

**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 Funds For Good Cleantech**

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 51 % 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 fonds Athora Funds For Good Cleantech promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Schone technologieën
- Naleving van de internationale normen inzake mensenrechten en arbeidsrechten
- Uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten

#### Schone technologieën

Het onderliggende fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van bedrijven die actief zijn op het vlak van 'Cleantech' en op gereguleerde markten zijn genoteerd. Het begrip 'Cleantech' omvat alle producten en diensten die een schoner en efficiënter gebruik van de natuurlijke hulpbronnen van de aarde, zoals energie, water, lucht of grondstoffen, mogelijk maken.

### **Naleving van de internationale normen inzake mensenrechten en arbeidsrechten**

Het onderliggende fonds zal alleen beleggen in effecten van bedrijven die voldoen aan internationale beginselen, normen of kaders op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding. Elk bedrijf dat deze normen schendt, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

### **Uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten**

Het onderliggende fonds zal alleen beleggen in effecten van bedrijven die niet materieel betrokken zijn bij economische activiteiten die als schadelijk worden beschouwd, zoals (maar niet beperkt tot) de productie van en handel in wapens, tabak of steenkool. De in aanmerking genomen schadelijke activiteiten en de toegepaste materialiteitsdrempels worden in de volgende vraag nader toegelicht.

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?***

#### **Schone technologieën**

Het onderliggende fonds belegt in ondernemingen die actief zijn op het vlak van schone technologieën. Elk bedrijf waarop het onderliggende fonds zich richt, draagt dus bij tot ten minste één van de drie volgende thema's:

- 'Hernieuwbare energie' die afkomstig is van onuitputtelijke natuurlijke bronnen zoals zon, wind, getijden, enz.
- 'Efficiënt gebruik van hulpbronnen' of het duurzamer gebruik van natuurlijke hulpbronnen om het effect op het milieu te verminderen.
- 'Energie-efficiëntie' waardoor energie efficiënter kan worden aangewend.

### **Naleving van de internationale normen inzake mensenrechten en arbeidsrechten**

De emitterende bedrijven moeten ten minste voldoen aan het UN Global Compact, de VN-richtlijnen voor bedrijfsleven en mensenrechten, de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Elk bedrijf dat deze beginselen schendt of waarvan via een controversescreening door de beheerder van het onderliggende fonds is aangetoond dat het verantwoordelijk is voor ongewenst gedrag op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

### **Uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten**

De betrokkenheid wordt door de beheerder van het onderliggende fonds gemeten op basis van het aandeel van de omzet van de onderneming dat afkomstig is van de schadelijke activiteit. Betrokkenheid boven een bepaalde materialiteitsdrempel houdt in dat de onderneming wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

- Er geldt een nultolerantie voor betrokkenheid bij controversiële wapens of speculatie met landbouwgrondstoffen.
- Er geldt een drempel van 5% voor alle economische activiteiten in verband met tabak, steenkool en onconventionele olie- en gasexploratie en -productie.
- Wat de elektriciteitsproductie betreft, mogen elektriciteitsbedrijven in de portefeuille worden opgenomen op voorwaarde dat zij meer dan 50% van hun inkomsten uit hernieuwbare energie halen en niet meer dan 5% van hun inkomsten uit kolengestookte elektriciteitsopwekking.

- Het onderliggende fonds zal geen financiële instrumenten aanhouden die zijn uitgegeven door regeringen of staatsbedrijven in landen die het UN Global Compact schenden of waartegen internationale sancties zijn ingesteld, of in landen waarvoor een EU-embargo geldt.
- Als de emitterende onderneming op de uitsluitingslijst van de beheerder van het onderliggende fonds staat, worden alle door die onderneming uitgegeven effecten uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

- ***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 wil bijdragen aan verschillende duurzaamheidsthema's (hernieuwbare energie, efficiënt gebruik van hulpbronnen en energie-efficiëntie) door te beleggen in bedrijven die met hun activiteiten een bijdrage aan deze thema's leveren.

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

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

De in tabel 1 van bijlage I van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022 genoemde indicatoren voor ongunstige effecten op de duurzaamheid worden doorlopend beoordeeld en gecontroleerd door de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds.

Negatieve uitschieters worden meer in detail geanalyseerd en de beheerder van het onderliggende fonds neemt geval per geval overeenkomstige maatregelen (bv. engagement met de betrokken ondernemingen of zelfs uitsluiting van de betrokken activa) met als algemeen doel de ongunstige effecten te verkleinen.

- ***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:***

De emitterende bedrijven moeten ten minste voldoen aan het UN Global Compact, de VN-richtlijnen voor bedrijfsleven en mensenrechten, de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Elk bedrijf dat deze beginselen schendt of waarvan is aangetoond dat het verantwoordelijk is voor ongewenst gedrag op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds. De beheerder van het onderliggende fonds heeft de discretionaire bevoegdheid om elke onderneming die door de media wordt aangestipt wegens het verspreiden van onjuiste informatie, controversieel gedrag of onverantwoord gelobby, toe te voegen aan zijn uitsluitingslijst.

