

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 FFG Global Flexible Sustainable**

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 30 % 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 FFG Global Flexible Sustainable promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Vermindering van de koolstofuitstoot
- Naleving van de internationale normen inzake mensenrechten en arbeidsrechten
- Uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten
- Prioritering van de selectie van ondernemingen die op milieu-, sociaal en bestuurlijk gebied hun deugdzzaamheid bewezen hebben

Vermindering van de koolstofuitstoot

Het onderliggende fonds zal voorrang geven aan bedrijven waarvan het koolstofemissieprofiel is afgestemd op het akkoord van Parijs en zal ernaar streven de koolstofintensiteit van de portefeuille onder een vooraf bepaald niveau te houden.

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.

Prioritering van de selectie van ondernemingen die op milieu-, sociaal en bestuurlijk gebied hun deugzaamheid bewezen hebben

De emitterende bedrijven moeten een minimale ESG-score hebben zoals berekend door MSCI. Deze score omvat alle drie de ESG-dimensies en geeft een indicatie van hoe een bepaalde emittent zich qua ESG-risico verhoudt tot andere emittenten. Door een minimale ESG-score op te leggen, kan worden voorkomen dat wordt belegd in ondernemingen die een aanzienlijk ESG-risico voor het onderliggende fonds met zich mee kunnen brengen. Bovendien zullen de slechtste bedrijven op het gebied van arbeidsbeheer worden uitgesloten van het onderliggende fonds.

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

Vermindering van de koolstofuitstoot

Het onderliggende fonds zal voorrang geven aan bedrijven waarvan het koolstofemissieprofiel is afgestemd op het akkoord van Parijs. Bovendien zal de gemiddelde koolstofintensiteit (scope 1 en scope 2) van de portefeuille ten minste 50% lager liggen dan de gemiddelde koolstofintensiteit (scope 1 en scope 2) van een referentiebenchmark die representatief is voor het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds (MSCI All Country World Index).

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.

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

- 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. Deze uitsluitingslijst bevat ook bepaalde landen.

Prioritering van de selectie van ondernemingen die op milieu-, sociaal en bestuurlijk gebied hun deugzaamheid bewezen hebben minimale ESG-score

Alle emittenten moeten een minimale ESG-score hebben van BBB voor ontwikkelde markten en een minimale ESG-score van BB voor opkomende markten. Elke emittent die zich in de onderste 5% van het beleggingsuniversum bevindt in termen van arbeidsbeheerscore ('Labor Management Score') wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

Aangezien sommige emittenten die door de beleggingsbeheerders van het onderliggende fonds worden gecontroleerd, niet door ESG-gegevensverstrekkers worden gedekt, mag de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds beleggen in effecten van niet-gedekte emittenten, mits hun totale gewicht in de portefeuille niet meer bedraagt dan 10% van het nettovermogen van het onderliggende fonds en mits deze effecten voldoen aan alle andere economische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot.

- ***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 belegt ten minste 30% van zijn nettovermogen in 'duurzame activa', d.w.z. financiële effecten (aandelen en/of obligaties) die zijn uitgegeven door ondernemingen die bijdragen tot de duurzame beleggingsdoelstelling. Verwacht wordt dat het onderliggende fonds onder normale marktomstandigheden tussen 50% en 60% van zijn nettovermogen belegt in duurzame activa.

De duurzame beleggingsdoelstelling die door de beleggingen van het onderliggende fonds wordt bevorderd, is bij te dragen tot de langetermijndoelstelling van het akkoord van Parijs, namelijk de stijging van de wereldwijde gemiddelde temperatuur tegen het einde van de 21e eeuw ruim onder de 2°C ten opzichte van het pre-industriële niveau te houden, en de stijging bij voorkeur tot 1,5°C te beperken. Elke onderneming die aan ten minste één van de volgende drie criteria voldoet, wordt door de beheerder van het onderliggende fonds geacht bij te dragen tot de duurzame beleggingsdoelstelling:

1) De huidige koolstofintensiteit van het bedrijf strookt met een wereldwijde temperatuurstijging die tegen het einde van de eeuw onder de 2°C blijft.

