koopkracht van een belegging (of het geld dat een belegging vertegenwoordigt) afnemen.

### **Risico met betrekking tot verhandelbaarheid Meesman Beleggingsfondsen**

Aankoop, verkoop en switch van Participaties in de Meesman Beleggingsfondsen is alleen mogelijk op Handelsdagen, zijnde in beginsel iedere vrijdag van de week. Tussentijds aankopen, verkopen en switchen van Participaties is alleen mogelijk indien de Beheerder hiervoor toestemming geeft. Onder bijzondere omstandigheden kan de Beheerder besluiten de uitgifte en/of inkoop van Participaties te limiteren of (tijdelijk) op te schorten. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van dit Prospectus ("*Uitgifte en inkoop van Participaties, switchen, overdracht, opschorting*").

### **Risico met betrekking tot verhandelbaarheid Onderliggende Beleggingsinstellingen**

De Meesman Beleggingsfondsen beleggen in onderliggende beleggingsfondsen die een open-end structuur hebben (bij vraag geven ze aandelen uit, bij aanbod kopen ze aandelen in) en dagelijks verhandelbaar zijn. In beginsel is de verhandelbaarheid van de onderliggende beleggingsfondsen voldoende voor de uitvoering van het beleggingsbeleid van de Meesman Beleggingsfondsen. Onder bijzondere omstandigheden kunnen de onderliggende beleggingsfondsen echter de uitgifte en/of inkoop van aandelen limiteren of (tijdelijk) opschorten. In dit geval is het niet uit te sluiten dat aandelen van een onderliggend beleggingsfonds niet (tijdig) tegen een redelijke prijs kunnen worden gekocht of verkocht.

### **Afwikkelingsrisico**

Een afwikkeling van een transactie van een Meesman Beleggingsfonds via een handels- of betalingssysteem kan anders plaatsvinden dan verwacht, omdat de betaling of levering van de met de transactie gemoeide financiële instrumenten door een tegenpartij niet, niet op tijd of zoals verwacht plaatsvindt. Dit kan tot verliezen leiden voor het Meesman Beleggingsfonds.

### **Tegenpartijrisico**

Een tegenpartij van een Meesman Beleggingsfonds kan in gebreke blijven ten aanzien van het nakomen van haar verplichtingen jegens het Meesman Beleggingsfonds. Dit kan tot verliezen leiden voor dat

Meesman Beleggingsfonds. Dit risico wordt zoveel mogelijk beperkt door een zorgvuldige selectie van tegenpartijen.

#### **Operationeel risico**

Het risico van verlies als gevolg van tekortschietende interne processen en systemen, menselijke fouten of door externe gebeurtenissen.

#### **Concentratierisico**

Bij een grote concentratie van beleggingen in bepaalde financiële instrumenten of op bepaalde markten kunnen ontwikkelingen die van invloed zijn op deze financiële instrumenten of markten een grotere invloed hebben op het beleggingsresultaat dan bij een minder geconcentreerde beleggingsportefeuille. De Meesman Beleggingsfondsen beperken dit risico door alleen te beleggen in Onderliggende Beleggingsinstellingen die hun beleggingen breed spreiden.

#### **Risico wijziging (financiële en fiscale) wet- en regelgeving**

De toepasselijke financiële en fiscale wet- en regelgeving zijn aan verandering en ontwikkeling onderhevig, al dan niet met terugwerkende kracht. Dit kan nadelige gevolgen hebben voor de Meesman Beleggingsfondsen en/of de Participanten.

#### **Bewaarnemingsrisico**

Het risico van verlies van in bewaring gegeven activa van de Meesman Beleggingsfondsen als gevolg van insolvabiliteit, nalatigheid of frauduleuze handelingen van de bewaarnemer of een onderbewaarnemer. Dit risico wordt onder meer beperkt door de aanstelling van de Bewaarder en diens wettelijke verantwoordelijkheid voor de bewaarnemingsregistratie en eigendomsverificatie inclusief bijbehorende aansprakelijkheid.

#### **Risico van faillissement Beheerder**

Aangezien het vermogen van de Meesman Beleggingsfondsen is ondergebracht in een separaat bewaarbedrijf heeft een eventueel faillissement van de Beheerder geen financiële gevolgen voor de Participanten in de Meesman Beleggingsfondsen.

# 4. Uitgifte en inkoop van Participaties

## 4.1 Uitgifte van Participaties

### Algemeen

Ieder Meesman Beleggingsfonds heeft de structuur van een open-end beleggingsfonds. De Meesman Beleggingsfondsen zullen op iedere Handelsdag, zijnde in beginsel iedere vrijdag van de week, Participaties uitgeven, indien en voor zover dit niet in strijd is met het Prospectus of de toepasselijke wet- en regelgeving. De Beheerder kan hier in voorkomende gevallen een uitzondering op maken en tussentijdse uitgifte van Participaties toestaan, eventueel tegen een additionele vergoeding.

### Verzoek tot uitgifte van Participaties

Voordat een verzoek tot uitgifte van Participaties kan worden gedaan, dient de Participant een Meesman Beleggingsrekening of Meesman Pensioenrekening te openen. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar het Reglement Meesman Beleggingsrekening en het Reglement Meesman Pensioenrekening. Na het openen van een Meesman Beleggingsrekening of Meesman Pensioenrekening kunnen Participanten op de volgende manieren een verzoek tot uitgifte van Participaties indienen:

- Een verzoek tot eenmalige uitgifte van Participaties dient te luiden in euro's. Indien het de eerste storting na het openen van een rekening betreft en er niet periodiek (maandelijks of jaarlijks) wordt ingelegd (zie hieronder), dient het verzoek minimaal €10.000 (in totaal, niet per fonds) te bedragen. Een verzoek tot eenmalige uitgifte van Participaties wordt gedaan door storting van het bedrag waarvoor uitgifte wordt verzocht op de bankrekening van de Juridisch Eigenaar ten behoeve van de Meesman Beleggingsfondsen onder vermelding van het nummer van de betreffende Meesman Beleggingsrekening of Pensioenrekening en de naam van het gewenste Meesman Beleggingsfonds. De storting dient afkomstig te zijn van de in het Participantenregister vermelde bankrekening die op naam van de Participant(en) dient te staan. Een storting op de bankrekening van de Juridisch Eigenaar van de Meesman Beleggingsfondsen ontvangen uiterlijk op de woensdag voorafgaand aan een Handelsdag wordt op de desbetreffende Handelsdag belegd. Een storting ontvangen na de woensdag voorafgaand aan een Handelsdag wordt op de eerstvolgende Handelsdag daarna belegd.
- Een verzoek tot maandelijkse uitgifte van Participaties dient te luiden in euro's en minimaal €100 per maand (in totaal, niet per fonds) te bedragen. Een verzoek tot maandelijkse uitgifte van Participaties wordt gedaan door het online invullen en verzenden van een maandelijkse aankoopopdracht via de Website. Door digitale verzending van een verzoek tot maandelijkse uitgifte van Participaties via de Website machtigt de Participant de Meesman Beleggingsfondsen om het maandelijks te beleggen bedrag elke kalendermaand via een doorlopende automatische incasso af te schrijven van de door de Participant opgegeven bankrekening. De maandelijkse uitgifte van Participaties vindt plaats op de eerste Handelsdag van de kalendermaand. Een verzoek tot maandelijkse uitgifte van Participaties opgegeven uiterlijk op de 21e dag van de kalendermaand gaat in op de eerste Handelsdag van de volgende kalendermaand. Een verzoek tot maandelijkse uitgifte van Participaties opgegeven na de 21e dag van de kalendermaand gaat in op de eerste Handelsdag van de kalendermaand na de volgende kalendermaand. De automatische afschrijving van het maandelijkse inlegbedrag vindt plaats vier of vijf werkdagen voorafgaand aan de eerste Handelsdag van de kalendermaand.

De Meesman Beleggingsfondsen vergoeden geen rente over de periode van storting tot de dag van uitgifte van Participaties.

### Uitgifteprijs

Uitgifte van Participaties geschiedt tegen de uitgifteprijs. De uitgifteprijs van een Participatie is gelijk aan de Intrinsieke Waarde van de desbetreffende Participatie aan het einde van de Handelsdag waarop

uitgifte plaatsvindt. In de uitgifteprijs wordt geen op- of afslag in rekening gebracht ten opzichte van de Intrinsieke Waarde van de Participaties.

### **Uitgifte van Participaties**

Bij uitgifte van Participaties worden op het bedrag waarvoor uitgifte wordt verzocht (de inleg) aankoopkosten in rekening gebracht zoals omschreven in hoofdstuk 12 van dit Prospectus ("*Kosten*"). Het aantal Participaties dat wordt uitgegeven is gelijk aan het netto bedrag waarvoor uitgifte wordt verzocht (de netto inleg) gedeeld door de uitgifteprijs. Het aantal Participaties dat wordt uitgegeven wordt berekend tot op vier decimalen.

### **Nadere voorwaarden, uitgifte weigeren**

Aan de uitgifte van Participaties kan de Beheerder nadere voorwaarden stellen. De Beheerder is gerechtigd zonder opgave van reden verzoeken tot uitgifte van Participaties aan zowel een bestaande als een nieuwe Participant geheel of gedeeltelijk te weigeren.

Vanaf 1 januari 2022 geven de volgende Meesman Beleggingsfondsen alleen Participaties uit aan Participanten die op het moment dat een verzoek tot uitgifte van Participaties wordt gedaan al één of meer Participaties van het betreffende Meesman Beleggingsfonds bezitten:

- Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen
- Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen
- Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven
- Meesman Indexfonds Aandelen Europa

### **Participantenregister**

Participaties worden geldend door uitgifte en inschrijving in het Participantenregister.

## **4.2 Inkoop van Participaties**

### **Algemeen**

Ieder Meesman Beleggingsfonds heeft de structuur van een open-end beleggingsfonds. De Meesman Beleggingsfondsen zullen op iedere Handelsdag, zijnde in beginsel iedere vrijdag van de week, Participaties inkopen, indien en voor zover dit niet in strijd is met het Prospectus of de toepasselijke wet- en regelgeving. De Beheerder kan hier in voorkomende gevallen een uitzondering op maken en tussentijdse inkoop van Participaties toestaan, eventueel tegen een additionele vergoeding.

### **Verzoek tot inkoop van Participaties**

Participanten kunnen op de volgende manieren een verzoek tot inkoop van Participaties indienen:

- Een verzoek tot eenmalige inkoop van Participaties dient te luiden in euro's of in Participaties gespecificeerd tot vier decimalen. Een verzoek tot eenmalige inkoop van Participaties in euro's kan tot maximaal tachtig (80) procent van de huidige waarde (aantal Participaties vermenigvuldigd met de laatste koers) van de door de Participant gehouden Participaties van het betreffende Meesman Beleggingsfonds. Een verzoek tot eenmalige inkoop van Participaties wordt gedaan door het online invullen en verzenden van een verkoopopdracht via de Website. Een verzoek tot inkoop van Participaties opgegeven uiterlijk op de woensdag voorafgaand aan een Handelsdag wordt op de desbetreffende Handelsdag uitgevoerd. Een verzoek tot inkoop van Participaties opgegeven na de woensdag voorafgaand aan een Handelsdag wordt op de eerstvolgende Handelsdag daarna uitgevoerd.
- Een verzoek tot maandelijkse inkoop van Participaties dient te luiden in euro's en minimaal €100 per maand (in totaal, niet per fonds) te bedragen. Een verzoek tot maandelijkse inkoop van Participaties wordt gedaan door het online invullen en verzenden van een maandelijkse verkoopopdracht via de Website. Door digitale verzending van een verzoek tot maandelijkse inkoop van Participaties via de Website machtigt de Participant de Meesman Beleggingsfondsen

om elke kalendermaand voor het opgegeven bedrag Participaties van de Participant te verkopen. De maandelijkse inkoop van Participaties vindt plaats op de eerste Handelsdag van de kalendermaand. Een verzoek tot maandelijkse inkoop van Participaties opgegeven uiterlijk twee werkdagen vóór de eerste Handelsdag van de kalendermaand gaat in op de betreffende eerste Handelsdag van de kalendermaand. Een verzoek tot maandelijkse inkoop van participaties opgegeven later dan twee werkdagen vóór de eerste Handelsdag van de kalendermaand gaat in op de eerste Handelsdag van de eerstvolgende kalendermaand.

De Meesman Beleggingsfondsen vergoeden geen rente over de periode van inkoop van Participaties tot de dag waarop de verkoopopbrengst op de bankrekening van de Participant wordt bijgeschreven.

### **Inkoopprijs**

Inkoop van Participaties geschiedt tegen de inkoopprijs. De inkoopprijs van een Participatie is gelijk aan de intrinsieke waarde van de desbetreffende Participatie aan het einde van de Handelsdag waarop inkoop plaatsvindt. In de uitgifteprijs wordt geen op- of afslag in rekening gebracht ten opzichte van de Intrinsieke Waarde van de Participaties.

### **Inkoop van Participaties**

Bij de inkoop van Participaties worden verkoopkosten ingehouden zoals omschreven in het hoofdstuk 12 van dit Prospectus ("*Kosten*"). De netto verkoopopbrengst wordt binnen zeven (7) werkdagen na de betreffende Handelsdag aan de Participant uitbetaald. Betaling vindt plaats op de door de Participant opgegeven bankrekening.

### **Participantenregister**

Participaties die worden ingekocht worden geroyeerd uit het Participantenregister.

### **Liquiditeit**

Bij inkoop van Participaties zullen in principe deelnemingsrechten in de betreffende Onderliggende Beleggingsinstelling verkocht moeten worden. De Beheerder zal er op toezien dat die deelnemingsrechten voldoende liquide zijn om, behoudens wettelijke bepalingen en de hieronder genoemde bijzondere omstandigheden die limitering of (tijdelijke) opschorting van inkoop van Participaties rechtvaardigen, aan de verplichting tot inkoop van Participaties en terugbetaling te kunnen voldoen. Bijvoorbeeld door alleen te beleggen in Onderliggende Beleggingsinstellingen die zeer liquide financiële instrumenten aanhouden. De Beheerder controleert periodiek of de liquiditeit nog steeds voldoende is en zal, indien dat niet meer het geval blijkt, passende maatregelen nemen.

### **Inkoop uit eigener beweging**

De Beheerder is bevoegd om te allen tijde zelfstandig (d.w.z. zonder overleg met of toestemming van de Participant), zonder opgave van redenen en zonder recht op schadevergoeding voor de Participant over te gaan tot inkoop van door een Participant gehouden Participaties. Van deze bevoegdheid kan onder meer gebruik worden gemaakt indien gevreesd of vastgesteld wordt dat de desbetreffende Participant met betrekking tot zijn Participaties handelt in strijd met de toepasselijke wet- en regelgeving of de bepalingen van dit Prospectus.

## **4.3 Switchen tussen Meesman Beleggingsfondsen**

Participanten kunnen switchen tussen de Meesman Beleggingsfondsen. Participanten kunnen een switchopdracht opgeven in een bedrag (euro's) of in een aantal Participaties. De uitvoering van switchopdrachten vindt plaats overeenkomstig de voorwaarden die gelden voor inkoop en uitgifte van Participaties met dien verstande dat een switchopdracht opgegeven in bedrag in beginsel direct wordt uitgevoerd (inkoop en uitgifte van Participaties vinden op dezelfde Handelsdag plaats) en een switchopdracht opgegeven in aantal Participaties in beginsel indirect wordt uitgevoerd (uitgifte van Participaties vindt plaats op de eerstvolgende reguliere Handelsdag na de Handelsdag waarop inkoop van Participaties heeft plaatsgevonden). Bij een indirecte switch is het switchbedrag in de regel dus een week niet belegd. Over de periode tussen inkoop en uitgifte van Participaties wordt geen rente vergoed. De

Beheerder kan besluiten een switchopdracht die in beginsel direct wordt uitgevoerd indirect uit te voeren en een switchopdracht die in beginsel indirect wordt uitgevoerd direct uit te voeren.

Bij een switch tussen Meesman Beleggingsfondsen worden bij de inkoop van Participaties verkoopkosten in rekening gebracht. Bij de uitgifte van Participaties worden geen kosten in rekening gebracht. Voor meer informatie over de verkoopkosten wordt verwezen naar hoofdstuk 12 van dit Prospectus ("Kosten").

#### 4.4 Toewijzing en omzetting van Participatieklasse

Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal heeft twee Participatieklassen: A en B. Welke van de twee Participatieklassen een Participant krijgt toegewezen hangt af van de waarde van de door Participant gehouden Participaties Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal.

Een Participant die een eerste storting in Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal doet van minder dan €1 miljoen, krijgt Participaties van Participatieklasse A toegewezen. Een Participant die een eerste storting in Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal doet van €1 miljoen of meer, krijgt Participaties van Participatieklasse B toegewezen.

Eens per maand wordt de waarde van de door Participanten gehouden Participaties van Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal vastgesteld op basis van de koers van Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal op de eerste handelsdag van de betreffende kalendermaand (de "Peildatum").

- Indien op de Peildatum wordt vastgesteld dat de door een Participant gehouden Participaties Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal van Participatieklasse A een waarde vertegenwoordigen van €1 miljoen of meer, ongeacht of dat wordt veroorzaakt door bijstorting en/of koerswinst, dan worden de Participaties van Participatieklasse A automatisch omgezet naar Participaties van Participatieklasse B.
- Indien op de Peildatum wordt vastgesteld dat de door een Participant gehouden Participaties Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal van Participatieklasse B een waarde vertegenwoordigen van minder dan €900.000 (negenhonderdduizend euro), ongeacht of dat wordt veroorzaakt door onttrekking en/of koersverlies, dan worden de Participaties van Participatieklasse B automatisch omgezet naar Participaties van Participatieklasse A.

De omzetting van Participaties van Participatieklasse A naar Participatieklasse B en andersom gebeurt in beginsel uitsluitend op basis van de waarde van de Participaties Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal op de Peildatum. De waarde van de Participaties op andere momenten, tussen Peildatums in, is niet relevant.

De omzetting van Participaties van Participatieklasse A naar Participatieklasse B en andersom wordt door de Beheerder uitgevoerd middels een switchopdracht opgegeven in aantal Participaties die in beginsel direct wordt uitgevoerd d.w.z. inkoop en uitgifte van Participaties vinden op dezelfde Handelsdag plaats. Over de periode tussen inkoop en uitgifte van Participaties wordt geen rente vergoed.

Bij een omzetting van Participaties van Participatieklasse A naar Participatieklasse B en andersom worden geen kosten in rekening gebracht.

#### 4.5 Overdracht van Participaties

Participanten kunnen hun Participaties uitsluitend aan anderen overdragen met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Beheerder. Een verzoek tot overdracht van Participaties dient schriftelijk aan de Beheerder te worden gericht onder vermelding van door de Beheerder te specificeren gegevens. Het verzoek dient rechtsgeldig te zijn ondertekend door de overdragende Participant en de ontvanger van de over te dragen Participaties. De Beheerder vergewist zich ervan dat de regels van de Meesman Beleggingsfondsen zijn nageleefd, alvorens een overdracht te erkennen. Aan de overdracht van

Participaties kan Beheerder nadere voorwaarden stellen. Aan de overdracht van Participaties zijn geen kosten verbonden.