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 onderliggende fonds houdt rekening met de belangrijkste indicatoren voor ongunstige effecten door zijn bindend uitsluitingsbeleid toe te passen. Daarnaast worden er indicatoren voor ongunstige effecten geselecteerd en voortdurend opgevolgd door de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds. Negatieve uitschieters worden meer in detail geanalyseerd en de beheerder van het onderliggende fonds neemt geval per geval overeenkomstige maatregelen (bv. engagement met de betrokken ondernemingen of zelfs uitsluiting van de betrokken activa) met als algemeen doel de ongunstige effecten te verkleinen.

**Nee**

### 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.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het onderliggende fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn. Het wordt actief beheerd en belegt, via een zogenaamde ‘thematische’ beleggingsstrategie van de beheerder van het onderliggende fonds, rechtstreeks in aandelen van bedrijven die betrokken zijn bij ‘Cleantech’ (schone technologie) en genoteerd staan op gereguleerde markten. Het begrip ‘Cleantech’ omvat alle producten en diensten die een schoner en efficiënter gebruik van de natuurlijke hulpbronnen van de aarde, zoals energie, water, lucht of grondstoffen, mogelijk maken. Het onderliggende fonds richt zich op bedrijven in sectoren als hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, waterzuivering, afvalrecycling, controle van vervuiling en geavanceerde materialen.

Het onderliggende fonds past ook een ‘uitsluitingsstrategie’ toe, waarbij emittenten van financiële effecten van het beleggingsuniversum worden uitgesloten indien zij niet aan bepaalde internationale normen voldoen en/of betrokken zijn bij controversiële activiteiten boven een vooraf vastgestelde materialiteitsdrempel. De strategie steunt ook op een uitsluitingslijst van verschillende emittenten (bedrijven en/of overheden) waarin het onderliggende fonds niet mag beleggen.

### De beleggingsstrategie

stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen 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?***

Om de gepromote ecologische of sociale kenmerken te bereiken, belegt het onderliggende fonds in effecten van financiële emittenten die aan de volgende voorwaarden voldoen.

Ten eerste moet de emittent ten minste een derde van zijn activiteiten uitoefenen in ten minste een van de volgende drie gebieden: hernieuwbare energie, efficiënt gebruik van hulpbronnen of energie-efficiëntie.

Ten tweede moet de emittent van het financiële instrument ten minste voldoen aan het UN Global Compact, de VN-richtlijnen voor bedrijfsleven en mensenrechten, de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Elk bedrijf dat deze beginselen schendt of waarvan via een controversescreening door de beheerder van het onderliggende fonds is aangetoond dat het verantwoordelijk is voor ongewenst gedrag op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

Voorts mag de emittent van het financiële instrument niet betrokken zijn bij controversiële activiteiten die de voor de betrokken activiteit vastgestelde materialiteitsdrempel overschrijden. De mate van betrokkenheid wordt door de beheerder van het onderliggende fonds gemeten op basis van het aandeel van de omzet van de onderneming dat afkomstig is van de schadelijke activiteit.

- Er geldt een nultolerantie voor betrokkenheid bij controversiële wapens of speculatie met landbouwgrondstoffen.

- Er geldt een drempel van 5% voor alle economische activiteiten in verband met tabak, steenkool, kernenergie en onconventionele olie- en gasexploratie en -productie.

- Wat de elektriciteitsproductie betreft, mogen elektriciteitsbedrijven in de portefeuille worden opgenomen op voorwaarde dat zij meer dan 50% van hun inkomsten uit hernieuwbare energie halen en niet meer dan 5% van hun inkomsten uit kolengestookte elektriciteitsopwekking.

- Het onderliggende fonds zal geen financiële instrumenten aanhouden die zijn uitgegeven door regeringen of staatsbedrijven in landen die het UN Global Compact schenden of waartegen internationale sancties zijn ingesteld, of in landen waarvoor een EU-embargo geldt.

Deze ecologische en sociale criteria worden vóór elke belegging en op regelmatige basis na de belegging en minstens één keer per jaar door de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds gecontroleerd.

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

Er is geen vooraf vastgesteld minimaal beperkingspercentage.

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

De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds analyseert regelmatig de goede governancepraktijken van de ondernemingen in portefeuille. Deze analyse heeft betrekking op de volgende vier dimensies:

- Gezonde beheerstructuren
- Betrekkingen met het personeel
- Vergoeding van bekwaam personeel
- Naleving van fiscale verplichtingen

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?**

Het onderliggende fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn via een gediversifieerde portefeuille van aandelen van bedrijven die actief zijn op het vlak van schone technologieën.

Alle aandelenbeleggingen van het onderliggende fonds zullen worden afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die het onderliggende fonds voorstaat. De overige beleggingen van het onderliggende fonds, zoals contanten en beleggingen voor afdekkingsdoeleinden, hoeven niet te voldoen aan de economische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot. Het gewicht van deze beleggingen zal in normale marktomstandigheden beperkt blijven tot 5% van het nettovermogen van het onderliggende fonds. Het minimumaandeel van de beleggingen van het onderliggende fonds dat is afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden bevorderd, bedraagt dan ook 95% onder normale marktomstandigheden.

