

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

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, 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: **Athora Fidelity Funds - World Fund**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): **549300P6DGTSW7T4VE49**

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimaal aandeel **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 minimaal aandeel **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 minimaal aandeel duurzame beleggingen van 10 % 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 onderliggende Athora Fidelity Funds - World Fund bevordert milieu- en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken. Gunstige ESG-kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met milieukenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, en met sociale kenmerken, waaronder productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten.

Het onderliggende fonds wil onder meer duurzaam beleggen.

Er zijn geen benchmarks vastgesteld om de bevorderde milieu- en sociale kenmerken te bereiken.

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

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

Het onderliggende fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert te meten:

- (i) het percentage van het onderliggende fonds dat is belegd in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken, overeenkomstig het duurzame beleggingskader van de beheerder van het onderliggende fonds;
- (ii) met betrekking tot zijn directe beleggingen in bedrijfsemittenten, het percentage van het onderliggende fonds dat is belegd in effecten van emittenten die zijn blootgesteld aan de uitsluitingen (hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het onderliggende fonds dat in duurzame beleggingen is belegd; en
- (iv) het percentage van het onderliggende fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

- ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het onderliggende fonds bepaalt een duurzame belegging als volgt:

- (a) uitgevende instellingen die economische activiteiten verrichten die bijdragen tot een of meer van de in de EU-taxonomie omschreven milieudoelstellingen en die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt; of
- (b) uitgevende instellingen waarvan het merendeel van de bedrijfsactiviteiten (meer dan 50% van de omzet) bijdraagt tot de verwezenlijking van milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer van de doelstellingen van de Verenigde Naties inzake duurzame ontwikkeling ("SDG's"); of
- (c) emittenten die een koolstofarme doelstelling hebben vastgesteld die strookt met een opwarmingsscenario van 1,5 graden of minder (geverifieerd door het Science Based Target Initiative of een Fidelity Proprietary Climate Rating) en die geacht worden bij te dragen tot de milieudoelstellingen; mits zij geen significante schade veroorzaken en voldoen aan minimumwaarborgen en criteria van goed bestuur.

- ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame investeringen worden beoordeeld om te bepalen of zij betrokken zijn bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken, door na te gaan of de emittent voldoet aan waarborgen en minimumnormen voor belangrijke negatieve gevolgen (Key Negative Sustainability Impact, KNSI), evenals KNSI-prestaties.

Dit omvat:

Op standaarden gebaseerde filters – screening van effecten die door de bestaande op standaarden gebaseerde filters van de onderliggende fondsbeheerder worden geïdentificeerd (zoals hieronder weergegeven);

Op activiteiten gebaseerde filters - screening van emittenten op basis van hun betrokkenheid bij activiteiten met aanzienlijke negatieve sociale of milieueffecten, met inbegrip van emittenten die worden geacht een "zeer ernstige" controversie te hebben met behulp van controversiefilters, die betrekking hebben op

- 1) milieukwesties,
- 2) mensenrechten en gemeenschappen,
- 3) arbeidsrechten en de toeleveringsketen,
- 4) klanten,
- 5) bestuur ;

en KNSI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over KNSI-indicatoren worden door de onderliggende fondsbeheerder gebruikt om te beoordelen of een uitgevende instelling betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen voert de onderliggende fondsbeheerder, zoals gezegd, een kwantitatieve beoordeling uit om uitgevende instellingen te identificeren die slecht presteren op de KNSI-indicatoren. Emittenten met lage scores worden niet als "duurzame beleggingen" beschouwd, tenzij uit het fundamentele onderzoek van de onderliggende fondsbeheerder blijkt dat de emittent niet in strijd handelt met de "geen materiële schade berokkenen"-vereisten, of op schema ligt om de negatieve effecten te beperken door middel van doeltreffend beheer of overgang.

- ***Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:***

Op standaarden gebaseerde filters worden toegepast door de onderliggende fondsbeheerder: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een wijze die voldoet aan hun kernverantwoordelijkheden op het gebied van mensen- en arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding, overeenkomstig internationale normen, waaronder die welke zijn vervat in de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, het UN Global Compact (UNGC) en de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie (ILO), worden niet beschouwd als duurzame investeringen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



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

De belangrijkste

ongunstige effecten

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

Ja

De overweging van belangrijke negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenoemde belangrijke negatieve effecten) wordt onder meer door de onderliggende fondsbeheerder geïntegreerd via een verscheidenheid aan instrumenten:

(i) Due diligence - analyse of de effecten op duurzaamheidsfactoren significant en nadelig zijn.

(ii) ESG-rating - de onderliggende fondsbeheerder verwijst naar ESG-ratings die rekening houden met belangrijke negatieve materiële effecten zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers, omkoping en corruptie, waterbeheer en, voor effecten uitgegeven door soevereine staten, de gebruikte ratings houden rekening met belangrijke negatieve materiële effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting.

(iii) Uitsluitingen - wanneer rechtstreeks in uitgevende instellingen wordt belegd, past het onderliggende fonds uitsluitingen toe (zoals hieronder gedefinieerd) om belangrijke negatieve effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen te verbieden in uitgevende instellingen die internationale normen, zoals de UNGC, schenden.