## 4.6 Opschorting uitgifte en/of inkoop van Participaties

Indien zich, naar het oordeel van de Beheerder, een bijzondere omstandigheid voordoet die dat rechtvaardigt, kan de Beheerder besluiten de uitgifte en/of inkoop van Participaties, mede gelet op het belang van de Participanten, te limiteren of (tijdelijk) op te schorten. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn wanneer:

- de berekening van de Intrinsieke Waarde van de Participaties is uitgesteld of opgeschort, zoals omschreven in hoofdstuk 5 van dit Prospectus ('Intrinsieke Waarde berekening');
- de uitgifte en/of inkoop van deelnemingsrechten van één of meer van de Onderliggende Beleggingsinstellingen waarin een Meesman Beleggingsfonds belegt (tijdelijk) is gelimiteerd of opgeschort;
- voor één of meer van de Onderliggende Beleggingsinstellingen waarin een Meesman Beleggingsfonds belegt de aan- en/of verkooporders voor uitvoering op een bepaalde Handelsdag om welke reden dan ook niet tijdig (d.w.z. vóór de voor de Onderliggende Beleggingsinstelling toepasselijke cut-off tijd) bij de Onderliggende Beleggingsinstelling zijn ingediend, waardoor de aan- en/of verkooporder(s) niet tegen de (slot)waarde van de Onderliggende Beleggingsinstelling(en) van de gewenste Handelsdag kunnen worden uitgevoerd, en dit het realiseren van de beleggingsdoelstelling van het desbetreffende Meesman Beleggingsfonds in gevaar brengt;
- de systemen, communicatiemiddelen of andere (technische) middelen die normaal worden gebruikt bij de uitgifte en/of inkoop van Participaties om welke reden dan ook, waaronder een technische storing, niet functioneren of tijdelijk niet beschikbaar zijn;
- het onverantwoord of praktisch onmogelijk is om onmiddellijk aan alle verzoeken tot uitgifte en/of inkoop van Participaties te voldoen, bijvoorbeeld vanwege marktomstandigheden of omdat het administratief niet mogelijk is de verzoeken ordentelijk te verwerken;
- redelijkerwijs te verwachten valt dat voortzetting van de uitgifte en/of inkoop van Participaties schadelijk zou kunnen zijn voor de beleggingsdoelstelling van de Meesman Beleggingsfondsen en/of de belangen van de meerderheid van de zittende Participanten;
- de fiscale status van het Meesman Paraplufonds in gevaar komt;
- tot opheffing van het Meesman Paraplufonds of een van de Meesman Beleggingsfondsen wordt besloten.

Indien de Beheerder de uitgifte en/of inkoop van Participaties (tijdelijk) opschort, maakt de Beheerder hiervan zo spoedig mogelijk melding op haar Website en brengt zij de bevoegde autoriteiten hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte.

Indien de bijzondere omstandigheid zich niet meer voordoet en/of de opschorting van uitgifte en/of inkoop van Participaties niet meer in het belang van de Participanten is, zal de uitgifte en/of inkoop van Participaties worden hervat.



# 5. Intrinsieke Waarde berekening

## 5.1 Intrinsieke Waarde berekening

De waarde van ieder Meesman Beleggingsfonds en de Intrinsieke Waarde van een Participatie daarin wordt vastgesteld op iedere Handelsdag, zijnde in beginsel iedere vrijdag, en op de laatste dag van elke kalendermaand. De vaststelling van de Intrinsieke Waarde zal voorts plaatsvinden wanneer de Beheerder dat wenselijk acht.

De Beheerder kan besluiten de Intrinsieke Waarde en de Intrinsieke Waarde per Participatie van een Meesman Beleggingsfonds op een andere, door de Beheerder te bepalen, werkdag vast te stellen indien op een Handelsdag of de dag waarop orders voor een Onderliggende Beleggingsinstelling voor een Handelsdag moeten worden opgegeven, één van de volgende partijen gesloten is, bijvoorbeeld vanwege een officiële feestdag:

- de Beheerder;
- de Administrateur;
- één van de Onderliggende Beleggingsinstellingen waarin een Meesman Beleggingsfonds belegt;
- de beheerder van één van de Onderliggende Beleggingsinstellingen waarin een Meesman Beleggingsfonds belegt;
- de administrator van één van de Onderliggende Beleggingsinstellingen waarin een Meesman Beleggingsfonds belegt.

De berekening van de Intrinsieke Waarde van de Participaties van een Meesman Beleggingsfonds geschiedt door het vermogen van het betreffende Meesman Beleggingsfonds, bestaande uit alle vermogensbestanddelen verminderd met de verplichtingen, te delen door het op dat moment aantal uitstaande Participaties. Daarbij wordt voor de waardering van de aan het Meesman Beleggingsfonds toebehorende activa en passiva en de resultaatbepaling uitgegaan van in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling, zoals die onder andere zijn opgenomen in Titel 9 Boek 2 van het Nederlands Burgerlijk Wetboek, waarbij in beginsel geldt dat:

- deelnemingsrechten in niet-beursgenoteerde beleggingsinstellingen worden gewaardeerd tegen de door de beheerder van die beleggingsinstelling vastgestelde (intrinsieke) waarde;
- financiële instrumenten met een beursnotering worden gewaardeerd tegen de laatst bekende officiële beurskoers. Indien deze koers niet representatief wordt geacht voor de actuele marktwaarde, wordt het betreffende financiële instrument gewaardeerd op basis van in het maatschappelijk verkeer algemeen geaccepteerde waarderingmethoden;
- overige activa en passiva worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde, tenzij anders aangegeven;
- gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen op beleggingen worden bepaald door op de verkoopopbrengst dan wel de balanswaarde aan het einde van de verslagperiode de aankoopwaarde dan wel de balanswaarde aan het begin van de verslagperiode in mindering te brengen;
- transacties in vreemde valuta alsmede activa en passiva luidende in vreemde valuta worden naar euro's omgerekend tegen de wisselkoers van de betreffende werkdag.

De Beheerder kan besluiten de Intrinsieke Waarde te berekenen volgens een andere waarderingmethode, waaronder het principe van reële waarde ('fair value pricing'), indien dat mede in het belang van de Participanten is en geschiedt met inachtneming van algemeen geaccepteerde waarderingmethoden. Zo'n besluit kan zich bijvoorbeeld voordoen bij buitengewone marktomstandigheden, zoals sterk fluctuerende markten, of het niet beschikbaar zijn van een databron voor de waardering van beleggingen waar een Meesman Beleggingsfonds ingevolge haar beleggingsbeleid in belegt.

De Intrinsieke Waarde wordt in euro's uitgedrukt.

De Intrinsieke Waarde wordt bekend gemaakt op de Website. Ook kan de Intrinsieke Waarde te allen tijde worden opgevraagd bij de Beheerder.

## 5.2 Opschorting berekening Intrinsieke Waarde

Indien zich, naar het oordeel van de Beheerder, bijzondere omstandigheden voordoen die dat rechtvaardigen, kan de berekening van de Intrinsieke Waarde, mede gelet op het belang van de Participanten, (tijdelijk) worden opgeschort. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn wanneer:

- om wat voor reden dan ook de waarde van een belegging van een Meesman Beleggingsfonds niet of niet met de door de Beheerder gewenste snelheid en nauwkeurigheid kan worden vastgesteld. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn wanneer de (intrinsieke) waarde van de deelnemingsrechten van één of meer van de Onderliggende Beleggingsinstellingen niet kan worden vastgesteld, met uitzondering van de gebruikelijke sluitingsdagen, om redenen als voorzien in de voorwaarden van de desbetreffende Onderliggende Beleggingsinstelling(en);
- de systemen, databronnen en/of communicatiemiddelen die normaal worden gebruikt bij de berekening van de Intrinsieke Waarde om welke reden dan ook, waaronder een technische storing, niet functioneren of tijdelijk niet beschikbaar zijn;
- de politieke, economische, militaire, monetaire of sociale toestand of enig geval van overmacht dat zich buiten de zeggenschap van de Meesman Beleggingsfondsen, de Beheerder of de Juridisch Eigenaar voordoet, het onmogelijk maakt een belangrijk deel van de beleggingen met voldoende snelheid en nauwkeurigheid te waarderen of hierover op een redelijk en normale wijze te beschikken;
- beperkingen inzake deviezen- of kapitaaltransacties de uitvoering van de transacties voor rekening van een Meesman Beleggingsfonds verhinderen of wanneer de aan- en verkopen van beleggingen niet tegen normale wisselkoersen kunnen plaatsvinden;
- een besluit tot opheffing van een Meesman Beleggingsfonds of ontbinding van het Meesman Paraplufonds is genomen.

Indien de berekening van de Intrinsieke Waarde (tijdelijk) wordt opgeschort, maakt de Beheerder hiervan zo spoedig mogelijk melding op haar Website en brengt zij de bevoegde autoriteiten hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte.

Indien de bijzondere omstandigheden zich niet meer voordoen, en/of de opschorting van de berekening van de Intrinsieke Waarde niet meer in het belang van deelnemers is, zal de berekening van de Intrinsieke Waarde worden hervat.

## 5.3 Compensatie bij onjuiste berekening Intrinsieke Waarde

Indien wordt geconstateerd dat de Intrinsieke Waarde van een Participatie niet juist is vastgesteld en materieel afwijkt van de juiste Intrinsieke Waarde zal de Intrinsieke Waarde opnieuw worden berekend.

Een onjuist berekende Intrinsieke Waarde leidt tot een voor- of nadeel voor de toe- of uittreedende Participanten en mogelijk ook bij het betreffende Meesman Beleggingsfonds (de zittende Participanten). De Beheerder zal de tegen de onjuist berekende Intrinsieke Waarde uitgevoerde toe- en uitredingen corrigeren.

Indien na correctie van de tegen de onjuist berekende Intrinsieke Waarde uitgevoerde toe- en uitredingen blijkt dat er nog schade is voor een Meesman Beleggingsfonds of een Participant zal de Beheerder de schade compenseren, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- (i) de fout is gemaakt door de Beheerder of de Administrateur;
- (ii) de fout is niet het gevolg van een onjuist berekende intrinsieke waarde van een Onderliggende Beleggingsinstelling;
- (iii) het verschil tussen de onjuiste en de juiste Intrinsieke Waarde meer is dan 1%;
- (iv) het nadeel voor een Participant bedraagt tenminste € 100; en

(v) de fout niet dateert van eerder dan drie maanden voor de constatering.

Indien een onjuist berekende Intrinsieke Waarde van een Participatie het gevolg is van een onjuist berekende Intrinsieke Waarde van een Onderliggende Beleggingstelling, die is toe te rekenen aan de beheerder van de betreffende Onderliggende Beleggingstelling, zullen de Beheerder, de Juridisch Eigenaar en/of de Administrateur zich inspannen om de schade te verhalen op de beheerder van de Onderliggende Beleggingstelling.

## 6. Resultaatberekening en -uitkering

De resultaatbepaling vindt plaats door de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen op beleggingen in het boekjaar, eventueel verkregen dividend en rente, alsmede overige aan het Meesman Beleggingsfonds toe te rekenen opbrengsten te verminderen met de aan het desbetreffende boekjaar toe te rekenen kosten.

De winst over een boekjaar wordt berekend met inachtneming van het bepaalde in Titel 9, Boek 2 Burgerlijk Wetboek. Het gedeelte van de (fiscale) winst van een Meesman Beleggingsfonds dat moet worden uitgekeerd om te voldoen aan de criteria voor de status van fiscale beleggingsinstelling (fbi) zal jaarlijks binnen acht maanden na afloop van het boekjaar als dividend aan de Participanten worden uitgekeerd. De Beheerder bepaalt of het resterende gedeelte van de winst van een Meesman Beleggingsfonds aan de reserves van het betreffende Meesman Beleggingsfonds wordt toegevoegd of als dividend aan de Participanten wordt uitgekeerd. Het aan de Participanten uitgekeerde dividend wordt in beginsel automatisch herbelegd. Hierdoor verkrijgen de Participanten meer Participaties van het desbetreffende Meesman Beleggingsfonds.

Alle Participaties van een bepaald Meesman Beleggingsfonds delen gelijkelijk in de winst van het desbetreffende Meesman Beleggingsfonds over het desbetreffende boekjaar.

De Beheerder kan besluiten ten laste van een Meesman Beleggingsfonds tussentijdse winstuitkeringen te doen.

# 7. Financiële verslaglegging

## Boekjaar

Het boekjaar van de Meesman Beleggingsfondsen is gelijk aan het kalenderjaar.

## Halfjaarbericht

Jaarlijks, binnen negen weken na afloop van de eerste helft van het boekjaar van de Meesman Beleggingsfondsen, wordt het halfjaarbericht opgemaakt en openbaar gemaakt overeenkomstig de op dat moment geldende wettelijke vereisten. In het halfjaarbericht zijn onder andere opgenomen het verslag van de Beheerder en de halfjaarcijfers. De halfjaarcijfers bestaan uit de balans, de winst- en verliesrekening en de toelichting hierop, overeenkomstig de op dat moment geldende wettelijke vereisten.

Het halfjaarverslag ligt ter inzage bij de Beheerder en is daar kosteloos verkrijgbaar. Het wordt tevens op de Website geplaatst en kan daarvan gedownload worden. De gepubliceerde halfjaarverslagen maken deel uit van dit Prospectus.

## Jaarverslag

Jaarlijks, binnen zes maanden na afloop van het boekjaar van de Meesman Beleggingsfondsen, wordt het jaarverslag opgemaakt en openbaar gemaakt overeenkomstig de op dat moment geldende wettelijke vereisten. In het jaarverslag zijn onder andere opgenomen het verslag van de Beheerder en de jaarrekening. De jaarrekening bestaat uit de balans, de winst- en verliesrekening, het kasstroomoverzicht en de toelichting hierop, overeenkomstig de op dat moment geldende wettelijke vereisten.

In het jaarverslag zal een vergelijkend overzicht zijn opgenomen van de ontwikkeling van het vermogen en de baten en lasten van de Meesman Beleggingsfondsen over de afgelopen drie jaren. Verder zal het jaarverslag de informatie bevatten zoals bedoeld in artikel 23 lid 4 AIFMD over:

- (i) (a) het percentage van de portefeuille waarvoor een bijzondere regeling geldt vanwege de illiquide aard van bepaalde beleggingen (indien en voor zover van toepassing); (b) eventuele nieuwe regelingen ten aanzien van het beheer van de liquiditeit van de beleggingen; en (c) het actuele risicoprofiel van de portefeuille en de risicobeheerssystemen waarmee de Beheerder de risico's beheert.

De jaarrekening wordt gecontroleerd door een daartoe aangewezen registeraccountant die daarover een verklaring aflegt. De verklaring wordt aan de jaarrekening toegevoegd.

Het jaarverslag ligt ter inzage bij de Beheerder en is daar kosteloos verkrijgbaar. Het wordt tevens op de Website geplaatst en kan daarvan gedownload worden. De gepubliceerde jaarverslagen maken deel uit van dit Prospectus.

## 8. Informatieverstrekking

### Website

Actuele informatie over de Meesman Beleggingsfondsen en de Beheerder is te vinden op de Website. De Beheerder publiceert op haar Website onder meer de volgende gegevens:

- per Meesman Beleggingsfonds: de meest recent berekende Intrinsieke Waarde, de behaalde rendementen, de beleggingsdoelstelling, het beleggingsbeleid, de kosten en de samenstelling van het vermogen
- het Prospectus van het Meesman Paraplufonds (inclusief Bijlagen)
- de laatste drie jaarverslagen van het Meesman Paraplufonds en de Beheerder
- de laatste drie halfjaarberichten van het Meesman Paraplufonds en de Beheerder
- de Essentiële-informatiedocumenten van de Meesman Beleggingsfondsen
- een afschrift van de Wft-vergunning van de Beheerder
- de statuten van de Beheerder en de Juridisch Eigenaar
- de gegevens omtrent de Beheerder en de Juridisch Eigenaar die ingevolge enig wettelijk voorschrift in het Handelsregister moeten worden opgenomen
- het beloningsbeleid van de Beheerder

Deze informatie wordt op verzoek ook kosteloos aan een ieder verstrekt.

### Dividenduitkering

Van dividenduitkeringen wordt een dividendnota opgesteld waarop alle relevante informatie betreffende de dividenduitkering wordt vermeld. De dividendnota wordt beschikbaar gesteld op het beveiligde gedeelte van de Website.

### Fiscaal Jaaroverzicht

Aan iedere Participant wordt jaarlijks, in de eerste maanden van het kalenderjaar, een jaaroverzicht over het voorafgaande kalenderjaar beschikbaar gesteld ten behoeve van de belastingaangifte. Het jaaroverzicht wordt beschikbaar gesteld op het beveiligde gedeelte van de Website.

### Berichtgeving

Berichten aan Participanten geschieden aan het in het Participantenregister vermelde (e-mail)adres van iedere Participant of via een advertentie in een landelijk verspreid Nederlands dagblad, alsmede, voor zover vereist bij of krachtens de Wft, op de Website. Waar relevant wordt op de Website ook een toelichting op het bericht geplaatst.

## 9. Kosten

Beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen brengt de volgende kosten met zich mee:

Fondskosten	De kosten die binnen een Meesman Beleggingsfonds in rekening worden gebracht.
Transactiekosten	De kosten die in rekening worden gebracht bij aankoop, verkoop en switchen van Participaties.

### 9.1 Fondskosten

Fondskosten zijn de kosten die ten laste van het resultaat van de Meesman Beleggingsfondsen worden gebracht en dus indirect door de Participanten worden betaald.

#### All-in beheervergoeding

Binnen de Meesman Beleggingsfondsen wordt een All-in beheervergoeding in rekening gebracht voor het beheer van het betreffende Meesman Beleggingsfonds en voor de operationele kosten van het betreffende Meesman Beleggingsfonds die rechtstreeks door de Beheerder worden voldaan. Tot de operationele kosten die niet bij de Meesman Beleggingsfondsen in rekening worden gebracht maar door de Beheerder worden betaald behoren onder andere de kosten van de Juridisch Eigenaar, de kosten van de Bewaarder, administratiekosten, accountantskosten, juridische kosten, fiscale kosten, toezichtkosten, de kosten van het houden van Participantenvergaderingen en andere (indirecte) kosten.

De All-in beheervergoeding verschilt per fonds en staat in de onderstaande tabel. De beheervergoeding wordt op weekbasis pro rata ten laste van de Meesman Beleggingsfondsen gebracht en komt ten goede aan de Beheerder. De beheervergoeding is vrijgesteld van btw.

Binnen de Meesman Beleggingsfondsen wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht.

#### Lopende Kosten Factor (LKF)

Ter indicatie van de fondskosten moeten beleggingsfondsen na afloop van elk boekjaar een Lopende Kosten Factor (LKF) berekenen. De LKF wordt berekend door de kosten die gedurende het boekjaar ten laste van het fonds zijn gebracht uit te drukken als een percentage van het gemiddelde fondsvermogen in het betreffende boekjaar. De berekeningswijze is wettelijk voorgeschreven. Beleggingsfondsen die in andere beleggingsfondsen beleggen dienen bij de berekening van de LKF de lopende kosten van de onderliggende beleggingsfondsen mee te nemen. Voor meer informatie over de lopende kosten van de Onderliggende Beleggingsinstellingen wordt verwezen naar de Bijlagen van dit Prospectus. Bij de berekening van de LKF worden bepaalde kosten buiten beschouwing gelaten, waaronder de transactiekosten die een beleggingsfonds maakt bij het kopen en verkopen van beleggingen. De LKF geeft dan ook geen compleet beeld van de lopende kosten van een beleggingsfonds.

Meesman Beleggingsfonds	All-In Beheervergoeding	LKF 2022	LKF
	Meesman fonds	Onderliggend(e) fonds(en)	Meesman fonds
Aandelen Wereldwijd Totaal A	0,29 %	0,11 %	0,40 %
Aandelen Wereldwijd Totaal B	0,14 %	0,11 %	0,25 %
Aandelen Verantwoorde Toekomst	0,34 %	0,16 %	0,50 %
Aandelen Ontwikkelde Landen	0,43 %	0,07 %	0,50 %
Aandelen Opkomende Landen	0,25 %	0,25 %	0,50 %
Aandelen Kleine Bedrijven	0,27 %	0,23 %	0,50 %
Aandelen Europa	0,40%	0,10%	0,50%
Obligaties Wereldwijd	0,23 %	0,25 %	0,48 %
Obligaties Eurolanden	0,39 %	0,11 %	0,50 %

De in bovenstaande tabel opgenomen kostenpercentages zijn actueel op het moment van publicatie van dit Prospectus. Deze kostenpercentages kunnen wijzigen. Bij elke actualisatie van dit Prospectus zullen deze kostenpercentages worden geactualiseerd.

Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden krijgt op 13 februari 2024 een andere naam en gaat in een ander onderliggend fonds beleggen (zie hoofdstuk 2.10). De All-In Beheervergoeding wordt 0,43%. De LKF van het onderliggende fonds wordt 0,07%. De LKF van het Meesman fonds wordt 0,50%.

Meesman Rentefonds, dat op 1 december 2023 van start gaat, heeft een All-In Beheervergoeding van 0,25%. De LKF van het onderliggende fonds is 0,10%. De LKF van het Meesman Rentefonds is 0,35%.

### **Interne transactiekosten**

De Meesman Beleggingsfondsen voeren transacties in de Onderliggende Beleggingsinstellingen uit bij (de administrateur van) de Onderliggende Beleggingsinstellingen. Dit is de eenvoudigste, voordeligste en meest efficiënte manier om transacties in de Onderliggende Beleggingsinstellingen uit te voeren.