2) De huidige koolstofintensiteit van het bedrijf is nog niet consistent met een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 2°C tegen het einde van de eeuw, maar het bedrijf heeft emissiereductiedoelstellingen vastgesteld die door het 'Science Based Targets'-initiatief (SBTi) zijn bekrachtigd, wat betekent dat deze doelstellingen worden beschouwd als consistent met de '2°C of lager'-doelstelling van het akkoord van Parijs. Deze SBTi-emissiereductiedoelstellingen worden onafhankelijk geverifieerd door de beheerder van het onderliggende fonds.

3) De huidige koolstofintensiteit van het bedrijf is nog niet in overeenstemming met het streven om de mondiale temperatuurstijging tegen het eind van de eeuw onder de 2°C te houden, maar de jaarlijkse emissiereducties van het bedrijf (scope 1 en 2) zijn in overeenstemming met de reducties die in het lopende jaar nodig zijn om halverwege de eeuw netto nul-emissies te bereiken en de mondiale temperatuurstijging tegen het eind van de eeuw tot minder dan 2°C te beperken. De minimale duurzame beleggingsdoelstelling geldt voor het totale nettovermogen van het onderliggende fonds. Het kan daarbij zijn dat alle duurzame beleggingen uitsluitend plaatsvinden via de aandelen of obligaties die door het onderliggende fonds worden aangehouden.

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

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.

De beheerder van het onderliggende fonds past een intern model toe voor de monitoring van belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de naleving van de beginselen van goed bestuur dat potentiële aanzienlijke nadelige gevolgen van een duurzame belegging voor andere beleggingen van het onderliggende fonds vaststelt. Zo sluit de beheerder van het onderliggende fonds meer bepaald ondernemingen met zeer ernstige controverses op governancevlak uit van zijn beleggingsuniversum.

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

De beheerder van het onderliggende fonds heeft een methode vastgesteld voor de beoordeling van de PAI's om ervoor te zorgen dat een belegging die bijdraagt aan een bepaald duurzaamheidsgebied geen significante schade toebrengt aan andere gebieden. Als onderdeel hiervan toetst de beheerder van het onderliggende fonds elke potentiële belegging af aan alle PAI's door het toepassen van een drempel om de mate van negatieve impact te kunnen meten.

- ***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

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.

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 in aanmerking genomen. De beheerder van het onderliggende fonds aggregereert de PAI-indicatoren op portefeuilleniveau en controleert ze periodiek. Dankzij deze periodieke controle kan de beheerder van het onderliggende fonds zijn portefeuille in termen van PAI's optimaliseren. Deze informatie wordt gedetailleerd weergegeven in het jaarverslag van het onderliggende fonds.

De volgende indicatoren van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren worden momenteel in aanmerking genomen in het beleggingsproces van het onderliggende fonds.

- **Uitstoot** van broeikasgassen: De gewogen gemiddelde koolstofemissies (scope 1 en scope 2) van de portefeuille worden gecontroleerd en vergeleken met de gewogen gemiddelde koolstofemissies van een referentiebenchmark die representatief is voor het beleggingsuniversum van het aandelengedeelte van de portefeuille door de beheerder van het onderliggende fonds (MSCI All Countries World Index).

- **Intensiteit** van de uitstoot van broeikasgassen: De gewogen gemiddelde koolstofemissie-intensiteit (scope 1 en scope 2) van de bedrijven in de portefeuille moet ten minste 50% lager zijn dan de gewogen gemiddelde koolstofemissie-intensiteit van een referentiebenchmark die representatief is voor het beleggingsuniversum van het aandelengedeelte van het onderliggende fonds (MSCI All Countries World Index).

- **Blootstelling aan fossiele brandstoffen**: het onderliggende fonds belegt niet in aandelen of obligaties van bedrijven die meer dan 5% van hun inkomsten halen uit activiteiten met fossiele brandstoffen.

