

**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 Orcadia Global Sustainable Balanced**

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?

De beheerder van het onderliggende fonds Athora Orcadia Global Sustainable Balanced streeft ernaar een breed scala aan ecologische en sociale kenmerken te promoten waaraan beleggingen kunnen worden blootgesteld.

Voorbeelden van ecologische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot, zijn onder meer:

**Milieu:**

- een bovengemiddelde bijdrage leveren aan de doelstelling om de koolstofemissies in haar productieprocessen te verminderen of aan deze doelstelling bijdragen via de producten of oplossingen die zij aanbiedt;
- vermindering van de waterstress, efficiënte levering van grondstoffen;
- meer dan gemiddeld bijdragen aan de vermindering van (giftig) afval, verpakkingsmateriaal en dergelijke, of producten aanbieden die daartoe bijdragen; en
- mogelijkheden op het gebied van schone technologieën, hernieuwbare energie, groen bouwen, enz.

**Sociaal:**

- eerbiediging van het arbeidsrecht;
- klanten toegang bieden tot betaalbare financiering, gezondheidszorg en communicatie; en
- respect voor diversiteit en gendergelijkheid.

**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?***

De onderliggende fondsbeheerder gebruikt een verscheidenheid aan duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de bevordering van ecologische en sociale kenmerken te meten:

- inkomsten uit wapens;
- tabaksinkomsten;
- Inkomsten uit olie en gas, zowel "traditioneel" als onconventioneel;
- inkomsten uit steenkool, zowel "traditioneel" als onconventioneel;
- inkomsten uit kernenergie;
- inkomsten uit alcohol;
- inkomsten uit gokken;
- inkomsten die bijdragen aan de verwezenlijking van de SDG's;
- de afwezigheid van ernstige schendingen van het VN-Global Compact, de ILO-verdragen, de VN-richtsnoeren en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen; en
- algemene ESG-rating(en) van toonaangevende ESG-dienstverleners.

- ***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 de duurzame beleggingen van het onderliggende fonds zijn als volgt:

- aanhoudende, gedeelde en duurzame economische groei, volledige en productieve werkgelegenheid en fatsoenlijk werk voor iedereen te bevorderen;
- het duurzame beheer en gebruik van natuurlijke hulpbronnen bevorderen, de wereldwijde voedselverspilling per hoofd van de bevolking halveren en de afvalproductie aanzienlijk verminderen;
- het opbouwen van veerkracht en aanpassingsvermogen bij klimaatgerelateerde rampen; en
- om corruptie en omkoping aanzienlijk terug te dringen.

Deze doelstellingen zijn gebaseerd op de volgende vier VN-doelstellingen voor duurzame ontwikkeling:

- SDG 8: Fatsoenlijk werk en economische groei;
- SDG 12: Verantwoorde consumptie en productie;
- SDG 13: Klimaatactie; en
- SDG 16: Vrede, rechtvaardigheid en sterke instellingen.

De onderliggende fondsbeheerder heeft zijn methodologie gebaseerd op de Sustainable Development Goals Clarity Module van de VN, die bedrijven beoordeelt op een schaal van 0 tot 100. Om als een positieve bijdrage aan duurzaam beleggen te worden beschouwd, moet een bedrijf ten minste 60 scores op ten minste een van de vier SDG's en mag het niet als significant ondergemiddeld (score < 25) worden

beschouwd op de andere drie SDG's. Voor actieve fondsen en ETF's analyseert de onderliggende fondsbeheerder de SDG-scores van bedrijven op basis van hun portefeuillesamenstelling.

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

Wil een onderneming als een duurzame investering worden beschouwd, dan moet zij niet alleen een positieve bijdrage leveren aan ten minste één van de gekarakteriseerde SDG's, maar mag zij ook niet als significant ondergemiddeld worden beschouwd met betrekking tot de andere drie SDG's.