Bij het uitvoeren van transacties brengen de Onderliggende Beleggingsfondsen op twee manieren kosten in rekening. Door een procentuele transactievergoeding in rekening te brengen ('Anti-Dilution Levy'). Of door een op- of afslag in de koers van het fonds te verwerken ('swing pricing'). In beide gevallen dient de heffing om de transactiekosten die het Onderliggende Beleggingsfonds moet maken als gevolg van de toe- of uittreding van beleggers te dekken. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar de Bijlagen.

### **Overstapkosten**

Kosten die worden gemaakt wanneer de Beheerder zou besluiten het vermogen van een Meesman Beleggingsfonds geheel of gedeeltelijk in één of meer andere beleggingsinstellingen onder te brengen, worden in beginsel binnen het betreffende Meesman Beleggingsfonds in rekening gebracht. Aangezien de Meesman Beleggingsfondsen hun beleggingen in beginsel voor de lange termijn aanhouden is de verwachting dat overstapkosten in de praktijk niet vaak zullen worden gemaakt.

### **Retourprovisie**

Indien een Meesman Beleggingsfonds een retourprovisie ontvangt van een Onderliggende Beleggingsinstelling waarin wordt belegd, dan komt de retourprovisie volledig ten goede aan het betreffende Meesman Beleggingsfonds.

### **Transacties met gelieerde of derde partijen**

De Meesman Beleggingsfondsen voeren geen transacties uit met aan de Beheerder gelieerde partijen of derde partijen.

### **Fee sharing agreements**

De Meesman Beleggingsfondsen kennen geen zogeheten 'fee sharing agreements'.

## **9.2 Transactiekosten**

Bij aankoop, verkoop of switchen van Participaties worden transactiekosten in rekening gebracht. Op Handelsdagen bedragen de transactiekosten 0,25% van de waarde van de transactie.

Bij een belegd vermogen van meer dan €500.000 (vijfhonderdduizend euro) worden bij aankoop, verkoop of switchen van Participaties van alle Meesman Beleggingsfondsen geen transactiekosten in rekening gebracht. Een Participant die na het openen van een rekening een eerste storting doet van €500.000 of meer of van te voren aan Meesman kenbaar maakt over een periode van maximaal drie maanden €500.000 of meer te zullen gaan storten, betaalt over deze storting(en) geen transactiekosten. Daarnaast wordt uitsluitend op Handelsdagen, direct na verwerking van alle opdrachten van de betreffende Handelsdag, de waarde van het belegd vermogen van elke Participant vastgesteld. Indien hierbij wordt vastgesteld dat het belegd vermogen van een Participant ten opzichte van de vorige Handelsdag:



- is gestegen van minder dan €500.000 naar €500.000 of meer, ongeacht of dat wordt veroorzaakt door bijstorting en/of koerswinst, dan worden de transactiekosten voor de betreffende Participant automatisch omgezet naar 0%;
- is gedaald van €500.000 of meer naar minder dan €450.000, ongeacht of dat wordt veroorzaakt door onttrekking en/of koersverlies, dan worden de transactiekosten voor de betreffende Participant automatisch omgezet naar 0,25%.

De transactiekosten zijn vrijgesteld van btw.

Bij aankoop, verkoop of switchen van Participaties op andere dagen dan Handelsdagen kan de Beheerder een additionele vergoeding in rekening brengen.

De transactiekosten kunnen deels worden aangewend ter betaling van transactiekosten die Onderliggende Beleggingsinstellingen bij transacties in rekening brengen (zie Bijlagen). Het restant van de transactiekosten komt ten goede aan de Beheerder.

Aan- en verkoopopdrachten die door Participanten in euro's worden opgegeven kunnen worden gesaldeerd. Het voordeel dat hieruit voortkomt komt ten goede aan de Beheerder.

### 9.3 Wijziging kostenstructuur

De Beheerder is bevoegd om te allen tijde, uit eigener beweging en zonder opgave van redenen, de kostenstructuur te wijzigen. Een eventuele wijziging van de kostenstructuur vindt plaats in overeenstemming met hetgeen hierover in dit Prospectus is bepaald.

## 10. Fiscale informatie

Dit hoofdstuk geeft een samenvatting van de belangrijkste Nederlandse fiscale kenmerken van de Meesman Beleggingsfondsen en de belangrijkste Nederlandse fiscale gevolgen van deelname in de Meesman Beleggingsfondsen.

Deze informatie is gebaseerd op de Nederlandse fiscale wetgeving, jurisprudentie en beleidsregels zoals van kracht op de datum van publicatie van dit Prospectus. Niet uitgesloten is dat wetgeving, jurisprudentie en/of beleidsregels zullen wijzigen, al dan niet met terugwerkende kracht. De informatie in dit hoofdstuk is van algemene aard en niet bedoeld als een fiscaal advies. (Potentiële) Participanten wordt geadviseerd een belastingadviseur te raadplegen voor de fiscale gevolgen van deelname in de Meesman Beleggingsfondsen in hun eigen situatie.

Dit hoofdstuk beschrijft niet de fiscale gevolgen van deelname in de Meesman Beleggingsfondsen voor de volgende categorieën van Participanten:

- Participanten die in het buitenland woonachtig, belastingplichtig of gevestigd zijn;
- Participanten, zijnde natuurlijke personen, voor wie het belang in de Meesman Beleggingsfondsen behoren tot een ondernemingsvermogen of de hiermee verband houdende inkomsten en vermogenswinsten/verliezen behoren tot het resultaat uit overige werkzaamheden voor de heffing van inkomstenbelasting in box 1;
- Participanten, zijnde natuurlijke personen, die een aanmerkelijk belang houden in de Meesman Beleggingsfondsen voor de heffing van inkomstenbelasting in box 2. Van een aanmerkelijk belang is onder andere sprake indien een Participant, al dan niet samen met zijn/haar partner, een belang heeft van 5% of meer in het Meesman Paraplufonds of één van de Meesman Beleggingsfondsen;
- Participanten die worden aangemerkt als een pensioenfonds, een fiscale beleggingsinstelling of een vrijgestelde beleggingsinstelling.

Dit hoofdstuk beschrijft tevens niet de gevolgen voor de heffing van erfbelasting, schenkbelasting en overige niet in dit hoofdstuk genoemde belastingen.

### 10.1 Belastingheffing Meesman Beleggingsfondsen

#### Vennootschapsbelasting

De Meesman Beleggingsfondsen worden aangemerkt als een open fonds voor gemene rekening. Dit houdt in dat zij in beginsel, op gezamenlijke basis, belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting en de dividendbelasting. De Meesman Beleggingsfondsen opteren echter voor de status van fiscale beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 28 Wet op de vennootschapsbelasting 1969. Dit houdt in dat zij voor de vennootschapsbelasting zijn onderworpen aan een tarief van 0%, indien aan een aantal voorwaarden wordt voldaan. Eén van die voorwaarden is de zogeheten doorstootverplichting die inhoudt dat de voor uitdeling beschikbare winst binnen acht maanden na afloop van het boekjaar aan de Participanten moet worden uitgekeerd.

Koersresultaten op beleggingen en eventuele daarmee verband houdende valutakoersverschillen worden, na aftrek van een evenredig deel van de aan het beheer van de beleggingen verbonden kosten, toegevoegd aan de zogeheten herbeleggingsreserve en hoeven niet te worden uitgekeerd. Daarbij kan een afrondingsreserve worden gevormd, die niet groter mag zijn dan 1% van het gestorte kapitaal op de bij het einde van het jaar in omloop zijnde Participaties.

Voor zover dit in haar vermogen ligt, zal de Beheerder erop toezien dat te allen tijde aan de voorwaarden voor de status van fiscale beleggingsinstelling wordt voldaan. Indien de Meesman Beleggingsfondsen op enig moment niet meer voldoen aan één of meer van de voorwaarden voor de status van fiscale beleggingsinstelling, verliezen de Meesman Beleggingsfondsen met terugwerkende kracht tot het begin van het betreffende boekjaar hun status van fiscale beleggingsinstelling. Indien niet (tijdig) aan de

doorstootverplichting wordt voldaan, verliezen de Meesman Beleggingsfondsen met ingang van het jaar waarop de doorstootverplichting betrekking heeft hun status van fiscale beleggingsinstelling. Het verlies van de status van fiscale beleggingsinstelling heeft tot gevolg dat het resultaat van de Meesman Beleggingsfondsen zal worden belast tegen het reguliere tarief voor de vennootschapsbelasting. Actuele informatie hierover is te vinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### **Dividendbelasting en buitenlandse bronbelasting**

Op door de Meesman Beleggingsfondsen ontvangen dividenden en rente-inkomsten kan bronbelasting (daaronder begrepen dividendbelasting) worden ingehouden. De Meesman Beleggingsfondsen hebben in beginsel toegang tot de door Nederland afgesloten verdragen ter voorkoming van dubbele belastingheffing. Op grond hiervan kunnen de Meesman Beleggingsfondsen sommige landen verzoeken het bronbelastingtarief op ontvangen dividend en rente-inkomsten te verlagen naar het verdragstarief of de ingehouden bronbelasting terugvragen indien en voor zover de bronbelasting het verdragstarief overstijgt.

Op door de Meesman Beleggingsfondsen uitgekeerde dividenden wordt in beginsel 15% Nederlandse dividendbelasting ingehouden.

De Meesman Beleggingsfondsen kunnen gebruikmaken van de zogeheten afdrachtvermindering als bedoeld in artikel 11a Wet op de dividendbelasting 1965. Dit houdt in dat de Meesman Beleggingsfondsen, onder bepaalde voorwaarden, op de dividendbelasting die zij in beginsel aan de belastingdienst moeten afdragen op door de Meesman Beleggingsfondsen uitgekeerde dividenden, een bedrag in mindering kunnen brengen in verband met de Nederlandse dividendbelasting en buitenlandse bronbelastingen die zijn ingehouden op de door hen ontvangen dividenden en rente-inkomsten. Deze afdrachtvermindering is, onder andere, gelimiteerd tot het bedrag aan dividendbelasting dat de Meesman Beleggingsfondsen in beginsel hadden moeten afdragen. Indien het bedrag dat in mindering kan worden gebracht groter is dan de af te dragen dividendbelasting, kan dit meerdere worden doorgeschoven naar volgende jaren.

## **10.2 Belastingheffing Participanten**

### **Inkomstenbelastingplichtige Participanten**

#### Meesman Beleggingsrekening (box 3)

Voor inkomstenbelastingplichtige Participanten met een Meesman Beleggingsrekening geldt in beginsel dat de Participaties worden belast in box 3 (Inkomen uit sparen en beleggen). Over de waarde van de Participaties (per 1 januari van het betreffende belastingjaar) wordt een fictief rendement verondersteld dat wordt belast tegen het belastingtarief van box 3 (in 2023: 32%). Een deel van uw vermogen is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing (in 2023: €57.000 per persoon). Actuele informatie hierover is te vinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

De daadwerkelijke door de Participanten ontvangen dividenden en gerealiseerde en ongerealiseerde vermogenswinsten of -verliezen zijn in beginsel niet onderworpen aan inkomstenbelasting. Participanten kunnen de op dividenuitkeringen ingehouden dividendbelasting in beginsel verrekenen met de door hen in Nederland verschuldigde inkomstenbelasting.

#### Meesman Pensioenrekening (box 1)

Voor inkomstenbelastingplichtige Participanten met een Meesman Pensioenrekening geldt dat de Participaties worden belast in box 1 (Inkomen uit werk en woning). De inleg is tot een bepaald bedrag aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. De waarde van de Participaties wordt tijdens de opbouwfase (tot het moment van omzetting in een periodieke uitkering) niet belast. Aan het einde van de opbouwfase moet het opgebouwde kapitaal worden omgezet in een periodieke uitkering die wordt belast tegen het belastingtarief van box 1 (in 2023: 19,03% tot 49,50%, afhankelijk van de hoogte van het belastbaar inkomen).

Op dividenduitkeringen van de Meesman Beleggingsfondsen op een Meesman Pensioenrekening kan dividendbelasting worden ingehouden. Als dit gebeurt kunnen Participanten de ingehouden dividendbelasting niet zelf verrekenen met de door hen in Nederland verschuldigde inkomstenbelasting, maar kan Meesman dit naar alle waarschijnlijkheid voor de Participanten compenseren

### **Vennootschapsbelastingplichtige Participanten**

Voor vennootschapsbelastingplichtige Participanten geldt in beginsel dat dividenduitkeringen en vermogenswinsten of -verliezen tot de belastbare winst moeten worden gerekend. Actuele informatie hierover is te vinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

De Participanten kunnen de op dividenduitkeringen ingehouden dividendbelasting in beginsel verrekenen met de door hen verschuldigde vennootschapsbelasting.

# 11. Overige informatie

## 11.1 Wijziging van het Prospectus

Het Prospectus kan door de Beheerder worden gewijzigd.

Een wijziging van het Prospectus wordt medegedeeld aan de Participanten op de wijze als bepaald in hoofdstuk 8 van dit Prospectus ("Informatieverstrekking").

Indien als gevolg van de wijziging rechten of zekerheden van Participanten worden verminderd of lasten aan hen worden opgelegd of de wijziging een wijziging van het beleggingsbeleid inhoudt, wordt de wijziging niet eerder van kracht dan één maand na bekendmaking van de wijziging op de wijze als bepaald in hoofdstuk 8 van dit Prospectus ("Informatieverstrekking"). Participanten kunnen binnen deze periode onder de gebruikelijke voorwaarden uittreden.

## 11.2 Beloningsbeleid Beheerder

Alle medewerkers van de Beheerder, ook directieleden, ontvangen een vast salaris. Zij hebben geen recht op een variabele beloning. Door geen bonussen te betalen draagt het beloningsbeleid bij aan een beheerste en integere bedrijfsvoering en moedigt het niet aan tot het nemen van (excessieve) risico's (waaronder duurzaamheidsrisico's) of het verrichten van handelingen die strijdig kunnen zijn met het belang van (potentiële) beleggers in de Meesman Beleggingsfondsen. In het jaarverslag van de Meesman Beleggingsfondsen wordt informatie verstrekt over de uitvoering van het beloningsbeleid in het betreffende boekjaar.

## 11.3 Vergoedingen

In verband met het fondsbeheer kan de Beheerder bepaalde (geldelijke of niet-geldelijke) vergoedingen verstrekken aan derden. Dit kan bijvoorbeeld gaan om een beperkte niet-geldelijke vergoeding voor het aanbrenge van nieuwe Participanten dan wel geldelijke vergoedingen aan derden die artikelen schrijven over indexbeleggen bij de Beheerder. De Beheerder waarborgt dat de verstrekking van dergelijke vergoedingen uitsluitend plaatsvindt indien dit het fondsbeheer ten goede komt. Dit is bijvoorbeeld het geval als de vergoeding dient om het fondsvermogen te laten groeien, waarmee het beleggingsbeleid (kosten)efficiënter kan worden uitgevoerd. Op verzoek kan de Beheerder nadere informatie verstrekken over deze vergoedingen.

## 11.4 Belangenverstremgeling

### **Bestuurders Beheerder, Juridisch Eigenaar, Bewaarder en Administrateur**

De bestuurders van de Beheerder beleggen een aanzienlijk deel van hun persoonlijk vrij belegbaar vermogen in de Meesman Beleggingsfondsen en hebben daarmee persoonlijk belang bij de resultaten van de Meesman Beleggingsfondsen.

De bestuurders van de Beheerder, de Juridisch Eigenaar, de Bewaarder en de Administrateur hebben geen belangen bij beleggingen van de Meesman Beleggingsfondsen anders dan hun eventuele belang als Participant in de Meesman Beleggingsfondsen.

### **Administrateur en Juridisch Eigenaar**

IQ EQ Financial Services B.V. is de Administrateur van de Meesman Beleggingsfondsen. IQ EQ Custody B.V. is de bestuurder van de Juridisch Eigenaar van de Meesman Beleggingsfondsen. Beide entiteiten zijn onderdeel van IQ EQ Netherlands N.V. Hierdoor kan een belangenverstremgeling ontstaan. Om dit risico te beheersen zijn deze twee entiteiten organisatorisch gescheiden (het zijn separate dochterondernemingen van IQ EQ Netherlands N.V.), dienen beide te allen tijde in het belang van de Participanten te handelen en voeren beide een actief beleid om mogelijke belangenverstremgeling zoveel als mogelijk te vermijden.

## 11.5 Klachten en geschillen

Klachten en geschillen over de Meesman Beleggingsfondsen, de Beheerder, de Juridisch Eigenaar, de Bewaarder of de Administrateur kunnen schriftelijk of per e-mail worden ingediend bij de Beheerder. De Beheerder zal klachten en geschillen behandelen overeenkomstig de door haar vastgestelde interne klachtenprocedure en de indiener van de klacht hierover informeren. Indien de indiener van mening is dat de klacht niet naar tevredenheid is opgelost kan hij zich richten tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) of de bevoegde Nederlandse rechter.

## 11.6 Bescherming persoonsgegevens

De Beheerder draagt er zorg voor dat in het kader van de Meesman Beleggingsfondsen verzamelde en verwerkte persoonlijke gegevens vertrouwelijk worden behandeld. De Beheerder voldoet aan de eisen die zijn gesteld in de Algemene Verordening Gegevensbescherming en heeft procedures ingesteld om gehoor te geven aan de rechten van de Participanten zoals vastgelegd in het privacybeleid dat te vinden is op de website van de Beheerder.

Persoonlijke gegevens van Participanten worden verzameld en verwerkt bij het openen van een Meesman Beleggingsrekening en Meesman Pensioenrekening en tijdens de uitvoering van het in dit Prospectus bepaalde. De persoonlijke gegevens worden niet ter beschikking gesteld aan derden anders dan de Beheerder, tenzij dit is ter uitvoering van het in het Prospectus bepaalde, of indien de persoonlijke gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking gesteld moeten worden.

## 11.7 AO/IB

De Beheerder en de Meesman Beleggingsfondsen beschikken over een beschrijving van de administratieve organisatie en interne beheersing als bedoeld in artikel 4:14 van de Wft en de hoofdstukken 4 en 5 van het Bgfo.

## 11.8 Nederlands recht

Dit Prospectus verschijnt uitsluitend in de Nederlandse taal. Op (de uitleg en toepassing van) dit Prospectus en de rechtsverhouding tussen de Participanten, de Beheerder en de Juridisch Eigenaar is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

# 12. Verklaringen

## 12.1 Verklaring Beheerder

Dit Prospectus is opgesteld door de Beheerder. De in dit Prospectus opgenomen gegevens zijn, voor zover het de Beheerder redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, in overeenstemming met de werkelijkheid en er zijn geen gegevens weggelaten waarvan vermelding de strekking van het Prospectus zou wijzigen. Het Meesman Paraplufonds, de Beheerder, de Bewaarder en het Prospectus voldoen aan de bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht gestelde regels, zoals deze ten tijde van deze verklaring golden.

Rijswijk, 1 december 2023  
Meesman Index Investments B.V.

## 12.2 Assurance-rapport van de onafhankelijke accountant

Aan: de beheerder van Meesman Paraplufonds, Meesman Index Investments B.V.

### **Ons oordeel**

Wij hebben, ingevolge artikel 115x lid 1e van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo Wft), de prospectus van Meesman Paraplufonds te Rijswijk onderzocht.

Naar ons oordeel bevat de prospectus d.d. 1 december 2023 van Meesman Paraplufonds, in alle van materieel belang zijnde aspecten, tenminste de bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft) vereiste gegevens voor de prospectus van een beleggingsinstelling.

### **De basis voor ons oordeel**

Wij hebben ons onderzoek uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 3000A 'Assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie (attest-opdrachten)'. Deze opdracht is gericht op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor het onderzoek van de prospectus'.

Wij zijn onafhankelijk van Meesman Paraplufonds zoals vereist in de 'Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten' (ViO) en andere relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### **Relevante aangelegenheden ten aanzien van de reikwijdte van ons onderzoek**

Ons onderzoek omvat het vaststellen of de prospectus de vereiste gegevens bevat. Dat betekent dat wij geen onderzoek hebben verricht ten aanzien van de juistheid van de in de prospectus opgenomen gegevens.

