

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.



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

Productbenaming: **Athora CPR Silver Age**

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 minimumaandeel **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 minimumaandeel **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 minimumaandeel 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?

De ESG-analyse van uitgevende instellingen heeft tot doel hun vermogen te beoordelen om de potentiële negatieve impact van hun activiteiten op duurzaamheidsfactoren te beheersen. Deze analyse heeft daarom tot doel hun milieu- en sociaal gedrag op het gebied van bestuur te evalueren door hen een ESG-rating toe te kennen, variërend van A (beste rating) tot G (slechtste rating), om zo tot een meer globale beoordeling van de risico's te komen.

De analyse is gebaseerd op een reeks criteria die algemeen gelden voor alle emittenten en vervolgens op criteria die specifiek zijn voor elke sector, volgens een 'best in class'-benadering. De upstream ESG-analysemethodologie en het in aanmerking nemen van de algemene ESG-rating bij de samenstelling van de portefeuille (door de emittenten met de laagste rating uit te sluiten en die met de beste ratings te bevoornden) maken het dus mogelijk om de drie dimensies (ecologische, sociale en ecologische aspecten) te bevorderen. bestuur).

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

De gebruikte duurzaamheidsindicator is de ESG-rating van het Onderliggende , gemeten ten opzichte van de ESG-rating van het referentie-universum van het Onderliggende .

CPR Asset Management vertrouwt op het interne ESG-ratingproces van de Amundi Groep, gebaseerd op de 'Best-in-class'-benadering. Ratings aangepast aan elke activiteitssector zijn bedoeld om de dynamiek te beoordelen waarin bedrijven actief zijn. De Amundi ESG-rating die wordt gebruikt om de ESG-score te bepalen, is een kwantitatieve ESG-score, vertaald in zeven cijfers, variërend van A (de beste scores in het universum) tot G (de slechtste). Op de ESG-ratingschaal van Amundi komen de effecten die tot de uitsluitingslijst behoren overeen met een score van G. Voor bedrijfsemittenten worden de ESG-prestaties globaal beoordeeld en gebaseerd op relevante criteria in vergelijking met de gemiddelde prestaties van hun sector drie ESG-dimensies:

- de milieudimensie: het onderzoekt het vermogen van emittenten om hun directe en indirecte impact op het milieu te beheersen, door hun energieverbruik te beperken, hun uitstoot van broeikasgassen te verminderen, de uitputting van hulpbronnen te bestrijden en de biodiversiteit te beschermen.

- de sociale dimensie: deze meet de manier waarop een uitgevende instelling opereert op basis van twee verschillende concepten: de strategie van de uitgevende instelling om haar menselijk kapitaal te ontwikkelen en het respect voor de mensenrechten in het algemeen;

- de bestuursdimensie: deze beoordeelt het vermogen van de uitgevende instelling om de basis te leggen voor een effectief raamwerk voor corporate governance en om waarde op lange termijn te genereren.

De ratingmethodologie die door de ESG-rating van Amundi wordt toegepast, is gebaseerd op 38 criteria, ofwel generiek (gemeenschappelijk voor alle bedrijven, ongeacht hun activiteit), ofwel sectoraal, gewogen per sector en beoordeeld op basis van hun impact op de reputatie, operationele efficiëntie en de regulering van een uitgevende instelling. . De ESG-ratings van Amundi kunnen globaal worden uitgedrukt op de drie dimensies E, S en G of individueel op elke milieu- of sociale factor.

- ***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?***

De doelstellingen van duurzaam beleggen bestaan uit het beleggen in bedrijven die aan twee criteria voldoen:

- 1) de beste milieu- en sociale praktijken volgen; En
- 2) geen producten en diensten genereren die schadelijk zijn voor het milieu en de samenleving.

De definitie van 'best presterende' onderneming is gebaseerd op een eigen Amundi ESG-methodologie die tot doel heeft de ESG-prestaties van een bedrijf te meten. Om als "best presterend" te worden beschouwd, moet een bedrijf de hoogste beoordeling behalen in de top drie (A, B of C, op een beoordelingschaal van A tot G) in zijn sector op ten minste één belangrijke milieu- of sociale factor. Belangrijke milieu- en sociale factoren worden op sectorniveau geïdentificeerd. De identificatie van deze factoren is

gebaseerd op het ESG-analysekader van Amundi, dat niet-financiële gegevens en kwalitatieve analyses van daarmee samenhangende sectorale en duurzaamheidsthema's combineert. Factoren die als materieel worden aangemerkt, dragen ruim 10% bij aan de algehele ESG-score. Voor de energiesector zijn de materiële factoren bijvoorbeeld: emissies en energie, biodiversiteit en vervuiling, gezondheid en veiligheid, lokale gemeenschappen en mensenrechten.