Daarnaast houdt de onderliggende fondsbeheerder ook rekening met belangrijke negatieve effecten (Key Negative Sustainability Impact) om na te gaan of duurzame beleggingen geen significante schade veroorzaken. Om als duurzame beleggingen te worden aangemerkt, hoeven emittenten immers geen bewijs te leveren van onder meer de hieronder beschreven KNSI-indicatoren en andere activiteiten die in het deel over bindende elementen worden beschreven.

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

Er wordt rekening gehouden met indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten om na te gaan of de duurzame beleggingen die het onderliggende fonds voornemens is te doen, een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling niet significant ondermijnen. Met name wordt rekening gehouden met de volgende KNSI-indicatoren:

- Uitstoot van broeikasgassen;
- Koolstofvoetafdruk;
- Broeikasgasemissie-intensiteit van de begunstigde ondernemingen;
- Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen;
- Aandeel van het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie;
- Intensiteit energieverbruik door sectoren met een groot klimaat-effect;
- Activiteiten met een negatief effect op biodiversiteitsgevoelige gebieden;
- Emissies naar het water;
- Verband tussen gevaarlijk en radioactief afval;
- Schendingen van de beginselen van het UN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen ;
- Gebrek aan nalevingsprocessen en -mechanismen om de naleving van de UNGC en de OESO-GME te controleren;
- Niet-gecorrigeerde loonverschillen tussen mannen en vrouwen;
- Genderdiversiteit in raden van bestuur;
- Blootstelling aan controversiële wapens.

Naast de bovengenoemde verplichte indicatoren wordt rekening gehouden met de volgende facultatieve indicatoren:

- Investerings in bedrijven die geen initiatieven hebben genomen om de koolstofuitstoot te verminderen; en
- Gebrek aan beleid tegen corruptie en omkoping.

Daarnaast worden de belangrijkste ongunstige effecten aangepakt door de uitsluitings- en “best-in-class”-selectieprocessen die worden gebruikt om het beleggingsuniversum op te bouwen waaruit de onderliggende fondsbeheerder beleggingen selecteert. Om in de portefeuille te worden opgenomen, moeten large cap ondernemingen immers zijn opgenomen in de MSCI ESG-indices. In vergelijking met de zogenaamde "standaard"-indices, die de grootste bedrijven in elke sector omvatten, sluiten de ESG-indices al 50% van de slechtst presterende bedrijven op het gebied van milieu-, sociale en bestuurscriteria uit, waardoor een zeer groot deel van de mogelijke negatieve effecten van de portefeuille al wordt geëlimineerd.

Om in de MSCI ESG-index te worden opgenomen, mogen ondernemingen bovendien niet met zeer ernstige controverses worden geconfronteerd. De analyse van controverses is namelijk een integraal onderdeel van de methodologieën van de MSCI ESG-index. MSCI analyseert elk bedrijf volgens de "MSCI Controversies Score Eligibility" om bedrijven te identificeren die geconfronteerd worden met ernstige controverses in termen van milieu-, sociale of bestuurlijke impact, vanwege de manier waarop ze opereren, hun producten of hun diensten. De score is ontworpen in overeenstemming met internationale normen zoals de VN-verklaring van de rechten van de mens, de ILO-verklaring inzake fundamentele beginselen en rechten op het werk en het Global Compact van de VN.

Deze score is gebaseerd op indicatoren zoals

- biodiversiteit en landgebruik;
- giftige emissies en afval;
- energie en klimaatverandering;
- waterschaarste;
- bedrijfsafval;
- het effect op lokale gemeenschappen;
- mensenrechtenproblemen;
- corruptie en fraude;
- de bestuursstructuur;
- enz.

- ***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:***

Alle ondernemingen waarin het onderliggende fonds belegt, moeten de uitsluitingsprocedure doorlopen die alle ondernemingen uitsluit die ernstige inbreuken plegen op internationale normen en verdragen, zoals het Global Compact van de VN, ILO-verdragen, enz.

**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.

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

Nee



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het onderliggende fonds volgt een "best-in-class"-strategie.

Om deze strategie uit te voeren, belegt het onderliggende fonds in activa met een bovengemiddelde ESG-rating. Dit wordt bereikt door een combinatie van een "best-in-class"-selectiebenadering en een uitsluitingsbeleid.