Artikel 115x lid 1c BGfo Wft vereist dat de prospectus van een beleggingsinstelling de gegevens bevat die voor beleggers noodzakelijk zijn om zich een oordeel te vormen over de beleggingsinstelling en de daaraan verbonden kosten en risico's. Op basis van onze kennis en begrip, verkregen bij het uitvoeren van de assurance-werkzaamheden of anderszins, hebben wij overwogen of de prospectus omissies van materieel belang kent. Wij hebben geen additionele assurance werkzaamheden verricht met betrekking tot artikel 115x lid 1c BGfo Wft.

Ons oordeel is door bovenstaande aangelegenheden niet aangepast.

### **Verantwoordelijkheden van de beheerder voor de prospectus**

De beheerder is verantwoordelijk voor het opstellen van de prospectus die tenminste de bij of krachtens de Wft vereiste gegevens voor een prospectus van een beleggingsinstelling bevat.

De beheerder is ook verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opstellen van de prospectus mogelijk te maken zonder omissies van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

### **Onze verantwoordelijkheden voor het onderzoek van de prospectus**

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van ons onderzoek dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Ons onderzoek is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens ons onderzoek niet alle omissies van materieel belang in de prospectus als gevolg van fouten en fraude ontdekken.

Wij passen de 'Nadere voorschriften kwaliteitssystemen' (NVKS) toe. Op grond daarvan beschikken wij over een samenhangend stelsel van kwaliteitsbeheersing inclusief vastgelegde richtlijnen en procedures inzake de naleving van ethische voorschriften, professionele standaarden en andere relevante wet- en regelgeving.

Ons onderzoek bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de prospectus ten aanzien van de bij of krachtens de Wft vereiste gegevens, omissies van materieel belang kent als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van assurance-werkzaamheden en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een omissie van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk achterwege laten van informatie, het opzettelijk verkeerd of onvolledig voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor het onderzoek met als doel assurance-werkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de beheerder van de beleggingsinstelling.

Amsterdam, 1 december 2023

Mazars Accountants N.V.

Origineel was getekend door: L. Zuur MSc RA



# Bijlage 1

## Northern Trust Indexfondsen

### **Beleggingsdoelstelling**

De Northern Trust aandelen indexfondsen waarin wordt belegd (hierna: 'de Northern Trust fondsen') streven naar waardegroei op lange termijn door het beleggingsresultaat (rendement en risico) van een bepaalde referentie-index zo nauwkeurig mogelijk te evenaren.

#### Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund

Het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund volgt de MSCI World Custom ESG Index (net dividends). Deze index is een naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

#### Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund

Het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund volgt de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index (net dividends). Deze index is een naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Emerging Markets Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

#### Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund

Het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund volgt de MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index (net dividends). Deze index is een naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van kleine bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Small Cap Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

#### Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund

Het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund volgt de MSCI Europe Custom ESG Index (net dividends). Deze index is een naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in Europa. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Europe Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

#### Custom ESG Indexen

De bovengenoemde Custom ESG indexen worden samengesteld en onderhouden door MSCI op basis van door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. Bedrijven die onvoldoende rekening houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur worden uitgesloten. De volgende bedrijven worden uitgesloten:

- Bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van de tien principes van de UN Global Compact voor maatschappelijk verantwoord ondernemen. De tien principes op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding zijn ontleend aan de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens (1948), de Verklaring van Rio inzake Milieu en Ontwikkeling (1992), de Verklaring van de ILO betreffende de fundamentele principes en rechten inzake werk (1998) en het Verdrag van de Verenigde Naties tegen Corruptie (2003);
- Bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, biologische wapens en chemische wapens;

- Bedrijven betrokken bij de winning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven betrokken bij de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden;
- Alleen voor de MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index geldt dat ook bedrijven met fossiele brandstof reserves en een (relatief) hoge CO<sub>2</sub> uitstoot worden uitgesloten.
- Alleen voor de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index geldt dat ook bedrijven die niet voldoen aan een aantal aanvullende eisen op het gebied van goed ondernemingsbestuur worden uitgesloten.

In de MSCI Custom ESG indexen wordt 5 tot 15 procent van de bedrijven in de 'gewone' (niet-ESG) MSCI indexen uitgesloten.

#### Northern Trust World Green Transition Index Fund

Het Northern Trust World Green Transition Index Fund volgt de MSCI World Custom ESG Climate Series A Index (net dividends). Deze index is een naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Custom ESG Index met 1) aanvullende uitsluitingen om de CO<sub>2</sub>-voetafdruk te verminderen, en 2) een hogere weging voor bedrijven die goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie.

#### Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund

Het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund volgt de MSCI Emerging Markets Custom ESG Climate Series A Index (net dividends). Deze index is een naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index met 1) aanvullende uitsluitingen om de CO<sub>2</sub>-voetafdruk sterk te verminderen, en 2) een hogere weging voor bedrijven die goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie.

#### Custom ESG Climate Series A Indexen

De bovengenoemde Custom ESG Climate Series A indexen worden samengesteld en onderhouden door MSCI op basis van door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria. De index wordt als volgt samengesteld:

##### Stap 1: Custom ESG uitsluitingen

Als eerste worden dezelfde uitsluitingen toegepast als voor de Custom ESG indexen (zie hierboven).

##### Stap 2: Klimaat uitsluitingen

Vervolgens wordt de koolstof-voetafdruk beperkt door de volgende bedrijven uit te sluiten:

- Bedrijven met fossiele brandstof reserves ten behoeve van energieopwekking;
- Bedrijven betrokken bij energieopwekking uit kernenergie;
- De top 10% van de bedrijven met de hoogste CO<sub>2</sub>-uitstoot.

In de MSCI Custom ESG Climate Series A indexen wordt 15 tot 25 procent van de bedrijven in de 'gewone' (niet-ESG) MSCI indexen uitgesloten.

##### Stap 3: Klimaat wegingen

Tenslotte wordt de weging van de overgebleven bedrijven aangepast om een grotere blootstelling aan bedrijven die goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie te realiseren. Dit wordt gedaan door een (iets) hogere weging in de index toe te kennen aan bedrijven:

- met omzet uit groene activiteiten, zoals alternatieve energie en groene gebouwen;
- met een robuuste strategie voor de energietransitie, gemeten aan de hand van de MSCI Transition Risk Management (TRM) score.

De MSCI Custom ESG Climate Series A indexen hebben een circa 70% lagere CO<sub>2</sub>-uitstoot dan de 'gewone' (niet-ESG) MSCI indexen.

## **Beleggingsbeleid**

### Beleggingsstrategie

De Northern Trust fondsen streven ernaar de index te volgen door te beleggen in de aandelen die in de index zijn opgenomen (fysieke replicatie). Hierbij maken de Northern Trust fondsen gebruik van een door Northern Trust ontwikkeld optimalisatieproces. Optimalisatie dient om de risico- rendementskenmerken van de portefeuille zo goed mogelijk af te stemmen op de relevante referentie-index door te beleggen in de aandelen die deel uitmaken van de index, maar niet per se in alle aandelen en niet per se volgens dezelfde weging als waarin ze in de index zijn vertegenwoordigd.

### Toegestane beleggingen

De Northern Trust fondsen beleggen in een breed gespreide portefeuille van aandelen en (waar nodig of passend) aandelen-gerelateerde financiële instrumenten uitgegeven door of verbonden aan bedrijven die in de voor hen relevante referentie-index zijn opgenomen. Tot de financiële instrumenten waarin kan worden belegd behoren onder andere aandelen, 'Depositary receipts', preferente aandelen, aan aandelen verbonden 'notes', warrants (niet meer dan 5 procent van het fondsvermogen) en converteerbare effecten. De Northern Trust fondsen kunnen (tot 10 procent van het fondsvermogen) beleggen in collectieve beleggingsvehikels, waaronder UCITS exchange traded funds (ETF's). Zulke collectieve beleggingsvehikels zullen beleggingsdoelstellingen hebben die sterk vergelijkbaar zijn met de beleggingsdoelstelling van het betreffende Northern Trust fonds.

Voor de Northern Trust fondsen is een lijst opgesteld van toegestane beleggingen. Deze lijst is opgenomen in het prospectus van de fondsen.

### Beleggen in afgeleide financiële instrumenten

In het kader van een efficiënt portefeuillebeheer kunnen de Northern Trust fondsen beleggen in afgeleide financiële instrumenten (derivaten) zoals futures, forwards (waaronder valutatermijncontracten), warrants en converteerbare effecten. Efficiënt portefeuillebeheer dient onder andere om risico's te beheersen, kosten te beperken, extra rendement te genereren (mits het risico hiervan aanvaardbaar is) en geldstromen op een ordentelijke manier te managen. In de praktijk worden derivaten bijvoorbeeld gebruikt om op een efficiënte manier blootstelling aan bepaalde beleggingen of markten te realiseren, voor een effectieve verwerking van inkomende en uitgaande geldstromen en voor een praktische omgang met bijzondere omstandigheden in bepaalde markten (zoals markttoegang, liquiditeit en lokale belastingen). Beleggen in derivaten vindt plaats binnen de beperkingen en voorwaarden die zijn vastgelegd in het prospectus van de Northern Trust fondsen.

### Uitlenen effecten en andere financiële instrumenten

De Northern Trust fondsen lenen geen effecten of andere financiële instrumenten uit.

### Beleggingsrestricties

Het vermogen van de Northern Trust fondsen wordt belegd met inachtneming van de beleggingsrestricties die voortvloeien uit de ICBE-regelgeving en die in het prospectus van de Northern Trust fondsen worden samengevat.

## **Stemmen & engagement**

Northern Trust voert een actief engagement- en stembeleid gericht op het bevorderen van maatschappelijk verantwoord ondernemen en legt hier verantwoording over af. Northern Trust doet dit samen met engagement partner Equity Ownership Services (EOS) van Federated Hermes. Jaarlijks worden met honderden bedrijven wereldwijd duizenden gesprekken gevoerd over hun beleid inzake mens, milieu en goed ondernemingsbestuur. Hierbij wordt elk jaar een aantal onderwerpen geselecteerd waar de focus op komt te liggen. Bij het stemmen over voorstellen van de besturen en aandeelhouders van duizenden bedrijven steunt Northern Trust de overgrote meerderheid van de klimaat- en sociale voorstellen.

## Dividendbeleid

De Northern Trust fondsen kunnen dividend uitkeren.

## Risicoprofiel

De Northern Trust fondsen zijn onderhevig aan bepaalde risico's die het rendement van de fondsen negatief kunnen beïnvloeden. De waarde van de deelnemingsrechten en de opbrengst ervan zijn afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten, waaronder inbegrepen schommelingen in wisselkoersen, en kunnen zowel stijgen als dalen. De mogelijkheid bestaat dat beleggers minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. Voor meer informatie over de risico's wordt verwezen naar het prospectus van de Northern Trust fondsen.

Door de beleggingsstrategie, het volgen van een beursindex, zal het beleggingsresultaat van de Northern Trust fondsen in beginsel het beleggingsresultaat van de desbetreffende index zeer dicht evenaren. Het is echter niet uitgesloten dat, bijvoorbeeld als gevolg van een verkeerde keuze in de uitvoering van het beleggingsbeleid, het beleggingsresultaat in een bepaalde periode significant afwijkt van de index.

## Kosten

Doorlopende (jaarlijkse) kosten die binnen de fondsen in rekening worden gebracht

### Ongoing Charges Figure

Binnen de Northern Trust fondsen wordt een Investment Management Fee in rekening gebracht voor het beheer van het fonds. Daarnaast worden operationele kosten in rekening gebracht, zoals een vergoeding voor de administrateur en de bewaarder van het fonds. De Ongoing Charges Figure (OCF) van de Northern Trust fondsen is de optelsom van de Investment Management Fee en de variabele operationele kosten. De OCF wordt achteraf berekend. In de tabel hieronder staat de verwachte OCF op het moment van publicatie van dit Prospectus.

Northern Trust fonds	Verwachte OCF
World Custom ESG Equity Index Fund	0,07%
Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund	0,25%
World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund	0,23%
Europe Custom ESG Equity Index Fund	0,10%
World Green Transition Index Fund	0,15%
Emerging Markets Green Transition Index Fund	0,20%

### Transactiekosten

De transactiekosten die het fonds maakt bij het kopen en verkopen van financiële instrumenten worden ten laste van het resultaat gebracht. Deze kosten zijn niet van tevoren bekend en zijn niet inbegrepen in de Ongoing Charges Figure.

### Aan- en verkoopkosten

#### Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund, Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund

Aan- en verkopen van participaties van het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund en het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund worden uitgevoerd tegen een koers die gelijk is aan de intrinsieke waarde per participatie. Er wordt een aankoop- c.q. verkoopvergoeding (*Anti-dilution levy*) in rekening gebracht. Op het moment van publicatie van dit Prospectus is de aan- en verkoopvergoeding als volgt:

Northern Trust fonds	Aankoop	Verkoop
World Custom ESG Equity Index Fund	0,07%	0,03%
Europe Custom ESG Equity Index Fund	0,25%	0,05%

Indien bij de uitvoering van de transactie echter blijkt dat de daadwerkelijk gemaakte transactiekosten lager zijn dan de in voorgaande zin genoemde percentages, dan worden de daadwerkelijk gemaakte kosten in rekening gebracht. De aan- en verkoopvergoeding wordt door de beheerder van de Northern Trust fondsen periodiek herzien en kan worden aangepast.

De hierboven omschreven aan- en verkoopvergoeding (*Anti-dilution levy*) dient om de daadwerkelijke transactiekosten die het fonds maakt als gevolg van de toe- of uittreding van beleggers te dekken. Hierdoor worden de kosten die het fonds maakt bij toe- en uittreding van beleggers gedragen door de beleggers die de transactie aangaan en niet door de beleggers die reeds in het fonds beleggen.

[Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund](#), [Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund](#), [Northern Trust World Green Transition Index Fund](#), [Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund](#)

Aan- en verkopen van participaties van het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund, het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund, het Northern Trust World Green Transition Index Fund en het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund worden uitgevoerd tegen een koers die afwijkt van de intrinsieke waarde per participatie. Is het totale bedrag waarvoor wordt aangekocht op een handelsdag groter dan het totale bedrag waarvoor wordt verkocht (waardoor het Northern Trust fonds per saldo participaties moet uitgeven) dan wordt een opslag op de intrinsieke waarde in rekening gebracht. In dit geval is de handelskoers dus hoger dan de intrinsieke waarde. Is daarentegen het verkoopbedrag op een handelsdag groter dan het aankoopbedrag (waardoor het Northern Trust fonds per saldo participaties moet inkopen) dan wordt een afslag op de intrinsieke waarde in rekening gebracht. In dit geval is de handelskoers dus lager dan de intrinsieke waarde. Op het moment van publicatie van dit Prospectus is de opslag bij uitgifte van participaties en de afslag bij inkoop van participaties als volgt:

Northern Trust fonds	Opslag bij uitgifte	Afslag bij inkoop
Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund	0,20%	0,25%
World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund	0,09%	0,05%
World Green Transition Index Fund	0,07%	0,03%
Emerging Markets Green Transition Index Fund	0,20%	0,25%

De op- en afslag wordt door de beheerder van de Northern Trust fondsen periodiek herzien en kan worden aangepast.

De hierboven omschreven op- of afslag (*dilution adjustment of swing pricing*) dient om de daadwerkelijke transactiekosten die het fonds maakt als gevolg van de toe- of uittreding van beleggers te dekken. Hierdoor worden de kosten die het fonds maakt bij toe- en uittreding van beleggers gedragen door de beleggers die de transactie aangaan en niet door de beleggers die reeds in het fonds beleggen.

### Juridische informatie

Het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund, het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund en het Northern Trust World Green Transition Index Fund zijn subfondsen (d.w.z. afzonderlijke portefeuilles en aandelenklassen) van het paraplufonds Northern Trust UCITS Common Contractual Fund, opgericht op 14 oktober 2009 en statutair gevestigd in Ierland. Northern Trust UCITS Common Contractual Fund is een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen en als zodanig heeft het een vergunning en staat het onder toezicht van de Irish Financial Services Regulatory Authority in Dublin, Ierland. Northern Trust UCITS Common Contractual Fund staat niet in Nederland onder toezicht maar is wel bij de Autoriteit Financiële Markten genotificeerd en opgenomen in het register als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

Het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund en het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund zijn subfondsen (d.w.z. afzonderlijke portefeuilles en

aandelenklassen) van het paraplufonds Northern Trust UCITS FGR Fund, opgericht op 11 maart 2015 en statutair gevestigd in Nederland. Northern Trust UCITS FGR Fund is een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen en als zodanig heeft het een vergunning en staat het onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

Het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund is een subfonds (d.w.z. afzonderlijke portefeuilles en aandelenklassen) van het paraplufonds Northern Trust Investment Funds plc, opgericht op 13 november 2003 en statutair gevestigd in Ierland. Northern Trust Investment Funds plc is een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen en als zodanig heeft het een vergunning en staat het onder toezicht van de Irish Financial Services Regulatory Authority in Dublin, Ierland. Northern Trust Investment Funds plc staat niet in Nederland onder toezicht maar is wel bij de Autoriteit Financiële Markten genotificeerd en opgenomen in het register als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

### **Meer informatie**

Deze bijlage geeft een korte samenvatting van de belangrijkste kenmerken van de Northern Trust fondsen op het moment van publicatie van dit Prospectus zoals die in het prospectus van de fondsen zijn weergegeven. Deze kenmerken kunnen wijzigen. (Potentiële) Participanten wordt geadviseerd de website van Northern Trust ([www.northerntrust.com](http://www.northerntrust.com)) te raadplegen voor meer informatie over de Northern Trust fondsen, waaronder het prospectus en de meest recente (half)jaarverslagen.

# Bijlage 2

## Dimensional Global Short Fixed Income Fund

### **Beleggingsdoelstelling**

Het Global Short Fixed Income Fund streeft naar maximalisatie van lopende inkomsten met behoud van kapitaal.

### **Beleggingsbeleid**

Het Global Short Fixed Income Fund belegt in obligaties en andere vastrentende waarden van beleggingskwaliteit (investment grade) uitgegeven door overheden, semi-overheidsinstellingen en bedrijven in ontwikkelde landen wereldwijd (OESO-lidstaten) met een resterende looptijd van vijf jaar of minder. Het fonds belegt in het algemeen in obligaties van emittenten met een *credit rating* van A1 of beter bij S&P, Prime1 of beter bij Moody's of F1 of beter bij Fitch. Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het fonds niet in opkomende landen.

Het Global Short Fixed Income Fund kan tot tien procent van haar vermogen beleggen in beleggingsinstellingen of andere collectieve beleggingsvehikels.

Het Global Short Fixed Income Fund belegt in afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Om valutarisico's af te dekken en in het kader van een efficiënt portefeuillebeheer kan het fonds beleggen in *forward foreign currency contracts* en *futures*. Op het moment van publicatie van dit Prospectus heeft het fonds niet de intentie in andere derivaten te beleggen dan *forward foreign currency contracts* en *futures*.

### Beleggingsrestricties

Het vermogen van het Global Short Fixed Income Fund wordt belegd met inachtneming van de beleggingsrestricties die voortvloeien uit de ICBE-regelgeving en die in het prospectus van het Global Short Fixed Income Fund worden samengevat.

### **Dividendbeleid**

Het Global Short Fixed Income Fund keert geen dividend uit. Door het Global Short Fixed Income Fund ontvangen rente-inkomsten worden binnen het fonds herbelegd.

### **Risicoprofiel**

Het Global Short Fixed Income Fund is onderhevig aan bepaalde risico's die het rendement van het fonds negatief kunnen beïnvloeden. Het is niet zeker dat het Global Short Fixed Income Fund haar beleggingsdoelstelling zal realiseren. De waarde van de deelnemingsrechten en de opbrengst ervan zijn afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten en kunnen zowel stijgen als dalen. De mogelijkheid bestaat dat beleggers minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. Voor meer informatie over de risico's wordt verwezen naar het prospectus van het Global Short Fixed Income Fund.

Het Global Short Fixed Income Fund mag de financiële instrumenten die het in portefeuille heeft uitlenen aan financiële instellingen. Het uitlenen van financiële instrumenten mag slechts met inachtneming van de voorwaarden en restricties die de ICBE-regelgeving hieraan stelt en in het prospectus van het Global Short Fixed Income Fund zijn opgenomen. Aan het uitlenen van financiële instrumenten is het risico verbonden van het mogelijke verlies van rechten op het onderpand voor de financiële instrumenten indien de lener financieel in gebreke zou blijven. Op het moment van publicatie van dit Prospectus leent het Global Short Fixed Income Fund geen financiële instrumenten uit.