Om bij te dragen aan de bovenstaande doelstellingen mag het bedrijf dat de investering ontvangt geen significante blootstelling hebben aan activiteiten die niet verenigbaar zijn met deze criteria (bijvoorbeeld tabak, wapens, gokken, steenkool, luchtvaart, vleesproductie, productie van kunstmest en pesticiden, productie van plastic voor eenmalig gebruik). Het duurzame karakter van een belegging wordt beoordeeld op het niveau van het bedrijf dat profiteert van de belegging.

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.

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

Om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen significante schade veroorzaken (principe van "DNSH" of "Do No Significant Harm"), gebruikt Amundi twee filters:

- het eerste "DNSH"-filter is gebaseerd op de monitoring van verplichte indicatoren van de belangrijkste negatieve gevolgen in bijlage 1, tabel 1 van de RTS wanneer betrouwbare gegevens beschikbaar zijn (bijvoorbeeld de broeikasgasintensiteit van bedrijven) via een combinatie van indicatoren (bv. koolstofintensiteit) en specifieke drempels of regels (bv. koolstofintensiteit behoort niet tot het onderste deciel van de sector). Amundi houdt al rekening met specifieke Belangrijkste Negatieve Impacts binnen haar uitsluitingsbeleid als onderdeel van haar Beleid voor Verantwoord Beleggen. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn in aanvulling op de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluiting van controversiële wapens, schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

- Naast de specifieke indicatoren van duurzaamheidsfactoren die onder het eerste filter vallen, heeft Amundi een tweede filter gedefinieerd dat geen rekening houdt met de verplichte indicatoren van de belangrijkste negatieve gevolgen hierboven om te verifiëren dat een bedrijf over het geheel genomen geen slechte ecologische of sociale prestaties levert. prestaties in vergelijking met andere bedrijven in zijn sector, wat overeenkomt met een milieu- of sociale score groter dan of gelijk aan E op de beoordelingsschaal van Amundi.

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

Zoals hierboven uiteengezet, werd rekening gehouden met indicatoren van negatieve gevolgen, zoals beschreven in het eerste DNSH-filter (Do No Significant). Leed). Dit is in feite gebaseerd op de monitoring van de verplichte indicatoren van de belangrijkste negatieve gevolgen in bijlage 1, tabel 1 van de RTS, wanneer betrouwbare gegevens beschikbaar zijn via de combinatie van de volgende indicatoren en specifieke drempels of regels:

- een CO2-intensiteit hebben die niet tot het onderste deciel van bedrijven in de sector behoort (geldt alleen voor sectoren met een hoge intensiteit), en

- een diversiteit in de raad van bestuur hebben die niet tot het onderste deciel van bedrijven in zijn sector behoort, en
- vrij zijn van elke controverse over de arbeidsomstandigheden en de mensenrechten
- vrij zijn van elke controverse over biodiversiteit en vervuiling.

Amundi houdt al rekening met specifieke Belangrijkste Negatieve Impacts binnen haar uitsluitingsbeleid als onderdeel van haar Beleid voor Verantwoord Beleggen. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn in aanvulling op de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluiting van controversiële wapens, schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

- ***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 OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties zijn geïntegreerd in de ESG-ratingmethodologie van Amundi. De eigen ESG-ratingtool evalueert uitgevende instellingen op basis van gegevens die beschikbaar zijn bij dataproviders. Het model heeft bijvoorbeeld een speciaal criterium genaamd "Gemeenschapsbetrokkenheid en mensenrechten" dat op alle sectoren wordt toegepast, naast andere mensenrechtengerelateerde criteria, waaronder sociaal verantwoorde toeleveringsketens, arbeidsomstandigheden en professionele relaties. Daarnaast wordt er minimaal elk kwartaal toezicht gehouden op controverses, waarbij ook bedrijven betrokken zijn die zijn geïdentificeerd wegens mensenrechtenschendingen. Wanneer er controverses ontstaan, beoordelen analisten de situatie, passen een score toe op de controverse (met behulp van een eigen scoremethodologie) en bepalen de beste handelwijze. Controversescores worden elk kwartaal bijgewerkt om trends en herstelinspanningen te volgen.