Daarnaast past de onderliggende fondsbeheerder een selectiebenadering toe op basis van informatie van gerenommeerde externe bronnen zoals MSCI, Nordea, Norges Bank en Financité.

**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?***

De beleggingsstrategie van het onderliggende fonds omvat de volgende bindende elementen om investeringen te selecteren die de gewenste ecologische of sociale kenmerken bereiken:

**"Best-in-class"-benadering:**

Voor large cap bedrijven (die lid zijn van de MSCI "Standard" Index) moeten deze bedrijven ook lid zijn van de MSCI ESG Leaders Index om in aanmerking te komen voor opname in het beleggingsuniversum. Als de classificatie van MSCI niet in overeenstemming lijkt te zijn met die van andere toonaangevende aanbieders, zal de onderliggende fondsbeheerder een nadere analyse uitvoeren.

Voor kleine en middelgrote ondernemingen beoordeelt de onderliggende fondsbeheerder of een onderneming in het beleggingsuniversum past aan de hand van

gegevens van ESG-gegevensleveranciers of, bij gebrek aan betrouwbare gegevens, door een interne analyse uit te voeren op basis van het duurzaamheidsverslag van de onderneming en andere documentatie die bij de onderneming of andere gerenommeerde bronnen beschikbaar is.

Staatsobligaties worden beoordeeld aan de hand van een interne analyse op basis van openbaar beschikbare gegevens van gerenommeerde bronnen zoals de VN, de Wereldbank en internationale NGO's.

Om in aanmerking te komen moeten actieve fondsen en ETF's aan ten minste één van de volgende criteria voldoen:

- label van een gerenommeerd labelbureau zoals Towards Sustainability of Luxflag;
- een ESG-rating van ten minste BBB volgens de MSCI ESG Fund Rating; en/of
- tenminste drie "globes" van Morningstar.

Naast de bovengenoemde criteria moeten geïndexeerde fondsen/ETF's geïndexeerd zijn aan een MSCI ESG/SRI-index van de betrokken regio of aan een soortgelijke ESG/SRI-index van een gelijkwaardige indexaanbieder.

Reeds in het onderliggende fonds aanwezige beleggingen die niet langer aan de screening voldoen, moeten binnen drie maanden naar best vermogen worden verkocht. Deze negatieve screening van de bestaande portefeuille wordt door de onderliggende fondsbeheerder tweemaal per jaar uitgevoerd voor beleggingen in large cap obligaties en aandelen en eenmaal per jaar voor beleggingen in small cap obligaties en aandelen, voor staatsobligaties en voor beleggingen in fondsen en ETF's van derden.

In geval van nieuws over een (zeer) belangrijke controversie over een potentiële belegging die (nog) niet is uitgesloten van de negatieve beoordeling, zal de onderliggende fondsbeheerder afzien van beleggingen in deze activa in afwachting van de actualisering van de beoordeling. In geval van informatie over een mogelijke zeer belangrijke controversie over een bedrijf of land dat reeds in portefeuille is, zal de onderliggende fondsbeheerder beslissen of de controversie inderdaad als (zeer) belangrijk moet worden beschouwd en, zo ja, moeten alle beleggingen in dat actief binnen drie maanden na het besluit worden verkocht, in het belang van de belegger.

#### **Uitsluitingen:**

De onderliggende fondsbeheerder gebruikt een combinatie van verschillende elementen voor uitsluitingen:

(1) De eerste bestaat uit uitsluitingen op basis van normen, zoals:

a. ondernemingen die internationale normen en verdragen, zoals het VN Global Compact, ILO-verdragen, enz. ernstig schenden.

b. schuld uitgegeven door landen of hun staatsbedrijven die door de onderliggende fondsbeheerder als controversieel worden beschouwd. Dit zijn landen met (a) hoge corruptieniveaus, (b) fundamentele mensenrechtenschendingen, (c) een volledig gebrek aan politieke vrijheid en (d) landen die onderworpen zijn aan internationale sancties of een "bevriezing van activa" door de EU.