## **Kosten**

### Doorlopende (jaarlijkse) kosten die binnen het fonds in rekening worden gebracht

#### **Investment Management Fee**

Binnen het Global Short Fixed Income Fund wordt een Investment Management Fee van 0,21% op jaarbasis in rekening gebracht voor het beheren van het fonds.

#### **Ongoing Charges Figure**

Naast de Investment Management Fee worden binnen het Global Short Fixed Income Fund diverse operationele kosten in rekening gebracht, zoals een vergoeding voor de administrateur en de bewaarder van het fonds. Deze operationele kosten staan niet van tevoren vast en verschillen van jaar tot jaar. De Ongoing Charges Figure van het Global Short Fixed Income Fund is de optelsom van de bovengenoemde Investment Management Fee en de variabele operationele kosten. Op het moment van publicatie van dit Prospectus was de Ongoing Charges Figure van het Global Short Fixed Income Fund 0,25%.

#### **Transactiekosten**

De transactiekosten die het fonds maakt bij het kopen en verkopen van financiële instrumenten worden ten laste van het resultaat gebracht. Deze kosten zijn niet van tevoren bekend en zijn niet inbegrepen in de Ongoing Charges Figure.

#### **Opbrengsten uit het uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten**

Indien het Global Short Fixed Income Fund besluit effecten of andere financiële instrumenten uit te lenen zullen de opbrengsten die hiermee worden gegenereerd, na aftrek van de hierbij gemaakte kosten, ten gunste van het resultaat worden gebracht. De opbrengsten zijn niet van tevoren bekend. De opbrengsten worden in het jaarverslag opgenomen.

#### **Aan- en verkoopkosten**

Aan- en verkopen van aandelen van het Global Short Fixed Income Fund worden uitgevoerd tegen een koers die gelijk is aan de intrinsieke waarde. Er wordt geen aan- of verkoopvergoeding in rekening gebracht.

## **Juridische informatie**

Het Global Short Fixed Income Fund is een subfonds (d.w.z. afzonderlijke portefeuille en aandelenklasse) van het paraplufonds Dimensional Funds plc. Dimensional Funds plc is in april 2002 opgericht en statutair gevestigd in Ierland. Dimensional Funds plc is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen en als zodanig heeft het een vergunning en staat het onder toezicht van de Irish Financial Services Regulatory Authority te Dublin, Ierland. Dimensional Funds plc staat niet in Nederland onder toezicht maar is wel bij de Autoriteit Financiële Markten genotificeerd en opgenomen in het register als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

## **Meer informatie**

Meer informatie over het Global Short Fixed Income Fund, waaronder het prospectus, de meest recente (half)jaarverslagen en de behaalde beleggingsresultaten, is te vinden op de Europese website van Dimensional Fund Advisors ([www.eu.dimensional.com](http://www.eu.dimensional.com)).



# Bijlage 3

## Vanguard Euro Government Bond Index Fund

### Beleggingsdoelstelling

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund streeft naar lopende inkomsten en kapitaalbehoud door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de Bloomberg Euro Government Float Adjusted Bond Index te evenaren. De Bloomberg Euro Government Float Adjusted Bond Index is een marktgewogen index van euro-gednomineerde vastrentende overheidseffecten uit de eurozone met een looptijd van meer dan één jaar.

### Beleggingsbeleid

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund hanteert een 'passieve' of index-gerelateerde beleggingsstrategie voor het beheer van de beleggingen, die opgesteld is om het rendement van de referentie-index te volgen. Alle beleggingen van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund worden geselecteerd aan de hand van een zogenaamd *sampling* proces. Dit houdt in dat het Vanguard Euro Government Bond Index Fund niet belegt in alle vastrentende effecten die in de referentie-index zijn opgenomen, maar in een subset van de vastrentende effecten uit de referentie-index, die samen een zelfde profiel hebben als de volledige referentie-index wat de belangrijkste risicofactoren en andere kenmerken betreft. Dit resulteert in een portefeuille die, mits volledig belegd, een iets hogere tracking error (maatstaf voor de afwijking ten opzichte van de index) heeft dan wanneer in alle effecten uit de referentie-index wordt belegd, maar wel tegen veel lagere kosten geïmplementeerd en beheerd kan worden. Met als resultaat een nettorendement dat de referentie-index beter volgt. In het algemeen geldt dat bij het volgen van een obligatie-index beleggen in alle effecten uit de index, het zogenaamde *full replication*, vaak niet praktisch en niet kosteneffectief is omdat obligatie-indexen vaak een onbeheersbaar aantal en/of illiquide effecten bevatten.

Minimaal 90% van het vermogen van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund bestaat uit overheidsobligaties van beleggingskwaliteit die ook in de referentie-index zijn opgenomen. Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund kan tot 10% van zijn activa gebruiken voor een overweging van niet-overheidsobligaties met een AA-rating of beter (en dus voor een overeenstemmende onderweging van de overheidsobligaties) ten opzichte van de referentie-index. In normale omstandigheden zal het Vanguard Euro Government Bond Index Fund naar verwachting een euro-gewogen looptijd van 5 à 10 jaar hebben.

Het beleggingsbeleid van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund is erop gericht vrijwel volledig belegd te zijn in obligaties. Minimaal twee derde van het netto vermogen van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund (zonder rekening te houden met bijkomende liquide activa) zal te allen tijde belegd zijn in obligaties die in euro zijn gednomineerd en die in de referentie-index zijn opgenomen. Tot een derde van het netto vermogen van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund (zonder rekening te houden met bijkomende liquide activa) kan als geheel belegd worden in obligaties en kortlopende schuldinstrumenten gednomineerd of afgedekt in euro. Deze effecten kunnen afkomstig zijn van een uitgever die al dan niet in de referentie-index is opgenomen.

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund kan beleggen in kortlopende effecten, omwille van zijn vrije saldi en om de liquiditeiten te behouden om aan inkooporders van Aandeelhouders te kunnen voldoen. Deze kortlopende effecten kunnen in euro en andere valuta's gednomineerd zijn. Voor zover het Vanguard Euro Government Bond Index Fund in effecten belegt die zijn gednomineerd in andere valuta's dan de euro, zal het Vanguard Euro Government Bond Index Fund deze beleggingen indekken.

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund kan bepaalde afgeleide financiële instrumenten gebruiken in het kader van een efficiënt portefeuillebeheer.

### Beleggingsrestricties

De portefeuille van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund wordt belegd met inachtneming van de beleggingsrestricties die voortvloeien uit de ICBE-regelgeving en die in het prospectus van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund worden samengevat.

### **Dividendbeleid**

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund keert geen dividend uit. Ontvangen rente-inkomsten worden binnen het fonds herbelegd.

### **Risicoprofiel**

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund is onderhevig aan bepaalde risico's die het rendement van het fonds negatief kunnen beïnvloeden. De waarde van de deelnemingsrechten en de opbrengst ervan zijn afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten en kunnen zowel stijgen als dalen. De mogelijkheid bestaat dat beleggers minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. Voor meer informatie over de risico's wordt verwezen naar het prospectus van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund.

Door de beleggingsstrategie, het volgen van een referentie-index, zal het beleggingsresultaat van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund in beginsel het beleggingsresultaat van de desbetreffende referentie-index zeer dicht evenaren. Het is echter niet uitgesloten dat, bijvoorbeeld als gevolg van een verkeerde keuze in de uitvoering van het beleggingsbeleid, het beleggingsresultaat in een bepaalde periode significant afwijkt van de referentie-index.

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund mag de effecten en andere financiële instrumenten die het in portefeuille heeft uitlenen aan financiële instellingen. Het uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten mag slechts met inachtneming van de voorwaarden en restricties die de ICBE-regelgeving hieraan stelt en in het prospectus van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund zijn opgenomen. Aan het uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten is het risico verbonden van het mogelijke verlies van rechten op het onderpand voor de effecten of andere financiële instrumenten indien de lener financieel in gebreke zou blijven.

### **Kosten**

#### Doorlopende (jaarlijkse) kosten die binnen het fonds in rekening worden gebracht

Binnen het Vanguard Euro Government Bond Index Fund wordt een vaste vergoeding van 0,20% per jaar in rekening gebracht voor het beheer van de fondsen en ter dekking van diverse operationele kosten. Deze 'Ongoing charges' wordt dagelijks berekend over de gemiddelde netto vermogenswaarde van het fonds en wordt ten laste van het resultaat gebracht.

Het Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden betaalt niet de bovengenoemde standaard 'Ongoing Charges', maar een lager kostenpercentage die de Beheerder met Vanguard is overeengekomen. Het verschil tussen de bovengenoemde standaard 'Ongoing Charges' en het tussen de Beheerder en Vanguard overeengekomen kostenpercentage komt als retourprovisie geheel ten goede aan de Participanten van het Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden.

#### **Transactiekosten**

De transactiekosten die het fonds maakt bij het kopen en verkopen van financiële instrumenten worden ten laste van het resultaat gebracht. Deze kosten zijn niet van tevoren bekend en zijn niet inbegrepen in de 'Ongoing charges'.

#### **Opbrengsten uit het uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten**

De opbrengsten die het uitlenen van effecten en andere financiële instrumenten genereert worden, na aftrek van de hierbij gemaakte kosten, ten gunste van het resultaat gebracht. Deze opbrengsten zijn niet van tevoren bekend. Deze opbrengsten worden in het jaarverslag van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund opgenomen.

### Aan- en verkoopkosten

Aan- en verkopen van aandelen van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund worden uitgevoerd tegen een koers die afwijkt van de intrinsieke waarde per participatie. Is het totale bedrag waarvoor wordt aangekocht op een handelsdag groter dan het totale bedrag waarvoor wordt verkocht (waardoor het Vanguard Euro Government Bond Index Fund per saldo participaties moet uitgeven) dan kan een opslag op de intrinsieke waarde in rekening worden gebracht. In dit geval is de handelskoers dus hoger dan de intrinsieke waarde. Op het moment van publicatie van dit Prospectus was de opslag 0,10%. Is daarentegen het verkoopbedrag op een handelsdag groter dan het aankoopbedrag (waardoor het Vanguard Euro Government Bond Index Fund per saldo participaties moet inkopen) dan kan een afslag op de intrinsieke waarde in rekening worden gebracht. In dit geval is de handelskoers dus lager dan de intrinsieke waarde. Op het moment van publicatie van dit Prospectus was de afslag 0,0%. De op- en afslag wordt door de beheerder van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund periodiek herzien en kan worden aangepast.

De hierboven omschreven op- of afslag (dilution adjustment, ook wel bekend als 'partial swing pricing') dient om de daadwerkelijke transactiekosten die het fonds maakt als gevolg van de toe- of uittreding van beleggers te dekken. Hierdoor worden de kosten die het fonds maakt bij toe- en uittreding van beleggers gedragen door de beleggers die de transactie aangaan en niet door de bestaande participanten die reeds in het fonds beleggen.

### **Juridische informatie**

Het Vanguard Euro Government Bond Index Fund is een subfonds (d.w.z. afzonderlijke portefeuille en aandelenklasse) van het paraplufonds Vanguard Investment Series plc. Vanguard Investment Series plc is in maart 1998 opgericht en statutair gevestigd in Ierland. Vanguard Investment Series plc is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen en als zodanig heeft het een vergunning en staat het onder toezicht van de Irish Financial Services Regulatory Authority te Dublin, Ierland. Vanguard Investment Series plc staat niet in Nederland onder toezicht maar is wel bij de Autoriteit Financiële Markten genotificeerd en opgenomen in het register als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

### **Meer informatie**

Meer informatie over het Vanguard Euro Government Bond Index Fund, waaronder het prospectus, de meest recente (half)jaarverslagen en de behaalde beleggingsresultaten, is te vinden op de website van Vanguard voor Nederlandse beleggers ([www.vanguard.nl](http://www.vanguard.nl)).

# Bijlage 4

## Amundi Global Agg SRI

### Beleggingsdoelstelling

Amundi Global Agg SRI streeft naar waardegroei op middellange termijn door het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index zo nauwkeurig mogelijk te evenaren.

### Index

De Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index is een marktgewogen index van vastrentende obligaties van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde instellingen en bedrijven uit ontwikkelde en opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index is gebaseerd op de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Index (de 'Moeder Index') met uitsluiting van obligaties die niet voldoen aan bepaalde ESG (Environment, Social, Governance) criteria (zie hieronder) en obligaties uitgegeven door overheden en overheidsgerelateerde instellingen uit landen die door Freedom House als 'Not Free' worden geclassificeerd. De obligaties moeten bij uitgifte een bepaalde minimum omvang hebben. De obligaties moeten een (resterende) looptijd van minimaal één jaar hebben. Opname in de index is gebaseerd op de valuta waarin een obligatie is gedenomineerd, niet het land van de emittent. De index wordt door Bloomberg berekend en wordt maandelijks geherbalanceerd.

### ESG criteria

Bij het samenstellen van de index worden de volgende ESG criteria toegepast:

- Obligaties moeten een MSCI ESG rating hebben van BBB of hoger;
- Obligaties van emittenten betrokken bij controversieel gedrag worden uitgesloten. Het gaat hier om emittenten met een 'rode' MSCI ESG Controversy Score. De MSCI ESG Controversy Score meet in hoeverre emittenten betrokken zijn bij ernstige ESG controverses en zich houden aan internationale principes voor maatschappelijk verantwoord ondernemen inzake milieubescherming, mensenrechten, arbeidsomstandigheden en goed bestuur (omkoping, corruptie- en fraudebestrijding);
- Obligaties van emittenten betrokken bij controversiële activiteiten worden uitgesloten. Het gaat hier om activiteiten die door het standaard Bloomberg MSCI SRI (Socially Responsible Investing) filter als controversieel worden aangemerkt. Dit zijn onder andere fossiele brandstoffen, thermische kool, olie en gas uit onconventionele bronnen (zoals teerzand en poolgebieden), controversiële wapens (zoals clusterbommen, landmijnen, biologische/chemische wapens), tabak, gokken, adult entertainment en alcohol.

Van alle obligaties die vóór toepassing van de ESG criteria voor opname in de index in aanmerking komen wordt op basis van de ESG criteria minimaal twintig procent uitgesloten.

### Sector neutrale weging

Na uitsluiting van obligaties op basis van bovengenoemde ESG criteria wordt de weging van de resterende obligaties zodanig aangepast dat de verdeling over de drie hoofdsectoren (overheid, overheidsgerelateerd en bedrijven) overeenkomt met de weging van deze drie hoofdsectoren in de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Index.

### Beleggingsbeleid

#### Beleggingsstrategie

Amundi Global Agg SRI hanteert een passief beleggingsbeleid dat is opgesteld om het rendement van de index zo goed mogelijk te volgen. In het algemeen geldt dat bij het volgen van een obligatie-index beleggen in alle obligaties in de index (*full replication*) meestal niet praktisch en niet kosteneffectief is omdat obligatie-indexen vaak een onbeheersbaar aantal en/of illiquide obligaties bevatten. Amundi

Global Agg SRI selecteert de beleggingen aan de hand van een zogenaamd *stratified sampling* proces. Dit houdt in dat het fonds niet belegt in alle obligaties die in de index zijn opgenomen maar in een subset van de obligaties in de index, die samen een zelfde profiel hebben als de volledige index voor wat betreft de belangrijkste risicofactoren en andere kenmerken. Een portefeuille samengesteld volgens een *stratified sampling* proces heeft in de regel vóór kosten een iets hogere *tracking difference* (maatstaf voor de afwijking ten opzichte van de index) dan wanneer in alle effecten uit de index wordt belegd, maar kan wel tegen lagere kosten geïmplementeerd en beheerd worden. Met als resultaat een nettorendement dat de index beter volgt.

#### Toegestane beleggingen

Amundi Global Agg SRI kan beleggen in obligaties en andere financiële instrumenten die niet in de index zijn opgenomen.

Amundi Global Agg SRI kan beleggen in geldmarktinstrumenten.

Amundi Global Agg SRI kan beleggen in financiële instrumenten die in andere valuta's dan de euro zijn gedeneerd. In dit geval zal Amundi Global Agg SRI het hiermee gepaard gaande valutarisico zo goed mogelijk afdekken.

#### Efficiënt portefeuillebeheer & beleggen in afgeleide financiële instrumenten

In het kader van een efficiënt portefeuillebeheer kan Amundi Global Agg SRI beleggen in afgeleide financiële instrumenten (derivaten) zoals futures, forwards (waaronder valutatermijncontracten), opties, warrants en swaps (ruilovereenkomsten). Efficiënt portefeuillebeheer dient onder andere om risico's te beheersen, kosten te beperken, extra rendement te genereren (mits het risico hiervan aanvaardbaar is) en geldstromen op een ordentelijke manier te managen. In de praktijk worden derivaten bijvoorbeeld gebruikt om op een efficiënte manier blootstelling aan bepaalde beleggingen of markten te realiseren, voor een effectieve verwerking van inkomende en uitgaande geldstromen en voor een praktische omgang met bijzondere omstandigheden in bepaalde markten (zoals markttoegang, liquiditeit en lokale belastingen). Beleggen in derivaten vindt plaats binnen de beperkingen en voorwaarden die zijn vastgelegd in het prospectus van Amundi Global Agg SRI.

#### Uitlenen effecten en andere financiële instrumenten

Amundi Global Agg SRI leent geen effecten of andere financiële instrumenten uit.

#### Beleggingsrestricties

Amundi Global Agg SRI wordt beheerd met inachtneming van de beleggingsrestricties die voortvloeien uit de ICBE-regelgeving.

#### **Dividendbeleid**

Amundi Global Agg SRI keert geen dividend uit. Ontvangen rente-inkomsten worden binnen het fonds herbelegd.

#### **Risicoprofiel**

Amundi Global Agg SRI is onderhevig aan bepaalde risico's die het rendement van het fonds negatief kunnen beïnvloeden. De waarde van de deelnemingsrechten en de opbrengst ervan zijn afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten en kunnen zowel stijgen als dalen. De mogelijkheid bestaat dat beleggers minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd. Voor meer informatie over de risico's wordt verwezen naar het prospectus van Amundi Global Agg SRI.

Door de beleggingsstrategie, het volgen van een referentie-index, zal het beleggingsresultaat van Amundi Global Agg SRI in beginsel het beleggingsresultaat van de desbetreffende referentie-index zeer dicht evenaren. Het is echter niet uitgesloten dat, bijvoorbeeld als gevolg van een verkeerde keuze in de uitvoering van het beleggingsbeleid, het beleggingsresultaat in een bepaalde periode significant afwijkt van de referentie-index.

Amundi Global Agg SRI is bedoeld voor beleggers die van plan zijn minimaal vier jaar in het fonds te beleggen.

## **Kosten**

### Doorlopende (jaarlijkse) kosten die binnen het fonds in rekening worden gebracht

#### Beheervergoeding

Binnen Amundi Global Agg SRI wordt een vergoeding voor het beheer van het fonds in rekening gebracht. Op het moment van publicatie van dit Prospectus bedroeg de beheervergoeding 0,04% op jaarbasis.

#### Ongoing Charges Figure

Naast de vergoeding voor het beheer van het fonds wordt binnen Amundi Global Agg SRI ook een vergoeding voor de administratie van het fonds in rekening gebracht. Op het moment van publicatie van dit Prospectus bedroeg de beheervergoeding 0,03% op jaarbasis. De Ongoing Charges Figure van Amundi Global Agg SRI is de optelsom van bovengenoemde vergoedingen. Op het moment van publicatie van dit Prospectus was de Ongoing Charges Figure van Amundi Global Agg SRI 0,07% op jaarbasis.

#### Interne transactiekosten

De transactiekosten die Amundi Global Agg SRI maakt bij het kopen en verkopen van financiële instrumenten worden ten laste van het resultaat gebracht. Deze kosten zijn niet van tevoren bekend en zijn niet inbegrepen in de 'Ongoing charges'.