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 houdt rekening met de verplichte indicatoren van de belangrijkste negatieve gevolgen in overeenstemming met bijlage 1, tabel 1 van de RTS die van toepassing zijn op de strategie van het Onderliggende en is gebaseerd op een combinatie van uitsluitingsbeleid (normatief en sectoraal), de integratie van ESG beoordeling van het beleggingsproces, de betrokkenheid en de stembenaderingen:

- Uitsluiting: Amundi heeft normatieve uitsluitingsregels gedefinieerd, per activiteit en per sector, die enkele van de belangrijkste duurzaamheidsindicatoren bestrijken die zijn opgesomd in de "Disclosure"-verordening.

- Integratie van ESG-factoren: Amundi heeft minimale ESG-integratienormen aangenomen die standaard worden toegepast op zijn actief beheerde open-end Onderliggende en (uitsluiting van emittenten met een G-rating en de best gewogen gemiddelde ESG-score boven de toepasselijke benchmarkindex). De 38 criteria die worden gebruikt in de ESG-scorebenadering van Amundi zijn ook ontworpen om de belangrijkste gevolgen voor duurzaamheidsfactoren in aanmerking te nemen, evenals de kwaliteit van de mitigatie.

- Engagement: Engagement is een continu, gericht proces gericht op het beïnvloeden van zakelijke activiteiten of gedrag. De doelstelling van het engagement kan in twee categorieën worden verdeeld: een uitgevende instelling aanspreken om de manier te verbeteren waarop zij de milieu- en sociale dimensie integreert, een uitgevende instelling aanspreken om haar impact op milieu-, sociale en mensenrechtenkwesties of andere duurzaamheidskwesties die belangrijk zijn voor de samenleving te verbeteren, en de wereldeconomie.

- Stemmen: het stembeleid van Amundi beantwoordt aan een holistische analyse van alle langetermijnkwesties die de waardecreatie kunnen beïnvloeden, inclusief belangrijke ESG-kwesties (het stembeleid van Amundi is beschikbaar op haar website).

- Controversemonitoring: Amundi heeft een controversemonitoringsysteem ontwikkeld dat vertrouwt op drie externe gegevensverstrekkers om controverses en de ernst ervan systematisch te monitoren. Deze kwantitatieve benadering wordt vervolgens verrijkt met een diepgaande evaluatie van elke ernstige controverse, uitgevoerd door ESG-analisten, en de periodieke evaluatie van de evolutie ervan. Deze aanpak is van toepassing op alle Onderliggende en van de Amundi Groep.

 Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Doelstelling: de strategie streeft naar betere prestaties dan die van de Europese aandelenmarkten op de lange termijn – minimaal vijf jaar – door te profiteren van de dynamiek van de Europese waarden die verband houden met de vergrijzing van de bevolking, en daarbij ESG-criteria te integreren constructie van het in aanmerking komende beleggingsuniversum.

Benchmarkindex: MSCI Europe omgezet in euro's (nettodividenden herbelegd) gebruikte a posteriori als indicator om de prestaties van het Onderliggende te evalueren.

- ***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?***

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

Het Onderliggende past eerst het uitsluitingsbeleid van Amundi toe, inclusief de volgende regels:

- wettelijke uitsluitingen voor controversiële wapens (antipersoneelmijnen, clustermunitie, chemische wapens, biologische wapens en wapens met verarmd uranium, enz.);
- bedrijven die één of meerdere van de 10 principes van het Global Compact ernstig en herhaaldelijk overtreden, zonder geloofwaardige corrigerende maatregelen;
- de sectorale uitsluitingen van de Amundi-groep op het gebied van Kolen en Tabak

Het Onderliggende kent de beperking om een ESG-score te behalen die hoger is dan de ESG-score van het Referentie-universum.

De ESG-criteria van het Onderliggende gelden in ieder geval voor:

- 90% van de aandelen uitgegeven door grote kapitalisatiebedrijven in ontwikkelde landen; schuldbewijzen, geldmarktinstrumenten met een kredietrating van beleggingskwaliteit; en staatsobligaties uitgegeven door ontwikkelde landen;
- 75% van de aandelen uitgegeven door grote kapitalisatiebedrijven in opkomende landen; aandelen uitgegeven door kleine en middelgrote bedrijven, ongeacht het land; schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten met een hoogrentende kredietrating; en staatsobligaties uitgegeven door opkomende landen.

Beleggers moeten er echter rekening mee houden dat het wellicht niet mogelijk is om een ESG-analyse uit te voeren op contanten, kasequivalenten, bepaalde derivaten en bepaalde collectieve beleggingsregelingen, volgens dezelfde normen als voor andere beleggingen. De ESG-berekeningsmethodologie omvat geen effecten die geen ESG-rating hebben, noch contanten, kasequivalenten, bepaalde derivaten en bepaalde collectieve beleggingsregelingen.