- **Schendingen** van de beginselen van het UN Global Compact en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO): schendingen worden niet getolereerd.
- Blootstelling aan **controversiële wapens** (antipersoonsmijnen, clustermunition, chemische wapens en biologische wapens): voor blootstelling aan controversiële wapens geldt een nultolerantie. Het onderliggende fonds belegt niet in aandelen of obligaties van bedrijven die zijn blootgesteld aan controversiële wapens.
- Voor staatsobligaties - landen waarin wordt belegd, maken het voorwerp uit van **sociale schendingen**: het verantwoord beleggingsbeleid van de beheerder van het onderliggende fonds sluit bepaalde landen uit van zijn beleggingsuniversum, via zijn uitsluitingslijst. De uitsluitingscriteria voor sociale schendingen voor staten omvatten de ratificatie van internationale verdragen inzake mensen- en arbeidsrechten, en of de staat 'vrij' of 'onvrij' is volgens de beoordeling van Freedom House. Het uitsluiten van staten die niet aan deze criteria voldoen, vermindert het risico van beleggen in staten die een risico op sociale schendingen inhouden.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het onderliggende fonds past een 'thematische' strategie toe waarbij de algemene koolstofvoetafdruk van het onderliggende fonds zal worden verminderd. Daartoe zal het onderliggende fonds zich concentreren op beleggingen in bedrijven waarvan het koolstofemissieprofiel is afgestemd op het klimaatakkoord van Parijs en die een koolstofintensiteitsniveau (scope 1 + scope 2) onder een vooraf bepaald niveau houden.

Het onderliggende fonds past ook een 'uitsluitingsstrategie' toe, waarbij emittenten van financiële effecten worden uitgesloten van het beleggingsuniversum als zij niet voldoen aan bepaalde internationale normen en/of betrokken zijn bij controversiële activiteiten boven een vooraf vastgestelde materialiteitsdrempel, of als zij zich in de onderste 5% van zijn beleggingsuniversum bevinden qua 'Labor Management Score'. De strategie steunt ook op een uitsluitingslijst van verschillende emittenten (bedrijven en/of overheden) waarin het onderliggende fonds niet mag beleggen.

Het onderliggende fonds past bovendien een 'best-in-universe'-strategie toe, waarbij alleen emittenten worden geselecteerd met een minimale ESG-score (zoals berekend door MSCI), in functie van het beleggingsuniversum waarin de emittent zich bevindt. Hierbij wordt een onderscheid gemaakt tussen twee universa: het universum van ondernemingen in ontwikkelde landen en het universum van ondernemingen in opkomende landen.

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

De emittent van het financiële instrument moet voldoen aan bepaalde internationale normen, zoals 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 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 en onconventionele olie- en gasexploratie en -productie.

- Voor conventionele olie- en gasactiviteiten wordt op portefeuilleniveau een drempelwaarde van 5% vastgesteld.

- 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.

- Tot slot mag een onderneming of soevereine entiteit die een financieel instrument uitgeeft, niet zijn opgenomen in de uitsluitingslijst van de beheerder van het onderliggende fonds.

- ***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 beheerder van het onderliggende fonds beoordeelt kwantitatief, via ESG-ratings, en kwalitatief, via een fundamentele analyse, de kwaliteit van de governance van de emittenten en sluit emittenten met zeer ernstige controverses inzake bestuur uit.

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?

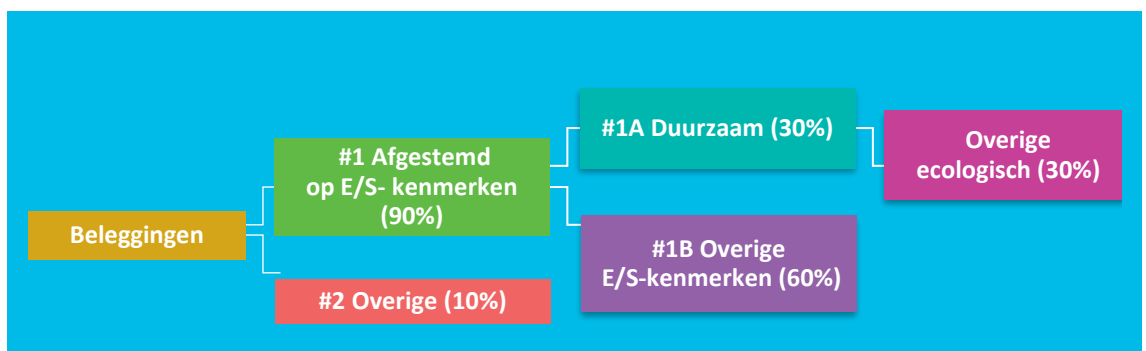
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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.