#### Aan- en verkoopkosten

Aan- en verkopen van aandelen van Amundi Global Agg SRI worden uitgevoerd tegen een koers die afwijkt van de intrinsieke waarde per participatie. Is het totale bedrag waarvoor wordt aangekocht op een handelsdag groter dan het totale bedrag waarvoor wordt verkocht (waardoor Amundi Global Agg SRI per saldo participaties moet uitgeven), dan kan een opslag op de intrinsieke waarde in rekening worden gebracht. In dit geval is de handelskoers dus hoger dan de intrinsieke waarde. Is daarentegen het verkoopbedrag op een handelsdag groter dan het aankoopbedrag (waardoor Amundi Global Agg SRI per saldo participaties moet inkopen), dan kan een afslag op de intrinsieke waarde in rekening worden gebracht. In dit geval is de handelskoers dus lager dan de intrinsieke waarde. De hoogte van de op- en afslag wordt door de beheerder van Amundi Global Agg SRI vastgesteld op basis van de actuele marktomstandigheden.

De hierboven omschreven op- of afslag (*dilution adjustment* of *swing pricing*) dient om de daadwerkelijke transactiekosten die het fonds maakt als gevolg van de toe- of uittreding van beleggers te dekken. Hierdoor worden de kosten die het fonds maakt bij toe- en uittreding van beleggers gedragen door de beleggers die de transactie aangaan en niet door de beleggers die reeds in het fonds beleggen.

## **Juridische informatie**

Amundi Global Agg SRI is een subfonds (d.w.z. afzonderlijke portefeuille en aandelenklasse) van het paraplu-fonds Amundi Index Solutions. Het vermogen van Amundi Global Agg SRI is afgescheiden van het vermogen van de andere subfondsen van Amundi Index Solutions. Amundi Index Solutions is een in juni 2016 opgerichte en in Luxemburg statutair gevestigde société anonyme (naamloze vennootschap). Amundi Index Solutions kwalificeert als Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) en als Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen. Amundi Index Solutions heeft een vergunning van en staat het onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg. Amundi Global Agg SRI staat niet in Nederland onder toezicht maar is wel bij de Autoriteit Financiële Markten genotificeerd en opgenomen in het register als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

## **Meer informatie**

Meer informatie over Amundi Global Agg SRI, waaronder het prospectus, het Essentiële-informatiedocument (Key Investor Information Document), de meest recente (half)jaarverslagen en de behaalde beleggingsresultaten, is te vinden op de website van Amundi ([www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)).

# Bijlage 5

## Amundi Euro Liquidity SRI (IC)

### Algemeen

Amundi Euro Liquidity SRI is een geldmarktfonds (*money market fund*). Een geldmarktfonds is een beleggingsfonds dat met een zeer laag risico en een hoge mate van liquiditeit streeft naar een stabiel rendement, vergelijkbaar met de actuele geldmarktrente. Op grond van de Europese Money Market Fund Regulation (MMFR) kwalificeert Amundi Euro Liquidity SRI als een zogeheten Standard Variable Net Asset Value (VNAV) geldmarktfonds. Dergelijke fondsen moeten aan een groot aantal eisen voldoen met betrekking tot onder andere het type financiële instrumenten waarin mag worden belegd, de kredietwaardigheid van de instrumenten, de looptijd van de instrumenten, de liquiditeit van die instrumenten, de waardering van de instrumenten en het risicobeheer.

### Beleggingsdoelstelling

De beleggingsdoelstelling van Amundi Euro Liquidity SRI is het realiseren van een hoger rendement (na kosten) dan de Euro Short Term Rate (€STR). De Euro Short Term Rate is de korte termijn (eendaagse) geldmarktrente voor de euro. Dit rentetarief weerspiegelt hoeveel banken betalen om tot de volgende werkdag (*overnight*) geld te lenen van andere banken of financiële instellingen zonder daarbij zekerheid te stellen. De Euro Short Term Rate wordt door de Europese Centrale Bank (ECB) vastgesteld.

### Beleggingsbeleid

Amundi Euro Liquidity SRI belegt in een breed gespreide portefeuille van goed verhandelbare geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, financiële instellingen en grote ondernemingen in ontwikkelde landen wereldwijd (OESO-lidstaten). Geldmarktinstrumenten zijn zeer kortlopende liquide middelen en vastrentende effecten zoals deposito's (depositocertificaten, termijndeposito's), bedrijfspapier (commercial paper), terugkoopovereenkomsten (repurchase agreement) en zeer kortlopende overheids- en bedrijfsobligaties. Op grond van de MMFR mag de looptijd van een instrument maximaal twee jaar zijn en mag de gewogen gemiddelde looptijd van alle instrumenten niet meer zijn dan 365 dagen (WAL, zie onder risicoprofiel) en 180 dagen (WAM, zie onder risicoprofiel). In de praktijk is de gemiddelde looptijd veelal significant lager.

De MMFR schrijft voor in welk type instrumenten mag worden belegd. Het fonds selecteert de individuele geldmarktinstrumenten op basis van een rigoureuze analyse van de kredietwaardigheid van de emittenten en een analyse van de mate waarin zij rekening houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur (Environment, Social, Governance criteria). In de regel wordt in 200 tot 300 instrumenten belegd.

De blootstelling aan renterisico en kredietrisico wordt actief beheerd met inachtneming van de wettelijke eisen die gelden voor Standard VNAV geldmarktfondsen en interne beperkingen. Bij het samenstellen van de portefeuille wordt onder andere rekening gehouden met de behoefte aan liquiditeit, de beschikbaarheid van verschillende soorten geldmarktinstrumenten en hun looptijden en de verwachtingen voor de toekomstige renteontwikkeling. Het fonds mag voor verschillende doeleinden beleggen in afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Bij instrumenten die niet in euro's noteren wordt het valutarisico afgedekt.

### ESG beleid

Het ESG beleid van het fonds is gebaseerd op drie pijlers:

1. Uitsluiten van instrumenten uitgegeven door emittenten die controversieel gedrag vertonen (ernstige schendingen van de tien principes van de UN Global Compact voor maatschappelijk verantwoord ondernemen), betrokken zijn bij controversiële activiteiten (steenkol, olie en gas uit onconventionele bronnen, controversiële wapens en tabak) of een lage Amundi ESG rating hebben.
2. Voorrang geven aan instrumenten van emittenten die binnen hun sector bovengemiddeld scoren op ESG criteria. De gemiddelde ESC score van de instrumenten die het fonds aanhoudt dient ruim boven

de gemiddelde ESG score van alle instrumenten in het beleggingsuniversum te liggen. Bij de selectie van instrumenten voorrang geven aan instrumenten van emittenten met een bovengemiddelde Amundi ESG rating. Met als doel dat de gemiddelde Amundi ESG rating van de portefeuille hoger is dan de gemiddelde ESG rating van het beleggingsuniversum na uitsluiting van de 20% emittenten met de laagste Amundi ESG rating.

3. Een actief stem- en engagementbeleid dat dient om de activiteiten en het gedrag van bedrijven zodanig te beïnvloeden dat zij beter gaan presteren op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen.

#### Uitlenen effecten en andere financiële instrumenten

Amundi Euro Liquidity SRI mag geen effecten of andere financiële instrumenten uitlenen.

#### Beleggingsrestricties

Het vermogen van Amundi Euro Liquidity SRI wordt belegd met inachtneming van de beleggingsrestricties die voortvloeien uit de ICBE-regelgeving.

#### **Dividendbeleid**

De aandelenklasse IC van Amundi Euro Liquidity SRI keert geen dividend uit. Door Amundi Euro Liquidity SRI IC ontvangen rente-inkomsten worden binnen het fonds herbelegd.

#### **Risicoprofiel**

Amundi Euro Liquidity SRI is onderhevig aan bepaalde risico's die het rendement van het fonds negatief kunnen beïnvloeden. Bepaalde ontwikkelingen op de financiële markten, zoals tijden van negatieve rendementen op de geldmarkt, kunnen de waarde van de participaties doen dalen. Het is niet zeker dat het fonds zijn beleggingsdoelstelling zal realiseren. De voornaamste risico's zijn:

1. Het renterisico. De waarde van de geldmarktinstrumenten waarin wordt belegd kan dalen als gevolg van veranderingen in de rentestand. Dit kan het rendement van het fonds negatief beïnvloeden. Het renterisico wordt onder andere gemeten aan de hand van de Weighted Average Maturity (WAM), de gewogen gemiddelde effectieve looptijd (bij instrumenten met een variabele rente: tot volgende renteherziening) van de geldmarktinstrumenten waarin wordt belegd. De WAM is op grond van de MMFR wettelijk gemaximeerd op 180 dagen maar door de beheerder gemaximeerd op 120 dagen. In de praktijk is de WAM veelal significant minder dan 120 dagen. Daarnaast is het zorgvuldig analyseren en beperken van het renterisico een integraal onderdeel van het beleggingsbeleid en risicobeheer van het fonds. Al met al is het renterisico van het fonds zeer laag.
2. Het kredietrisico. De waarde van de geldmarktinstrumenten waarin wordt belegd kan dalen als gevolg van veranderingen in de (gepercipieerde) kredietwaardigheid van een uitgevende instelling of als een uitgevende instelling niet aan haar betalingsverplichtingen (betaling rente en/of terugbetaling hoofdsom) kan voldoen. Dit kan het rendement van het fonds negatief beïnvloeden. Het kredietrisico wordt onder andere gemeten aan de hand van de Weighted Average Life (WAL), de gewogen gemiddelde finale looptijd (tot terugbetaling hoofdsom) van de geldmarktinstrumenten waarin wordt belegd. De WAL is op grond van de MMFR wettelijk gemaximeerd op 365 dagen. In de praktijk is de WAL veelal significant minder dan 365 dagen. Daarnaast stelt de MMFR andere eisen die het kredietrisico beperken. Zo zijn er bijvoorbeeld beperkingen met betrekking tot hoeveel mag worden belegd in instrumenten van een enkele emittent. Tenslotte is het zorgvuldig analyseren en beperken van het kredietrisico een integraal onderdeel van het beleggingsbeleid en risicobeheer van het fonds. Al met al is het kredietrisico van het fonds zeer laag.
3. Het liquiditeitsrisico. Amundi Euro Liquidity SRI heeft een open-end structuur (bij vraag geeft het fonds participaties uit, bij aanbod koopt het fonds participaties in) en is dagelijks verhandelbaar. Het fonds kan echter de uitgifte en/of inkoop van participaties limiteren of (tijdelijk) opschorten. Het is dus niet uit te sluiten dat participaties van het fonds niet tijdig en/of tegen een redelijke prijs kunnen worden gekocht of verkocht. Het liquiditeitsrisico wordt onder andere gemeten aan de hand van de Weighted Average Life (WAL), zie onder kredietrisico. Daarnaast stelt de MMFR



andere eisen die het liquiditeitsrisico beperken. Zo moet het fonds te allen tijde minimaal 7,5% van het fondsvermogen beleggen in instrumenten die binnen een dag aflopen en 15% van het fondsvermogen beleggen in instrumenten die binnen een week aflopen. Tenslotte is het zorgvuldig analyseren en beperken van het liquiditeitsrisico een integraal onderdeel van het beleggingsbeleid en risicobeheer van het fonds. Al met al is het liquiditeitsrisico van het fonds zeer laag.

Amundi Euro Liquidity SRI is bedoeld voor beleggers die van plan zijn minimaal een maand in het fonds te beleggen.

Voor meer informatie over de risico's wordt verwezen naar het prospectus van Amundi Euro Liquidity SRI.

## **Kosten**

### Doorlopende (jaarlijkse) kosten die binnen het fonds in rekening worden gebracht

#### Beheervergoeding

Binnen Amundi Euro Liquidity SRI wordt een vergoeding voor het beheer van het fonds in rekening gebracht. Op het moment van publicatie van dit Prospectus bedroeg de beheervergoeding 0,0916% op jaarbasis.

#### Ongoing Charges Figure

Naast de vergoeding voor het beheer van het fonds wordt binnen Amundi Euro Liquidity SRI ook een vergoeding voor de administratie van het fonds in rekening gebracht. Op het moment van publicatie van dit Prospectus bedroeg de beheervergoeding 0,0084% op jaarbasis. De Ongoing Charges Figure van Amundi Euro Liquidity SRI is de optelsom van bovengenoemde vergoedingen. Op het moment van publicatie van dit Prospectus was de Ongoing Charges Figure van Amundi Euro Liquidity SRI 0,10% op jaarbasis.

#### Interne transactiekosten

De transactiekosten die het fonds maakt bij het kopen en verkopen van financiële instrumenten worden ten laste van het resultaat gebracht. Deze kosten zijn niet van tevoren bekend en zijn niet inbegrepen in de Ongoing Charges Figure.

#### Aan- en verkoopkosten

Aan- en verkopen van participaties van Amundi Euro Liquidity SRI worden uitgevoerd tegen een koers die gelijk is aan de intrinsieke waarde. Er wordt geen aan- of verkoopvergoeding in rekening gebracht.

## **Juridische informatie**

Amundi Euro Liquidity SRI (oprichtingsdatum: 1 december 2005) is een zogeheten Fonds Commun de Placement (FCP), een in Frankrijk gevestigd vehikel voor collectief beleggen zonder rechtspersoonlijkheid. Het fonds is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten) in de zin van het Reglement van de Europese Gemeenschappen. De beheerder van het fonds is Amundi Asset Management, dat een vergunning heeft en onder toezicht staat van de Autorité des Marchés Financiers (AMF) te Parijs, Frankrijk. De custodian van het fonds is CACEIS. Amundi Euro Liquidity SRI staat niet in Nederland onder toezicht maar is wel bij de Autoriteit Financiële Markten genotificeerd en opgenomen in het register als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

## **Meer informatie**

Meer informatie over Amundi Euro Liquidity SRI, waaronder het prospectus, het Essentiële-informatiedocument (Key Investor Information Document), de meest recente (half)jaarverslagen en de behaalde beleggingsresultaten, is te vinden op de website van Amundi ([www.amundi.lu](http://www.amundi.lu)).

# Bijlage 6

## Precontractuele informatieverschaffing i.v.m. de promotie van ecologische en sociale kenmerken

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

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

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**    **Nee**

<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een milieudoelstelling</b> worden gedaan: ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li></ul>	<input type="checkbox"/> Het product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> , en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li><li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li><li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li></ul>
<input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> worden gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S kenmerken, maar <b>zal geen duurzame beleggingen doen</b>



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

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

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



Het beleggingsfonds Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak, de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

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

Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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

- Ja
- Nee

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide portefeuille van aandelen van grote, middelgrote en kleine beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd en grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun

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

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

maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

Het fonds belegt haar vermogen in het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund, het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund en het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund.

De beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen voert een actief betrokkenheidsbeleid. Dat betekent dat zij in gesprek gaat met de ondernemingen waarin ze belegt om de betreffende bedrijven te beïnvloeden om over te stappen naar een duurzamere toekomst. Ook stemt de beheerder op aandeelhoudervergaderingen. Het betrokkenheidsbeleid van de beheerder was voor het fonds een belangrijke reden om in de beleggingsfondsen te beleggen.

● ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die volgens een externe dataleverancier betrokken zijn bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, arbeidsomstandigheden, mensenrechten, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzetrempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Alle ondernemingen waarin het fonds is belegd dienen te voldoen aan minimale standaarden op het gebied van goed bestuur. Deze minimale standaarden op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede

managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Dit wordt gewaarborgd op het niveau van de onderliggende beleggingsfondsen waarin het fonds belegt en wel door ondernemingen te screenen op diverse internationale normen waaronder de VN-Verklaring van de Rechten van de Mens, de ILO-Verklaring over fundamentele beginselen en rechten op het werk, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Global Compact. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen. Ondernemingen die deze normen schenden volgens de dataprovider van de beheerder van de betreffende beleggingsfondsen worden uitgesloten.

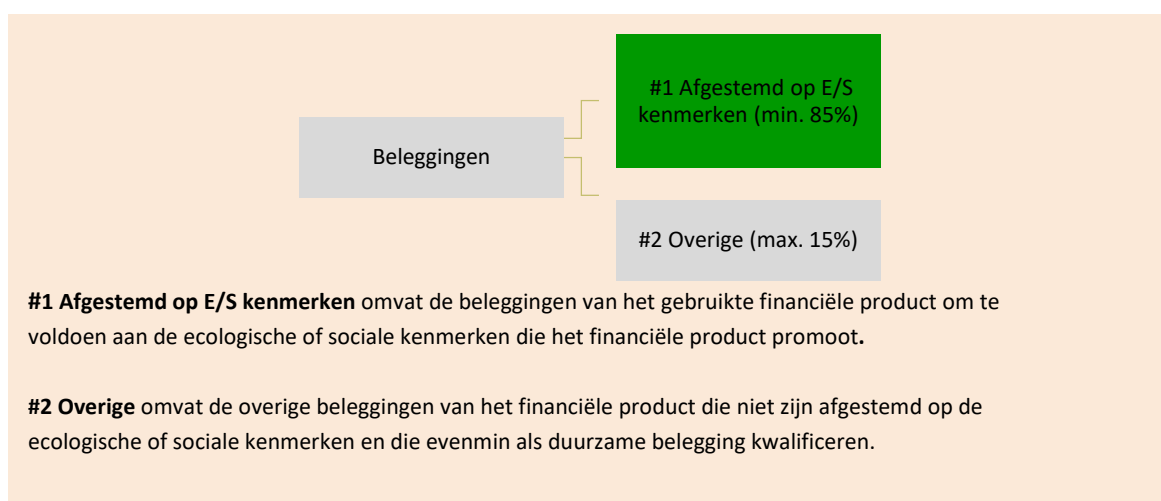
Voor bedrijven uit opkomende markten gelden additionele vereisten. Er wordt in beginsel niet belegd in:

- Bedrijven met een aandeelhouder met 30% of meer stemrecht;
- Bedrijven zonder een meerderheid van onafhankelijke leden in diverse bestuursorganen;
- Bedrijven zonder een schone/goedkeurende accountantsverklaring (zonder voorbehouden);
- Bedrijven gevestigd in een land dat laag scoort bij Freedom House en (grotendeels) in staatseigendom zijn of betrokken zijn bij een recente, ernstige controversale inzake mensenrechten.



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

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.



**#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.



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

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



Het fonds belegt niet in derivaten.

## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in ieder geval afgestemd op de EU-taxononomie?

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxononomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen<sup>1</sup>?**

- Ja:
- In fossiel gas  In kernenergie
- Nee


*De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxononomie 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.*

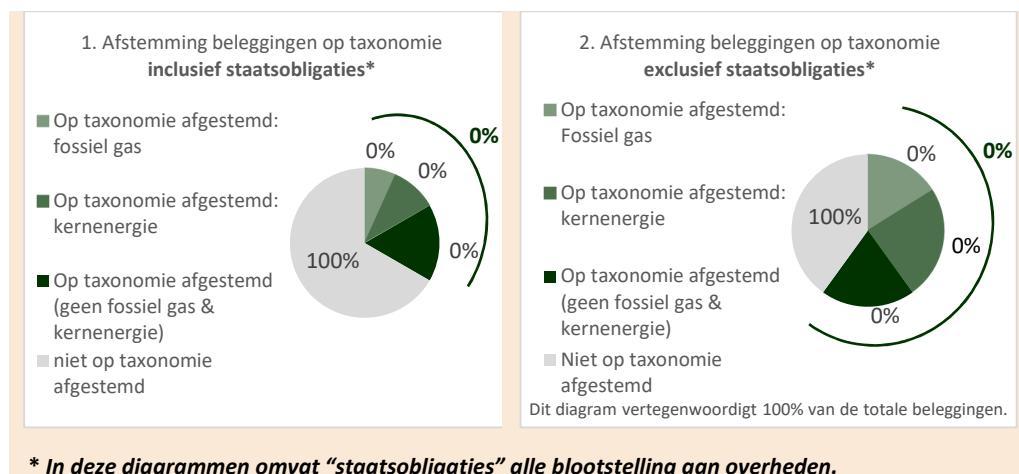
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxononomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie – zie toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

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 milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

 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.



● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**  
0%.

**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

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

De beleggingen in de categorie overig zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



## 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?

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing

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



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.meesman.nl/onze-fondsen/aandelen-wereldwijd-totaal/>



**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

## 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?

Het beleggingsfonds Meesman Indexfonds Aandelen Verantwoorde Toekomst (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak,

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

de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

3. Het fonds beperkt zijn carbon footprint. Dit doet het met name door niet te beleggen in de bedrijven met de grootste uitstoot van broeikasgassen en bedrijven met fossiele brandstofreserves.