Aanvullende ESG-aanpak

De duurzame constructie van het beleggingsuniversum wordt verder verbeterd door het uitsluiten van bedrijven volgens de ESG-benadering (milieu-, sociale en governancecriteria) van de Beheermaatschappij: - Uitsluiting van de laagste algehele ESG-score (dit is G).

Grens van de aanpak

Best-in-class De Best-in-class-benadering sluit a priori geen enkele activiteitssector uit. Alle economische sectoren zijn dus vertegenwoordigd in deze aanpak en het Onderliggende kan dus blootgesteld worden aan bepaalde controversiële sectoren. Om de potentiële extra-financiële risico's van deze sectoren te beperken, past het Onderliggende de bovengenoemde uitsluitingen toe.

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

Er is geen minimum vastleggingspercentage om de reikwijdte van deze investeringen te beperken.

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

Het managementteam vertrouwt op de ESG-ratingmethodologie van Amundi. Deze rating is gebaseerd op een eigen ESG-analysekader, dat rekening houdt met 38 algemene en sectorale criteria, waaronder governancecriteria. Op het gebied van governance beoordeelt Amundi het vermogen van een uitgevende instelling om een effectief kader voor corporate governance te waarborgen dat de verwezenlijking van haar langetermijndoelstellingen garandeert (bijvoorbeeld het garanderen van de waarde van de uitgevende instelling op de lange termijn). De subcriteria voor governance waarmee rekening wordt gehouden zijn: bestuursstructuur, audit en controle, beloning, aandeelhoudersrechten, ethiek, belastingpraktijken en ESG-strategie. De ESG-ratingschaal van Amundi kent zeven gradaties, variërend van A tot G, waarbij A de beste score is en G de slechtste. Bedrijven met een rating G zijn uitgesloten van het beleggingsuniversum.

Elk bedrijfseffect (aandelen, obligaties, derivaten van één emittent, ESG-aandelen en obligatie-ETF's) dat in de beleggingsportefeuilles is opgenomen, is onderworpen aan een beoordeling van zijn goede bestuurspraktijken door een normatief filter toe te passen in relatie tot de beginselen van de Verenigde Naties Global Compact ("United Nations Global Compact – UNGC") over de betrokken uitgevende instelling. Deze evaluatie vindt doorlopend plaats. Het ESG-ratingcomité van Amundi beoordeelt maandelijks de lijsten van bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties schenden, wat resulteert in een verlaging van de rating naar G. Desinvestering van effecten met een lagere rating naar G wordt standaard binnen 90 dagen uitgevoerd.

Stewardship"-beleid (engagement en stemmen) met betrekking tot bestuur vormt een aanvulling op deze aanpak.



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

Minstens 75% van de effecten en instrumenten van de ICB zijn onderworpen aan een ESG-analyse en zijn daarom afgestemd op de gepromote milieu- of sociale kenmerken, in overeenstemming met de bindende elementen van de beleggingsstrategie. Daarnaast verplicht de OPC zich om minimaal 10% duurzame beleggingen aan te houden, zoals aangegeven in onderstaande tabel.

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?***

Er wordt geen gebruik gemaakt van derivaten om de ESG-doelstelling van de ICB te verwezenlijken.

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 heeft momenteel geen minimale inzet voor duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

Ja

In fossiel gas

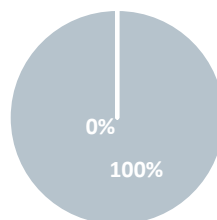
In kernenergie

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.*

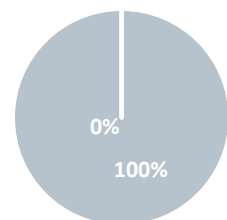
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*

- 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 heeft geen verplichting tot een minimumaandeel van investeringen in transitie- en 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 minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet aansluiten bij de EU-taxonomie bedraagt 10%.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het Onderliggende kent geen minimumaandeel duurzame beleggingen met een maatschappelijke doelstelling.



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

In de categorie “#2 Overige” zijn contanten en instrumenten opgenomen die niet onder een ESG-analyse vallen (waartoe mogelijk ook effecten behoren waarvoor de gegevens die nodig zijn om de verwezenlijking van milieu- of sociale kenmerken te meten niet beschikbaar zijn).



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?

De benchmark evalueert of omvat zijn componenten niet op basis van ecologische en/of sociale kenmerken en is daarom niet in lijn met de ESG-kenmerken die door de portefeuille worden gepromoot.

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?***

N.v.t

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

N.v.t

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

N.v.t

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

N.v.t



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: