

# Productinformatie op de website voor financiële producten die ecologische of sociale kenmerken promoten

**Productbenaming:** Meesman Rentefonds  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 724500NZBMOSH2RKSM89

## 1. Samenvatting

Het Meesman Rentefonds (het fonds) is geclassificeerd als een artikel 8 product volgens SFDR, wat betekent dat het ecologische en sociale duurzaamheidskenmerken promoot.

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. Op dit moment belegt het fonds haar vermogen in Amundi Euro Liquidity SRI.

De monitoring van de ecologische en sociale kenmerken vindt plaats door toezicht uit te oefenen op het onderliggende beleggingsfonds van Amundi. Daarbij beoordeelt Meesman specifiek hoe aan de volgende indicator wordt voldaan:

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

Het fonds is volledig doorbelegd in een onderliggend beleggingsfonds. De beheerder van het onderliggende fonds verstrekt data aan Meesman. Meesman baseert zich daarom op de informatie die vanuit de beheerder van het onderliggende fonds wordt gerapporteerd.

De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds voert in het algemeen een actief betrokkenheidsbeleid.

## 2. Meesman Rentefonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

## 3. Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

Het fonds promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

1. 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;
2. 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;

## 4. Beleggingsstrategie

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. 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.

Op dit moment belegt het fonds haar vermogen 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).

## 5. Aandeel beleggingen

Het fonds belegt in beginsel zijn gehele vermogen door in één of meer onderliggende beleggingsfondsen. 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. 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.

## 6. Monitoring ecologische of sociale kenmerken

De monitoring van de ecologische en sociale kenmerken vindt plaats door toezicht uit te oefenen op het onderliggende beleggingsfonds van Amundi. De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds rapporteert (periodiek) over de beleggingen in onderliggend fonds en de wijze waarop zij ecologische en sociale kenmerken promoten in hun product. Aan de hand van deze informatie beoordeelt Meesman of en in hoeverre aan de ecologische en sociale kenmerken wordt voldaan.

Daarbij beoordeelt Meesman specifiek hoe aan de volgende indicator wordt voldaan:

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

## 7. Methodologieën

Het fonds is volledig doorbelegd in een onderliggend fonds van Amundi. De beheerder van dit onderliggende beleggingsfonds maakt gebruik van verschillende methodologieën voor de monitoring van ecologische en sociale kenmerken.

De belangrijkste methodologieën hebben betrekking op het meten van duurzaamheidsfactoren en het duurzaamheidsprofiel van de bedrijven. De beheerder van onderliggend beleggingsfonds brengt de ecologische en sociale kenmerken van beleggingen in kaart door middel van meting van:

- Herhaaldelijk en ernstige schendingen van de VN Global Compact
- Omzetpercentages uit het produceren van complete tabaksproducten
- Betrokkenheid bij productie van controversiële wapens
- Omzetpercentages van ontginning van en energieopwekking uit thermische kolen
- Betrokkenheid bij de exploratie en productie van voor olie- en gaswinning uit onconventionele bronnen

De bovenstaande indicatoren worden middels een interne methodologie gemeten waarbij gebruik wordt gemaakt van informatie van externe dataleveranciers. Deze methodologie wordt periodiek herzien.

## 8. Databronnen en -verwerking

Het fonds is volledig doorbelegd in een onderliggend beleggingsfonds. Meesman ontvangt de data niet rechtstreeks van de dataleveranciers en heeft zelf dus ook geen maatregelen genomen om de datakwaliteit te waarborgen.

De beheerder van het onderliggende fonds verstrekt data aan Meesman. Meesman baseert zich daarom op de informatie die vanuit de beheerder van onderliggende fondsen wordt gerapporteerd. De beheerder van onderliggende fondsen heeft voor het behoud van de datakwaliteit zelf processen ingericht. Datakwaliteit is een onderdeel van het selectieproces van onderliggende fondsen door Meesman.

Meesman maakt zelf geen schattingen op basis van de ontvangen data. De gegevens die worden gebruikt door de beheerder van de onderliggende fondsen kunnen wel (gedeeltelijk) gebaseerd zijn op geschatte data.

## 9. Methodologische en databeperkingen

Meesman baseert zijn oordeel over ecologische en sociale kenmerken op basis van de informatie die het ontvangt van de beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen. Buiten de informatieverstrekking door de beheerder, verzamelt Meesman zelf geen data ten aanzien van de beleggingen in bedrijven.

De informatie die Meesman ontvangt kent ook beperkingen met betrekking tot de methodologieën en databronnen die de beheerder van deze onderliggende beleggingsfondsen gebruikt. Meesman is zich bewust van deze beperkingen en houdt bij de selectie van onderliggende beleggingsfondsen rekening met de gebruikte methodologie, input data en interne beheersing.

De voornaamste databeperking is de concentratie van de informatiebronnen. Meesman ontvangt de data omtrent ecologische en sociale kenmerken uit een bron. Dit betekent dat de informatie betrekking heeft op een beperkte reikwijdte. Daarnaast kan de ontvangen informatie (gedeeltelijk) gebaseerd zijn op aannames of met vertraging bekend worden gemaakt aan Meesman.

Meesman heeft geen zeggenschap over het beleid en de uitvoering ervan in de onderliggende beleggingsfondsen waarin wordt belegd. Het kan dus voorkomen dat een verandering in methodologie plaatsvindt buiten de controle om van Meesman.

## 10. Due diligence

Duurzaamheidscriteria maken onderdeel uit van de selectiecriteria voor beleggingen in onderliggende fondsen. Dit betekent dat Meesman bij de beoordeling van de selectie van een onderliggend fonds niet alleen naar de financiële, maar ook naar de duurzaamheidsaspecten kijkt. Als onderdeel van de selectie en de monitoring van onderliggende beleggingsfondsen beoordeelt Meesman op systematische wijze of en hoe de beheerders een duurzaam beleggingsbeleid en duurzaamheidsaspecten integreert bij het maken van beleggingsbeslissingen en rapportages.

## 11. Engagementbeleid

De beheerder van het onderliggende beleggingsfonds voert in het algemeen een actief engagementbeleid. 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 engagementbeleid van de beheerder was voor Meesman een belangrijke reden om in het beleggingsfonds te beleggen.

## 12. Aangewezen referentiebenchmark

Het fonds hanteert geen referentiebenchmark waaruit kan worden afgeleid dat de beleggingen in het fonds zijn afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die het fonds promoot.