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

- Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren;
- De carbon footprint van de instellingen waarin het fonds belegt ten opzichte van de relevante marktindices;
- Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman zijn uitgesloten om invulling te geven aan de carbon footprint reductie.

*In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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

Ja

Nee

 **Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde en opkomende landen wereldwijd. Het klimaatrisico wordt beperkt door een substantiële verlaging van de CO2-uitstoot. De klimaatkansen worden vergroot door een grotere blootstelling aan bedrijven die goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie.

Om de gepromote ecologische en sociale kenmerken te behalen belegt het fonds in één of meerdere duurzame indexfondsen die zelf ook ecologische en sociale karakteristieken promoten zoals bedoeld in artikel 8 lid 1 SFDR en/of een duurzame belegging tot doel hebben zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 SFDR.

Het fonds belegt haar vermogen in het Northern Trust World Green Transition Index Fund en het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund. Het Northern Trust World Green

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

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

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

Transition Index Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI World Custom ESG Climate Series A Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI World Custom ESG Climate Series A Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Custom ESG Index met 1) aanvullende uitsluitingen van bedrijven met fossiele brandstof reserves en andere bedrijven met een hoge CO2-uitstoot, en 2) een zwaardere weging voor bedrijven die omzet halen uit groene activiteiten en goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie.

Het Northern Trust Emerging Markets Green Transition Index Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI Emerging Markets Custom ESG Climate Series A Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI Emerging Markets Custom ESG Climate Series A Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index met 1) aanvullende uitsluitingen van bedrijven met fossiele brandstof reserves en andere bedrijven met een hoge CO2-uitstoot, en 2) een zwaardere weging voor bedrijven die omzet halen uit groene activiteiten en goed gepositioneerd zijn voor de transitie naar een koolstofarme economie.

De beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen voert een actief betrokkenheidsbeleid. Dat betekent dat zij in gesprek gaat met de ondernemingen waarin ze belegt om de betreffende bedrijven te beïnvloeden om over te stappen naar een duurzamere toekomst. Ook stemt de beheerder op aandeelhoudervergaderingen. Het betrokkenheidsbeleid van de beheerder was voor het fonds een belangrijke reden om in de beleggingsfondsen te beleggen.

● ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die volgens een externe dataleverancier betrokken zijn bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, arbeidsomstandigheden, mensenrechten, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden;
- Bedrijven die een significant deel van hun totale jaaromzet halen uit energieopwekking op basis van thermische kolen;
- Bedrijven die behoren tot de top 10% op basis van operationele koolstofintensiteit;

- Bedrijven die eigenaar zijn van fossiele brandstofreserves die waarschijnlijk zullen worden gebruikt voor energietoepassingen;
- Bedrijven die een deel van hun totale jaaromzet halen uit thermische steenkoolwinning; en
- Bedrijven die een significant deel van hun energie uit nucleaire bronnen produceren, alle bedrijven die betrokken zijn bij uraniumwinning of brandstofverrijking en alle andere bedrijven die een significant deel van hun inkomsten ontvangen van producenten van kernenergie.

Het fonds past omzetrempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Alle ondernemingen waarin het fonds is belegd dienen te voldoen aan minimale standaarden op het gebied van goed bestuur. Deze minimale standaarden op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Dit wordt gewaarborgd op het niveau van de onderliggende beleggingsfondsen waarin het fonds belegt en wel door ondernemingen te screenen op diverse internationale normen waaronder de VN-Verklaring van de Rechten van de Mens, de ILO-Verklaring over fundamentele beginselen en rechten op het werk, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Global Compact. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen. Ondernemingen die deze normen schenden volgens de dataprovider van de beheerder van de betreffende beleggingsfondsen worden uitgesloten.

Voor bedrijven uit opkomende markten gelden additionele vereisten. Er wordt in beginsel niet belegd in:

- Bedrijven met een aandeelhouder met 30% of meer stemrecht;
- Bedrijven zonder een meerderheid van onafhankelijke leden in diverse bestuursorganen;
- Bedrijven zonder een schone/goedkeurende accountantsverklaring (zonder voorbehouden);
- Bedrijven gevestigd in een land dat laag scoort bij Freedom House en (grotendeels) in staatseigendom zijn of betrokken zijn bij een recente, ernstige controversie inzake mensenrechten.



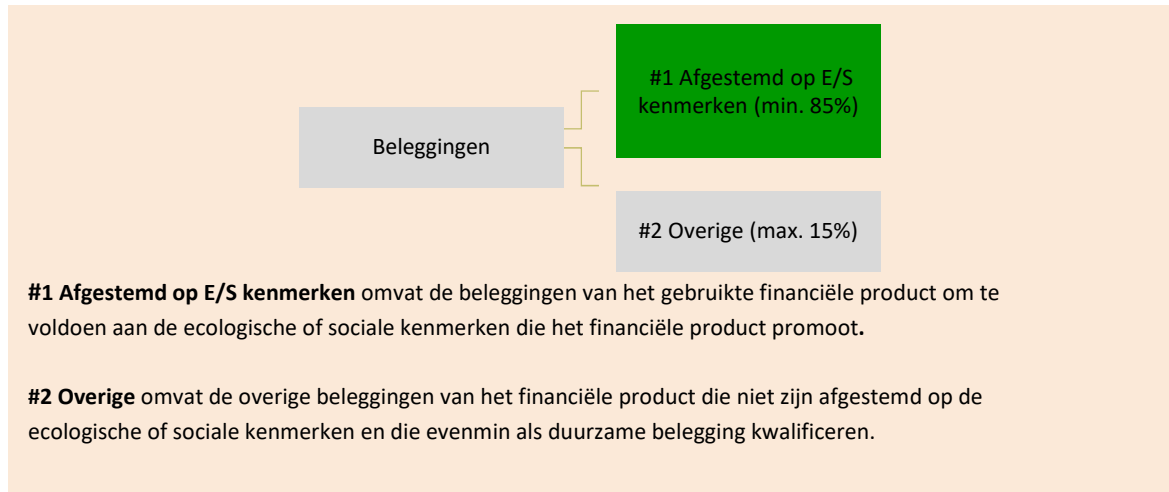
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

Ja:

In fossiel gas  In kernenergie

Nee

<sup>1</sup> 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 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.

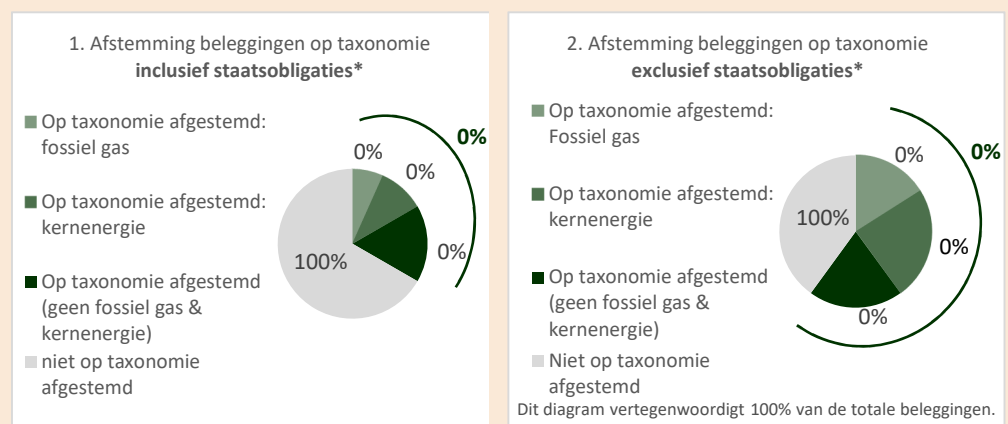
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

 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.

*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.*



*\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.*

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**  
0%.

**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

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

De beleggingen in de categorie overig zijn cash en liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



## 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?

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.meesman.nl/onze-fondsen/aandelen-verantwoorde-toekomst/>

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

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

## 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?

Het beleggingsfonds Meesman Indexfonds Aandelen Ontwikkelde Landen (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak,

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



de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

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

Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren.

*In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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

Ja

Nee

 **Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

Het fonds belegt haar vermogen in het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund. Het Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI World Custom ESG Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI World Custom ESG Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds voert een actief betrokkenheidsbeleid. Dat betekent dat zij in gesprek gaat met de ondernemingen waarin ze belegt om de betreffende bedrijven te beïnvloeden om over te stappen naar een duurzamere toekomst. Ook stemt de beheerder op aandeelhoudervergaderingen. Het betrokkenheidsbeleid van de beheerder was voor het fonds een belangrijke reden om in het beleggingsfonds te beleggen.

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

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

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

- ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die volgens een externe dataleverancier betrokken zijn bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, arbeidsomstandigheden, mensenrechten, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
- Bedrijven die meer dan 5% van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzeldrempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Praktijken op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving. Het fonds belegt in bedrijven die praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Dit doet het fonds door bedrijven uit te sluiten die de Global Compact Principes van de Verenigde Naties ernstig schenden. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen.

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

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale

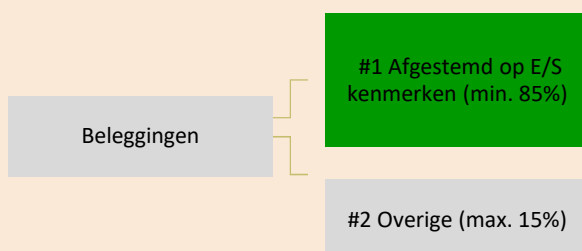


waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



**#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.

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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

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.*

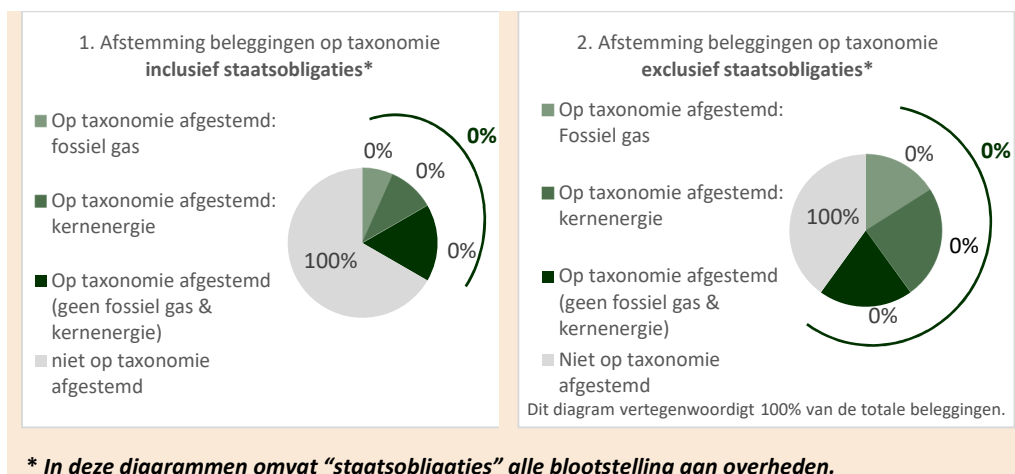
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie toelichting in de linkermarge. 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.

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 milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

 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.



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**  
0%.

**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

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

De beleggingen in de categorie overig zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



## 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?

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing

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



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.meesman.nl/documenten/>

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

## 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?

Het beleggingsfonds Meesman Indexfonds Aandelen Opkomende Landen (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak,

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

de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

### De belangrijkste ongunstige effecten

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



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

Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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

Ja

Nee



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het fonds streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

Het fonds belegt haar vermogen in het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund. Het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op lange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het 20 beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de MSCI Emerging Markets Custom ESG Index (net dividends in euro's). De MSCI Emerging Markets Custom ESG Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Emerging Markets Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds voert een actief betrokkenheidsbeleid. Dat betekent dat zij in gesprek gaat met de ondernemingen waarin ze belegt om de betreffende bedrijven te beïnvloeden om over te stappen naar een duurzamere toekomst. Ook stemt de

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

beheerder op aandeelhoudervergaderingen. Het betrokkenheidsbeleid van de beheerder was voor het fonds een belangrijke reden om in het beleggingsfonds te beleggen.

● ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die volgens een externe dataleverancier betrokken zijn bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, arbeidsomstandigheden, mensenrechten, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
- Bedrijven die meer dan 5% van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzetzempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Praktijken op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving. Het fonds belegt in bedrijven die praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Dit doet het fonds door bedrijven uit te sluiten die de Global Compact Principles van de Verenigde Naties ernstig schenden. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen.

Er wordt daarnaast in beginsel niet belegd in:

- Bedrijven met een aandeelhouder met 30% of meer stemrecht;



- Bedrijven zonder een meerderheid van onafhankelijke leden in diverse bestuursorganen;
- Bedrijven zonder een schone/goedkeurende accountantsverklaring (zonder voorbehouden);
- Bedrijven gevestigd in een land dat laag scoort bij Freedom House en (grotendeels) in staatseigendom zijn of betrokken zijn bij een recente, ernstige controverser inzake mensenrechten



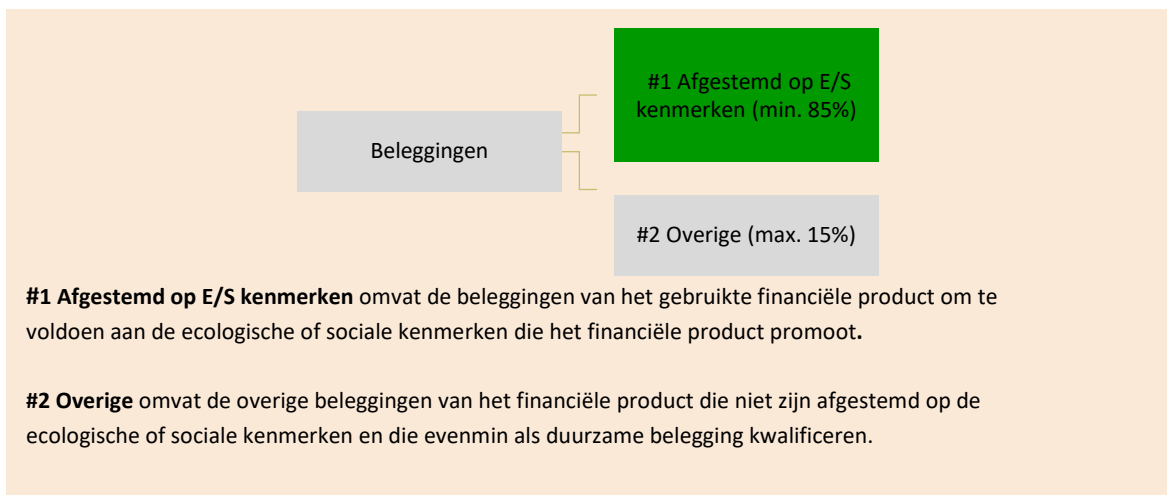
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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.

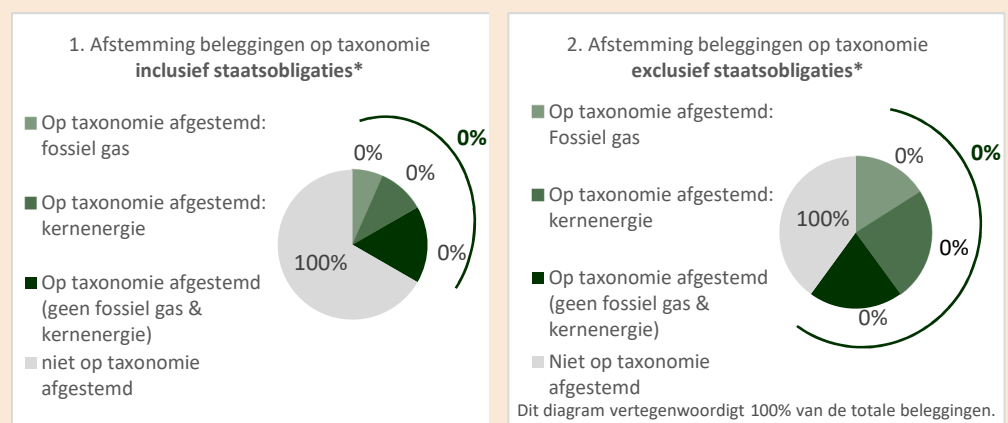
**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

- 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.*



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.

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

0%.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.



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

<sup>1</sup> 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 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 milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

De beleggingen in de categorie overig zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



### 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?

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**  
Niet van toepassing
- **Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?**  
Niet van toepassing
- **In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**  
Niet van toepassing
- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**  
Niet van toepassing

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



### Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.meesman.nl/documenten/>

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

## 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?

Het beleggingsfonds Meesman Indexfonds Aandelen Kleine Bedrijven (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak,

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

de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

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

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

Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*



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

- Ja
- Nee



**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van kleine beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

Het fonds belegt haar vermogen in het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund. Het Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund is een beleggingsinstelling die als beleggingsdoelstelling heeft het beleggingsresultaat (rendement en risico) van de MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index (net dividends in euro's) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. De MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van kleine bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen wereldwijd. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI World Small Cap Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds voert een actief betrokkenheidsbeleid. Dat betekent dat zij in gesprek gaat met de ondernemingen waarin ze belegt om de betreffende bedrijven te beïnvloeden om over te stappen naar een duurzamere toekomst. Ook stemt de

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

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

beheerder op aandeelhoudervergaderingen. Het betrokkenheidsbeleid van de beheerder was voor het fonds een belangrijke reden om in het beleggingsfonds te beleggen.

● ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die volgens een externe dataleverancier betrokken zijn bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, arbeidsomstandigheden, mensenrechten, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
- Bedrijven die meer dan 5% van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzetzempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Praktijken op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving. Het fonds belegt in bedrijven die praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Dit doet het fonds door bedrijven uit te sluiten die de Global Compact Principes van de Verenigde Naties ernstig schenden. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen.

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

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In

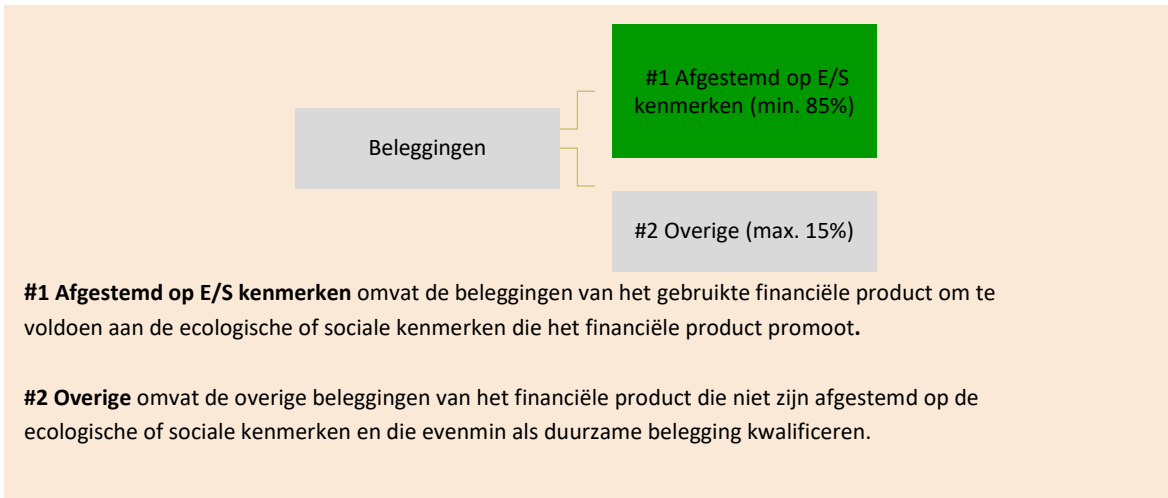


uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

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*

<sup>1</sup> 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 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.

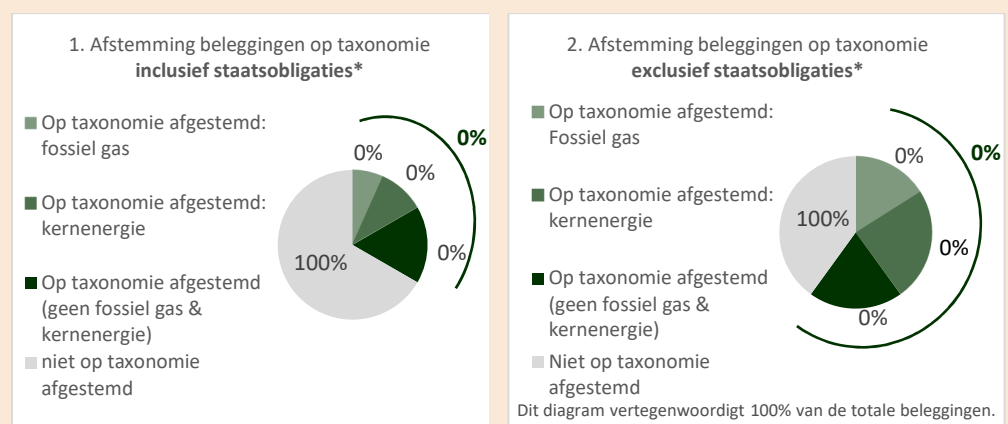
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

 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.

