

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, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het onderliggende fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en milieukenmerken is geen referentiebenchmark aangewezen.

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 belegd is in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken in overeenstemming met het Sustainable Investing Framework 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 met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- iii) het percentage van het onderliggende fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- iv) het percentage van het onderliggende fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- v) het percentage van het onderliggende fonds dat belegd is 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) emittenten die economische activiteiten uitvoeren die bijdragen tot een of meer van de in de EU-Taxonomie opgenomen milieudoelstellingen en die overeenkomstig de EU-Taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt; of (b) emittenten waarbij het grootste deel van hun bedrijfsactiviteiten (meer dan 50% van de inkomsten) bijdraagt tot milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer van de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de Verenigde Naties; of (c) emittenten die een decarbonisatie-doelstelling hebben vastgesteld die strookt met een opwarmingsscenario van 1,5 graden of lager (geverifieerd door het Science Based Target Initiative of een Het onderliggende fonds Proprietary Climate Rating), die geacht worden bij te dragen tot milieudoelstellingen,

mits zij geen significante schade berokkenen en voldoen aan minimale waarborgen 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 beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Het onderliggende fonds (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
 - 1) milieukwesties,
 - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
 - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
 - 4) klanten,
 - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent 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, zoals hierboven uiteengezet, voert Het onderliggende fonds een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Het onderliggende fonds blijkt dat de emittent de vereisten van "geen significante schade toebrengen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

- ***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:***

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

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?

Ja

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste negatieve effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) Due diligence - analyse van de vraag of effecten op duurzaamheidsfactoren negatief en van wezenlijk belang zijn.

(ii) ESG-rating - Het onderliggende fonds verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijke negatieve effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijke negatieve effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(iii) Uitsluitingen - Bij directe beleggingen in bedrijfsemissanten past het onderliggende fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste negatieve effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden.

(iv) Betrokkenheid - Het onderliggende fonds gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste negatieve effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste negatieve effecten. Het onderliggende fonds neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijke negatieve effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(v) Stemmen - Het stembeleid van Het onderliggende fonds omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Het onderliggende fonds kan ook stemmen om de belangrijkste negatieve effecten te helpen beperken.

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.

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

Het onderliggende fonds houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren. Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het onderliggende fonds.

Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Gunstige ESG-kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings van externe bureaus en ESG-ratings van Het onderliggende fonds.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de Beleggingsbeheerder aandelen door middel van een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een sterk beleggingsrendementspotentieel te selecteren.

Met betrekking tot zijn directe beleggingen bedrijfsemissanten is het onderliggende fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat; en
2. op normen gebaseerde screening van uitgevende instellingen die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de UNGC.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie Sustainable Investing Framework (het onderliggende fondsinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd verbeterende, strengere duurzame vereisten en uitsluitingen te implementeren.

- ***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 in:

- (i) minimaal 50% van zijn vermogen in emittenten met gunstige ESG-kenmerken;
- (ii) minimaal 10% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

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

Deze vraag is 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 beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder Het onderliggende fonds ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied

van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen,

onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren.

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.



#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.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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.

(#1 afgestemd op E/S-kenmerken) Het onderliggende fonds streeft ernaar te beleggen:

(i) minimaal 50% van zijn vermogen in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken;
(ii) minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame (#1A duurzame) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het onderliggende fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

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

- ***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 in overeenstemming met het Sustainable Investing Framework van Het onderliggende fonds, 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.



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 EU-taxonomie.

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

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het onderliggende fonds 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

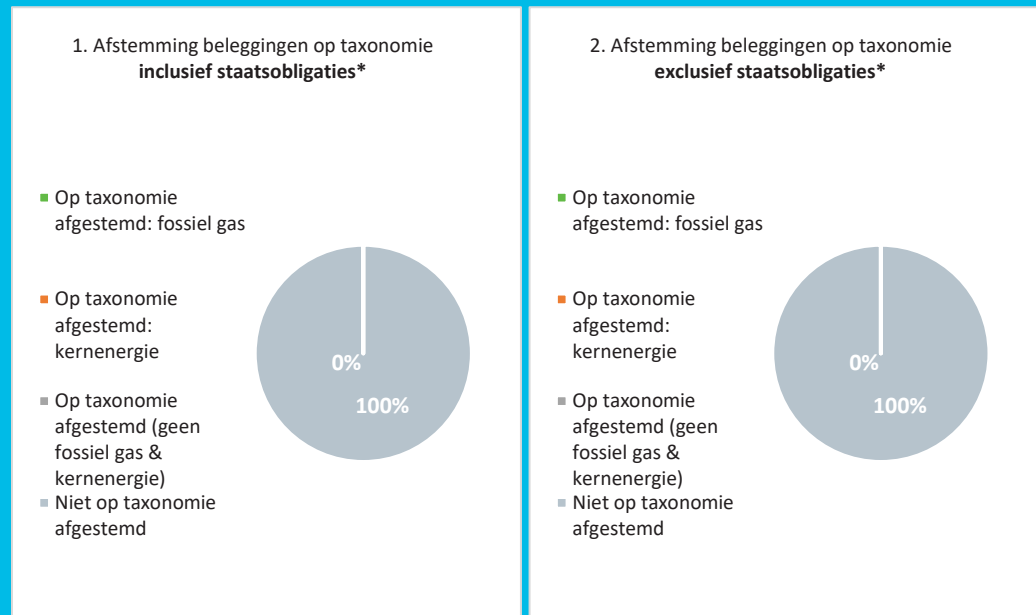
In fossiel gas

In kernenergie

Nee

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.

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.



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

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

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



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

Het onderliggende fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op de EU-taxonomie.

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



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.



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

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

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het onderliggende fonds zich houden aan de 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?

Er werd geen index aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

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?***

Deze vraag is niet van toepassing.

- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***

Deze vraag is niet van toepassing.

- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Deze vraag is niet van toepassing.

- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Deze vraag is niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.Fidelity.lu/funds/factsheet/LU1261432659/tab-disclosure#SFDR-disclosure>

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: Sustainable investing framework ([Fidelity.com](https://www.fidelity.com)).