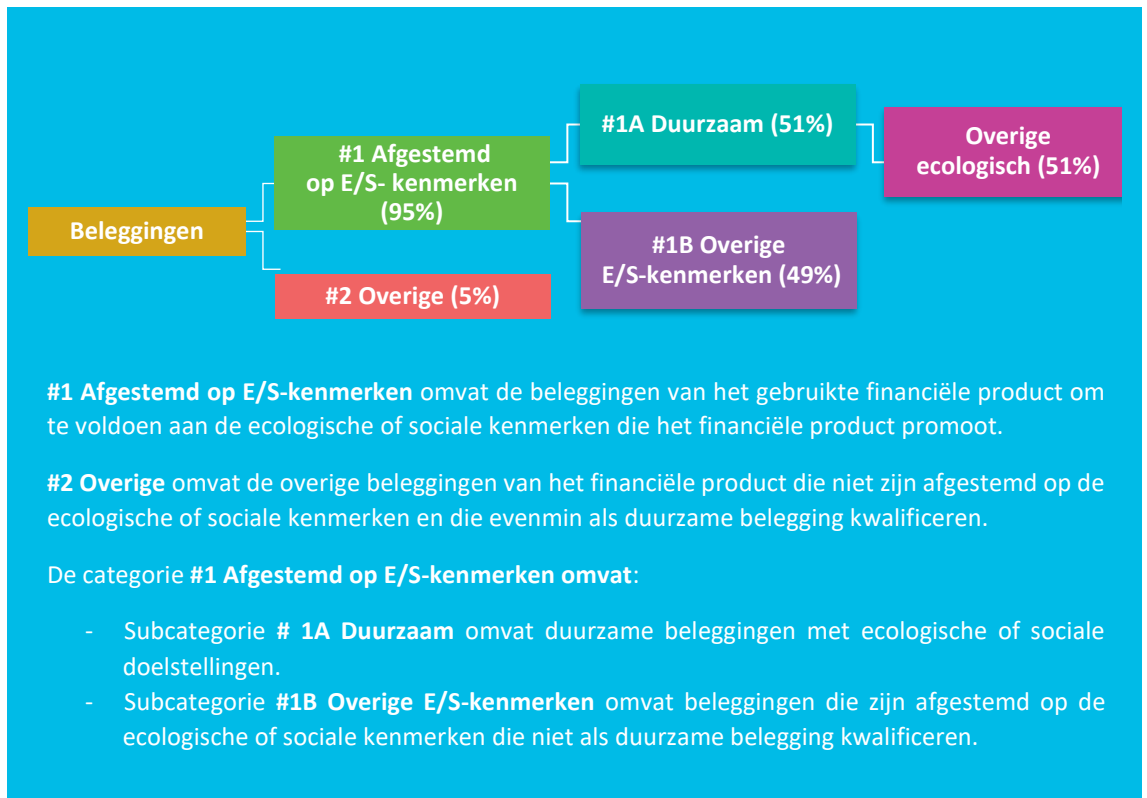
Het onderliggende fonds bevordert ecologische en sociale kenmerken en zal een minimumaandeel van 51% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling bevatten in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd ('#1A Duurzaam' hieronder).

Het onderliggende fonds zal maximaal 49% beleggingen bevatten die afgestemd zijn op de ecologische of sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden bevorderd, maar die niet als duurzame beleggingen worden beschouwd ('#1B Overige E/S-kenmerken' hieronder).

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 onderliggende fonds gebruikt geen derivaten om de door het onderliggende fonds gepromote ecologische of sociale kenmerken te bereiken.



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

Het onderliggende fonds richt zich niet op duurzame beleggingen in de zin van artikel 2 (17) van Verordening (EU) 2019/2088 en verbindt zich derhalve niet tot een minimale afstemming op de EU-taxonomieregeling, aangezien de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds momenteel niet in staat is te bepalen in welke mate de beleggingen van het onderliggende fonds milieuvriendelijke activiteiten zijn die zijn afgestemd op de EU-taxonomie of beleggingen in faciliterende en transitieactiviteiten. Bijgevolg bedraagt het minimumpercentage momenteel 0%.

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.



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.

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

Ja

In fossiel gas

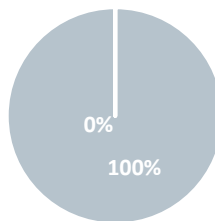
In kernenergie

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.*

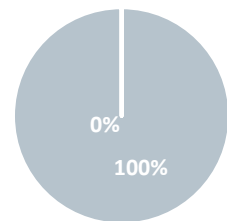
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties\*

- 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.

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

Het minimumaandeel bedraagt momenteel 0%.



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

Niet van toepassing.

<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 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 minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

De onder ‘#2 Overige’ opgenomen beleggingen zijn beleggingen in contanten, bankdeposito's, geldmarktinstrumenten, geldmarktfondsen of andere in aanmerking komende liquide activa of beleggingen voor afdekkingsdoeleinden.



### 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.fundsforgood.eu/mvb-beleid/>