**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 blootstelling aan overheden.

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

0%.

**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

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

De beleggingen in de categorie overig zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.





## 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?

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing

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



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.meesman.nl/documenten/>

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Aandelen Europa  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

## 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?

Het beleggingsfonds Meesman Indexfonds Aandelen Europa (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak,

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

de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

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

Het aantal beleggingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren;

*In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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

Ja

Nee

 **Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op lange termijn door passief te beleggen in een breed gespreide, marktgewogen portefeuille van aandelen van grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen in Europa met uitsluiting van bedrijven die hun maatschappelijke verantwoordelijkheid om rekening te houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur niet of onvoldoende nakomen.

Het fonds belegt haar vermogen in het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund. Het Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index Fund is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op lange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de MSCI Europe Custom ESG Index (net dividends in euro's). De MSCI Europe Custom ESG Index is een breed gespreide naar marktkapitalisatie gewogen index van aandelen van grote en middelgrote bedrijven gevestigd in ontwikkelde landen in Europa. De samenstelling van de index komt overeen met de MSCI Europe Index met uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan door Northern Trust opgestelde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds voert een actief betrokkenheidsbeleid. Dat betekent dat zij in gesprek gaat met de ondernemingen waarin ze belegt om de betreffende bedrijven te beïnvloeden om over te stappen naar een duurzamere toekomst. Ook stemt de

**De belangrijkste ongunstige effecten**

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

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

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

beheerder op aandeelhoudervergaderingen. Het betrokkenheidsbeleid van de beheerder was voor het fonds een belangrijke reden om in het beleggingsfonds te beleggen

● ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die volgens een externe dataleverancier betrokken zijn bij ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, arbeidsomstandigheden, mensenrechten, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
- Bedrijven die meer dan 5% van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzetrempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Praktijken op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving. Het fonds belegt in bedrijven die praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Dit doet het fonds door bedrijven uit te sluiten die de Global Compact Principes van de Verenigde Naties ernstig schenden. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen.



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

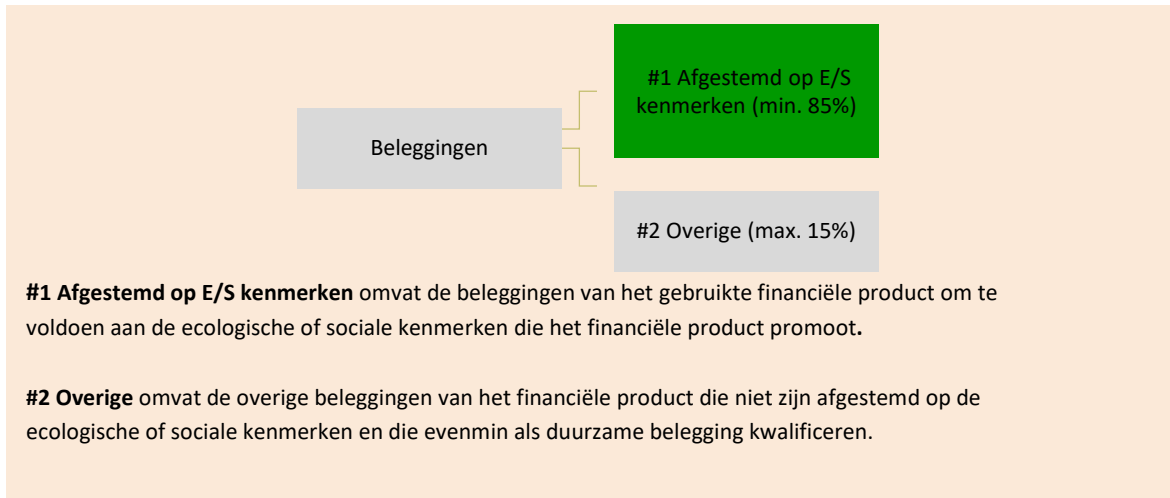
Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In

uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

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**

<sup>1</sup> 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 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.

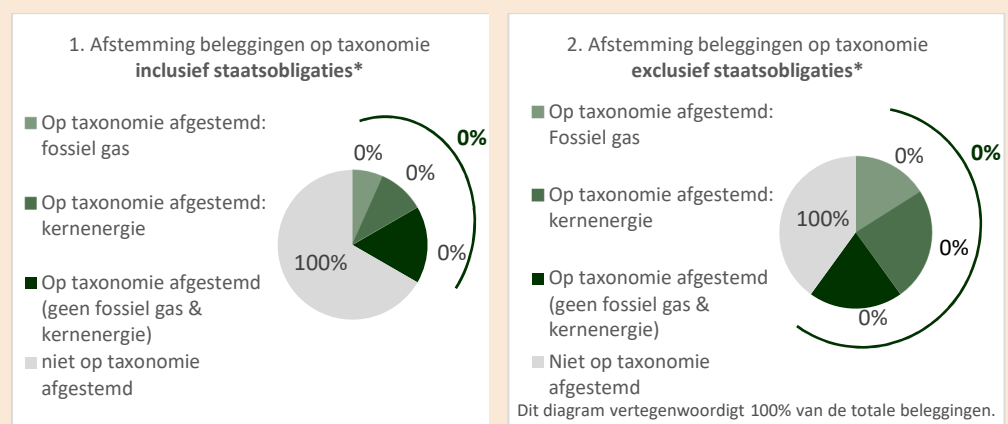
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

 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.

**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 blootstelling aan overheden.**

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

0%.

**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

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

De beleggingen in de categorie overig zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



## 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?

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing

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



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.meesman.nl/documenten/>

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd (vanaf 13 februari 2024)  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

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

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**
  **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een milieudoelstelling</b> worden gedaan: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> worden gedaan: ___%</p>	<p><input type="checkbox"/> Het product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b>, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S kenmerken, maar <b>zal geen duurzame beleggingen doen</b></p>
---	---



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

Het obligatiefonds Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

1. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij zeer ernstige schendingen van internationale afspraken (zoals de UN Global Compact, IAO verdragen en OESO richtlijnen) inzake het milieu, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, goed bestuur (omkoping-, corruptie- en fraudebestrijding) en consumentenbescherming;
2. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie, distributie en verkoop van tabak,

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



de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

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

Het aantal beleggingen van de onderliggende beleggingsinstellingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren.

*In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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

Ja

Nee

 **Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op middellange termijn door passief te beleggen in een wereldwijd gespreide, marktgewogen portefeuille van overheids- en bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit (*investment grade*) met uitsluiting van obligaties uitgegeven door emittenten die onvoldoende rekening houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur en met afdekking van het valutarisico.

Het fonds belegt in één of meerdere passief beheerde beleggingsinstellingen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het fonds in Amundi Global Agg SRI. Amundi Global Agg SRI is een beleggingsinstelling die streeft naar waardegroei op middellange termijn door zo nauwkeurig mogelijk het beleggingsresultaat (rendement en risico) te evenaren van de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index. De Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index is een marktgewogen index van vastrentende obligaties van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde instellingen en bedrijven uit ontwikkelde en opkomende landen wereldwijd. De samenstelling van de index is gebaseerd op de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Index (de ‘Moeder Index’) met

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

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

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

uitsluiting van obligaties die niet voldoen aan bepaalde ESG (Environment, Social, Governance) criteria.

● ***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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die de tien principes van de Global Compact van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding ernstig schenden volgens een externe dataleverancier;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de productie, distributie en/of verkoop van tabak;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzetz drempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Alle ondernemingen waarin het fonds is belegd dienen te voldoen aan minimale standaarden op het gebied van goed bestuur. Deze minimale standaarden op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Dit wordt gewaarborgd op het niveau van de onderliggende beleggingsfondsen waarin het fonds belegt en wel door ondernemingen te screenen op diverse internationale normen waaronder de VN-Verklaring van de Rechten van de Mens, de ILO-Verklaring over fundamentele beginselen en rechten op het werk, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Global Compact. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen. Ondernemingen die deze normen schenden volgens de dataprovider van de beheerder van de betreffende beleggingsfondsen worden uitgesloten.



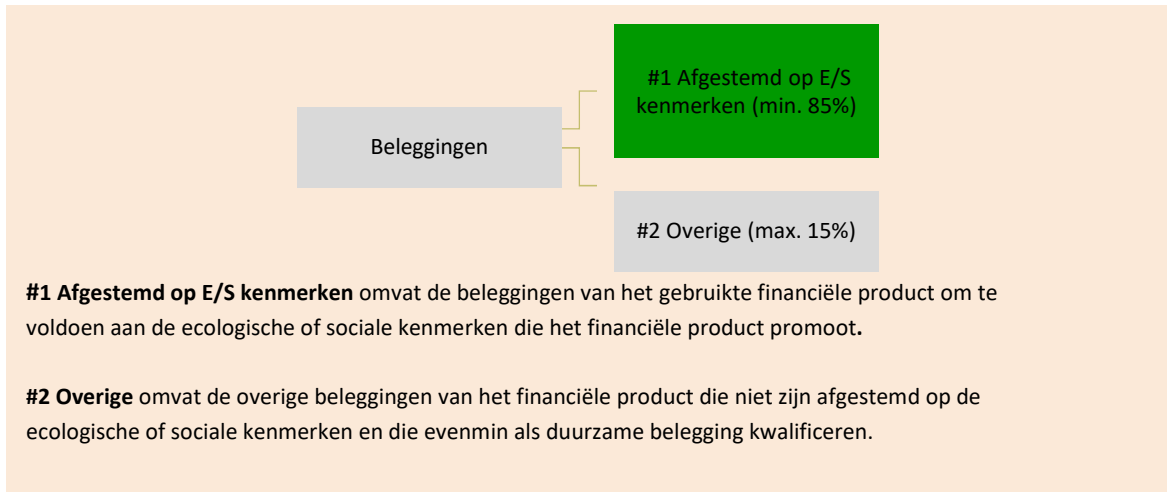
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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 van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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.

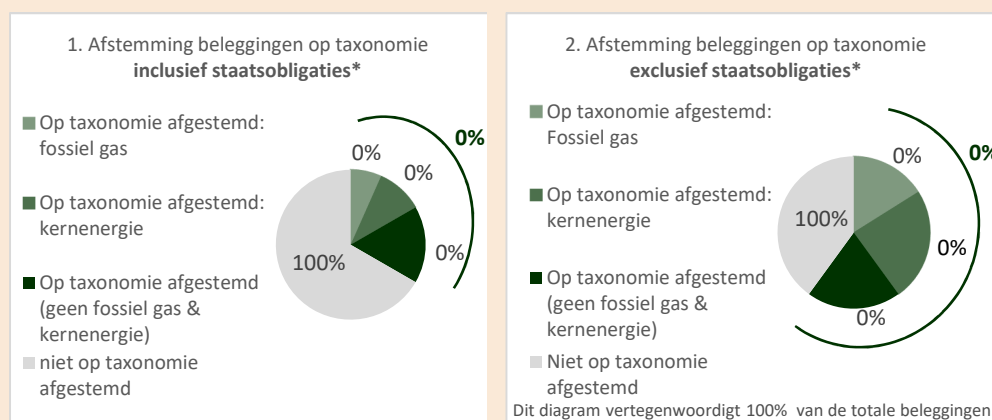
**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

- 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.*



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.

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

0%.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.



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

De beleggingen in de categorie "#2 Overige" zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan

<sup>1</sup> 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 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 milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



### **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?**

Alhoewel het fonds belegt in beleggingsinstellingen die een referentiebenchmark hanteren, hanteert het fonds zelf geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing

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



### **Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?**

**U vindt meer productspecifieke informatie op de website:**

<https://www.meesman.nl/documenten/>

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de onderneming 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.

**Productbenaming:** Meesman Rentefonds (vanaf 1 december 2023)  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

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

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**
  **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een milieudoelstelling</b> worden gedaan: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> worden gedaan: ___%</p>	<p><input type="checkbox"/> Het product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b>, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie</li> <li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S kenmerken, maar <b>zal geen duurzame beleggingen doen</b></p>
---	---



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

Het Meesman Rentefonds (het fonds) belegt in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden de volgende ecologische en sociale kenmerken gepromoot:

3. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversieel gedrag vertonen. Het gaat hier om bedrijven betrokken bij ernstige schendingen van de Global Compact van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding;
4. Het fonds belegt niet in bedrijven die controversiële activiteiten uitvoeren. Het gaat hier onder andere om bedrijven betrokken bij de productie van tabak, de productie van controversiële wapens, de winning van en energieopwekking uit thermische kolen, de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen;

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

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



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

Het aantal beleggingen van de onderliggende beleggingsinstellingen in bedrijven die volgens het beleid van Meesman controversieel gedrag vertonen of controversiële activiteiten uitvoeren.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*



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

Ja

Nee

**Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?**

Het fonds streeft naar waardegroei op korte termijn door te beleggen in één of meer geldmarktfondsen die beleggen in een breed gespreide portefeuille van geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (investment grade) waarbij rekening wordt gehouden met hoe de uitgevende instellingen (bedrijven en overheden) omgaan met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur.

Het fonds belegt in één of meer beleggingsinstellingen die op grond van EU Verordening 2017/1131 inzake geldmarktfondsen (Money Market Fund Regulation, MMFR) kwalificeren als geldmarktfonds en rekening houden met hoe de uitgevende instellingen (bedrijven en overheden) omgaan met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur.

Op het moment van publicatie van dit Prospectus belegt het fonds in Amundi Euro Liquidity SRI. Amundi Euro Liquidity SRI is een geldmarktfonds dat wordt beheerd door Amundi Asset Management en heeft als beleggingsdoelstelling het realiseren van een hoger rendement (na kosten) dan de Euro Short Term Rate (€STR). De Euro Short Term Rate is de korte termijn (eendaagse) geldmarktrente voor de euro en wordt door de Europese Centrale Bank (ECB) vastgesteld. Amundi Euro Liquidity SRI belegt in een breed gespreide portefeuille van goed verhandelbare geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (investment grade) uitgegeven door overheden, financiële instellingen en grote ondernemingen in ontwikkelde landen wereldwijd (OESO-lidstaten).

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

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

● **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 fonds kent de volgende bindende uitsluitingen:

- Bedrijven die de tien principes van de Global Compact van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding ernstig schenden volgens een externe dataleverancier;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit het produceren van complete tabaksproducten;
- Bedrijven betrokken bij de productie van bepaalde soorten wapens, waaronder controversiële wapens zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, biologische en chemische wapens;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen;
- Bedrijven die een deel van hun omzet behalen uit de winning van olie en gas uit onconventionele bronnen zoals schalie, (teer)zanden en de poolgebieden.

Het fonds past omzeldrempels toe. Dat wil zeggen dat bedrijven worden uitgesloten als ze meer omzet dan een vooraf bepaald percentage behalen uit de betreffende activiteit. Deze percentages zijn opgenomen op de website.

Onder andere op basis van de bindende elementen worden de onderliggende beleggingsinstellingen geselecteerd.

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

Het fonds sluit niet op voorhand een vast percentage van het beleggingsuniversum uit. De uitsluitingen zijn gekoppeld aan de activiteiten en het gedrag van ondernemingen.

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

Praktijken op het gebied van goed bestuur hebben onder meer betrekking op goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving. Het fonds belegt in bedrijven die praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Dit doet het fonds door te beleggen in beleggingsinstellingen die bedrijven uitsluiten die de Global Compact Principes van de Verenigde Naties ernstig schenden. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen.

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

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. Met deze beleggingen worden ecologische en sociale kenmerken gepromoot. In uitzonderingssituaties kan het echter voorkomen dat het fonds een deel in liquide middelen belegt. Dit zal nooit de 15% overschrijden. Dit is het maximale percentage overige beleggingen in onderstaand plaatje. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen. Het fonds kent geen minimum allocatie naar duurzame beleggingen of duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

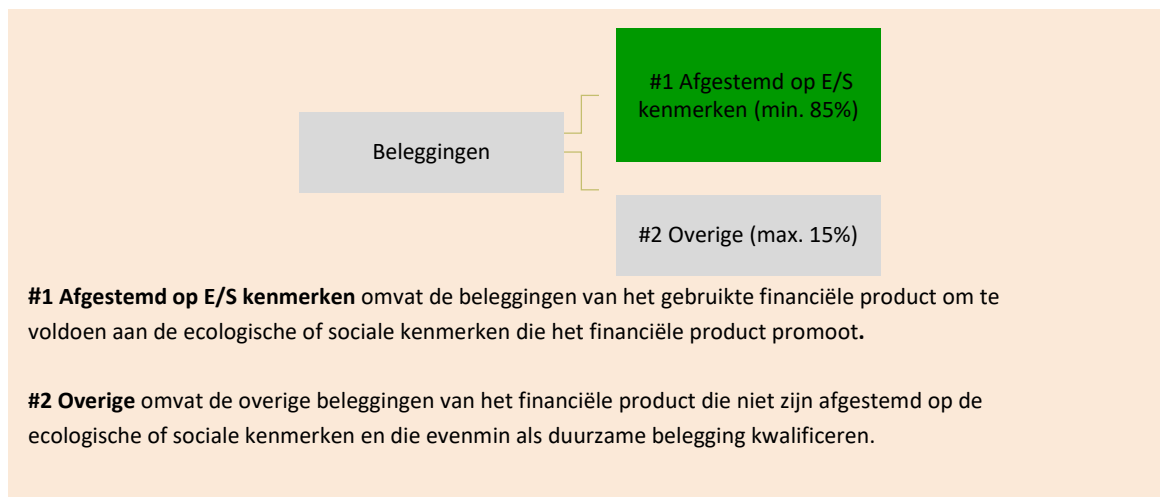




De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



**#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.

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

Het fonds belegt niet in derivaten.



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

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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.

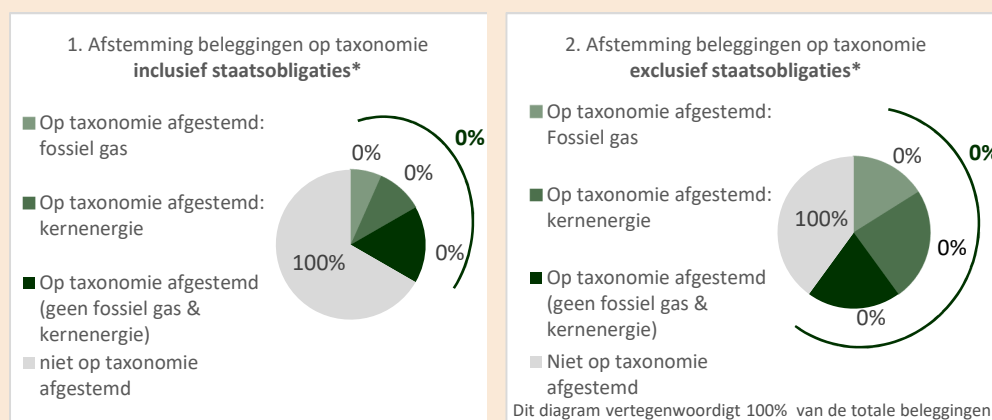
**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met je beste prestaties.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

- 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.



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.

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

0%.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie?**

Het fonds kent geen allocatie naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.



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

De beleggingen in de categorie "#2 Overige" zijn liquide middelen. Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in onderliggende beleggingsinstellingen. In uitzonderingssituaties kan

<sup>1</sup> 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 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 milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

het echter voorkomen dat het fonds een klein deel in liquide middelen belegt. Voor deze beleggingen gelden geen minimum ecologische of sociale waarborgen.



**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?**

Het fonds hanteert geen referentiebenchmark.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***  
Niet van toepassing
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***  
Niet van toepassing
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***  
Niet van toepassing
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***  
Niet van toepassing



**Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?**

**U vindt meer productspecifieke informatie op de website:**

<https://www.meesman.nl/documenten/>