Het onderliggende fonds bevordert ecologische en sociale kenmerken en zal een minimumaandeel van 30% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling bevatten in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd ('#1A Duurzaam' hieronder). Alle bedrijfs- en overheidsbeleggingen van het onderliggende fonds zullen worden afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die het onderliggende fonds voorstaat. Als een of meer aandelen in het beleggingsuniversum dat door de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds wordt gevolgd, niet door de ESG-gegevensverstrekker worden gedekt, mag de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds in deze aandelen beleggen, mits het totale gewicht van de niet-gedekte aandelen in de portefeuille niet meer bedraagt dan 10% van de activa van het onderliggende fonds, en mits deze activa voldoen aan alle andere economische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot. Bijgevolg zal het onderliggende maximaal 70% 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').

Contanten en beleggingen voor afdeckingsdoeleinden worden niet afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden bevorderd. Het gewicht van deze beleggingen in de portefeuille wordt niet beperkt door het beleggingsbeleid van het onderliggende fonds.



#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.

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

Derivaten worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden. Aandelenderivaten worden gebruikt om het aandelenrisico van de portefeuille te verminderen en valutaderivaten worden gebruikt om de valutablootstelling van de portefeuille te wijzigen en het valutarisico voor een belegger in euro te verminderen. Deze derivaten worden niet gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het onderliggende fonds worden gepromoot.



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%.

- **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

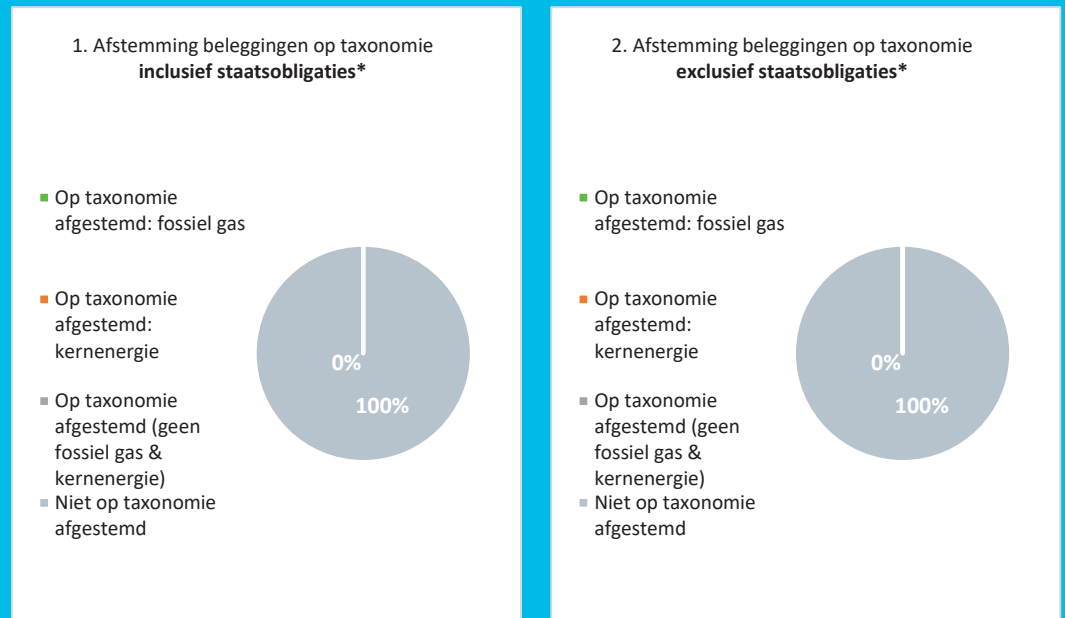
Om te bepalen of aan de EU-Taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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 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 minimumaandeel bedraagt momenteel 0%.



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?

Niet alle duurzame beleggingen met een milieudoelstelling (minimaal 30%) zijn afgestemd op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel 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 of beleggingen voor afdekkingsdoeleinden. Voor deze beleggingen gelden er geen minimale ecologische of sociale garanties.



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/>