(iv) Engagement - de onderliggende fondsbeheerder gebruikt engagement als een instrument om de belangrijkste negatieve effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor de beperking van deze effecten. De onderliggende fondsbeheerder neemt deel aan relevante individuele en collectieve engagementen die gericht zijn op een aantal van de belangrijkste negatieve effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(v) Stemmen - het stembeleid van de onderliggende fondsbeheerder omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in het bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd. Zij kan ook stemmen om belangrijke negatieve gevolgen te helpen verzachten.

(vi) Driemaandelijke evaluaties - monitoring van belangrijke negatieve effecten via het driemaandelijke evaluatieproces van het onderliggende fonds.

De onderliggende fondsbeheerder houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer hij nagaat of beleggingen een impact hebben op belangrijke negatieve effecten. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen veranderen naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren. In sommige omstandigheden, zoals bij indirecte investeringen door het onderliggende fonds, kunnen belangrijke negatieve effecten buiten beschouwing blijven.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het onderliggende fonds.

Nee



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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Minimaal 50% van de activa van het onderliggende fonds zal worden belegd in effecten met gunstige ESG-kenmerken.

De ESG-positieve kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings van externe bureaus en de ESG-ratings van de onderliggende fondsbeheerder.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds aandelen via een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een hoog rendementspotentieel te selecteren.

Met betrekking tot zijn directe investeringen in ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd, is het onderliggende fonds onderworpen aan :

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunitie en antipersoonsmijnen omvat, en
2. een op normen gebaseerde selectie van uitgevende instellingen die volgens de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds hun activiteiten niet overeenkomstig internationale normen, waaronder die van de UNGC, hebben verricht.

De bovenstaande uitsluitingen en filters (de "uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

De beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds heeft ook de mogelijkheid om van tijd tot tijd strengere en meer duurzame vereisten en uitsluitingen toe te passen.

- ***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 onderliggende fonds zal beleggen:

- (i) minimaal 50% van zijn activa in emittenten met gunstige ESG-kenmerken,
- (ii) minimaal 10% duurzame investeringen, waarvan minimaal 0% met een milieudoelstelling (afgestemd op de Europese taxonomie), minimaal 0% met een milieudoelstelling (niet afgestemd op de Europese taxonomie) en minimaal 5% met een sociale doelstelling.

Bovendien zal het onderliggende fonds systematisch de uitsluitingen toepassen zoals hierboven beschreven.

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

Niet van toepassing.

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

De bestuurspraktijken van emittenten worden door de onderliggende fondsbeheerder beoordeeld aan de hand van fundamenteel onderzoek, waaronder de ESG-ratings van de onderliggende fondsbeheerder, gegevens over controverses en schendingen van het UN Global Compact.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd zijn onder meer de geschiedenis van de kapitaalallocatie, financiële transparantie, transacties met verbonden partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en interne controle, rechten van minderheidsaandeelhouders.

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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) Het onderliggende fonds beoogt te beleggen :

(i) Ten minste 50% van zijn activa in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken,
(ii) minimaal 10% van zijn activa in duurzame beleggingen (#1A duurzaam)* waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Andere ESG-kenmerken) Omvat effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken maar die geen duurzame beleggingen zijn.

*De onderliggende fondsbeheerder bepaalt het totale minimumpercentage duurzame beleggingen op basis van de opname van emittenten, zoals hierboven beschreven, waarvan de inkomsten bijdragen aan een duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat gunstige ESG-kenmerken heeft overeenkomstig het duurzame beleggingskader van de onderliggende fondsbeheerder, kan het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het onderliggende fonds dat aan de bevordering van milieu- of sociale kenmerken is gewijd.

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

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

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het onderliggende fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de taxonomie van de EU.

De overeenstemming van de beleggingen van het onderliggende fonds met de EU-taxonomie wordt niet door auditors of derden gecontroleerd.

Afstemming op de Europese taxonomie van de onderliggende beleggingen wordt gemeten aan de hand van de omzet.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldien¹?**

Ja

In fossiel gas

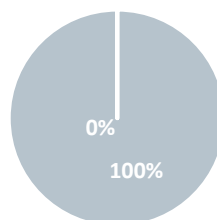
In kernenergie

Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*

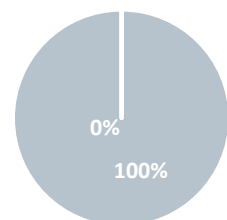
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*

- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd



2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties*

- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd



* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

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

Het onderliggende fonds investeert minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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 duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Het onderliggende fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen waarvan de milieudoelstelling niet is afgestemd op de taxonomie van de EU.

De beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds kan momenteel niet precies aangeven welk deel van de onderliggende beleggingen rekening houdt met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het standpunt zal echter door de onderliggende fondsbeheerder worden herzien naarmate de onderliggende regels worden afgerond en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens mettertijd toeneemt.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het onderliggende fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De rest van de beleggingen van het onderliggende fonds zal worden belegd in activa die afgestemd zijn op de financiële doelstelling van het onderliggende fonds, in liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en in derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en een efficiënt portefeuillebeheer.

Voor minimale milieu- en sociale waarborgen zal het fonds zich houden aan uitsluitingen.



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?

Niet van toepassing.

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

- ***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.fidelity.be/nl-be/fondsen/factsheet/LU1261432659/tab-disclosure>