(2) Naast de uitsluitingen op basis van de bovengenoemde normen zal de beheerder van het onderliggende fonds ernaar streven beleggingen op de volgende gebieden te beperken:

a. ondernemingen die meer dan 5% van hun omzet halen uit:

- i. tabak;
- ii. de exploitatie van kolen, olie en gas, conventioneel of niet-conventioneel; en
- iii. opwekking van elektriciteit uit thermische kolen.

b. bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten halen uit:

- i. wapenproductie;
- ii. opwekking van kernenergie;
- iii. de productie van alcohol; en
- iv. het bezit of de exploitatie van commerciële gokactiviteiten.

De onderliggende fondsbeheerder zal ook beleggingen (direct of indirect) in "zachte" of "harde" grondstoffen beperken, met uitzondering van edele metalen.

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

De toepassing van de selectiecriteria leidt tot uitsluiting van 50% van het totale beleggingsuniversum.

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

Goed bestuur vormt een integraal onderdeel van het selectieproces van de best presterende ondernemingen voor opname in de ESG-indices van MSCI. Ze maken ook deel uit van het S&P en Sustainalytics proces.

De MSCI Corporate Governance Score is een absolute beoordeling van het bestuur van een onderneming op een universele schaal van 0-10. Elk bedrijf begint met een "perfecte" score van 10 en er worden punten afgetrokken op basis van de beoordeling van de belangrijkste parameters. De MSCI Corporate Governance Score wordt afgeleid van de ruwe score die wordt berekend als de som van de punten die aan de sleutelparameters zijn verbonden. De 96 onderliggende sleutelindicatoren zijn gegroepeerd in vier categorieën: (i) raad van bestuur, (ii) beloning, (iii) eigendom en controle, en (iv) boekhouding.

- Raad van bestuur: Het thema raad van bestuur wordt voornamelijk beoordeeld op basis van de onafhankelijkheid van de raad van bestuur van het management en op basis van verschillende maatstaven voor de ervaring en doeltreffendheid van de raad van bestuur. Negatieve bestuursgebeurtenissen, zoals faillissementen, rechtszaken over effectenfraude of onderzoeken van regelgevende instanties, en dreigende schrappingen van de beurs, worden in dit onderdeel opgenomen. Hoewel deze gebeurtenissen doorgaans niet van toepassing zijn op de meeste ondernemingen en daarom niet afzonderlijk worden gerangschikt, kunnen zij een aanzienlijke invloed hebben op de algemene rangschikking van een onderneming op het gebied van bestuur.

- Beloning: de beloningspraktijken van CEO's en andere leidinggevendenden worden voor alle ondernemingen beoordeeld, met inbegrip van specifieke beloningscijfers, indien deze worden bekendgemaakt. De beloning wordt vooral beoordeeld op basis van het beloningsniveau ten opzichte van gelijken en op specifieke kenmerken van de opzet van het beloningspakket. Gezien de verschillende niveaus van openbaarmaking in de markten zijn de beloningsranglijsten zo opgesteld dat ondernemingen met een slechte openbaarmaking niet worden beloond.

- Eigendom en controle: Het thema eigendom en controle beoordeelt het volgende: (1) bezorgdheid over de eigendomsstructuur van de onderneming, (2)

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.

beschermingsconstructies voor overnames, zoals gifpillen, geheim advies en andere bepalingen die van invloed zijn op de mogelijkheid van aandeelhouders om een aantrekkelijk bod op een onderneming te aanvaarden, met de nadruk op meervoudige beschermingsconstructies; (3) rechten van aandeelhouders die beleggers in staat stellen collectief op te treden, zoals het recht om bijzondere vergaderingen bijeen te roepen of om met schriftelijke toestemming te handelen; (4) bepalingen die de rechten van aandeelhouders belemmeren, zoals beperkingen van het stemrecht en de mogelijkheid voor aandeelhouders om wijzigingen van het handvest en de statuten goed te keuren.

- Boekhouding: Het thema boekhouding beoordeelt de transparantie van ondernemingen en de betrouwbaarheid van de financiële verslaglegging als aspect van het ondernemingsbestuur.

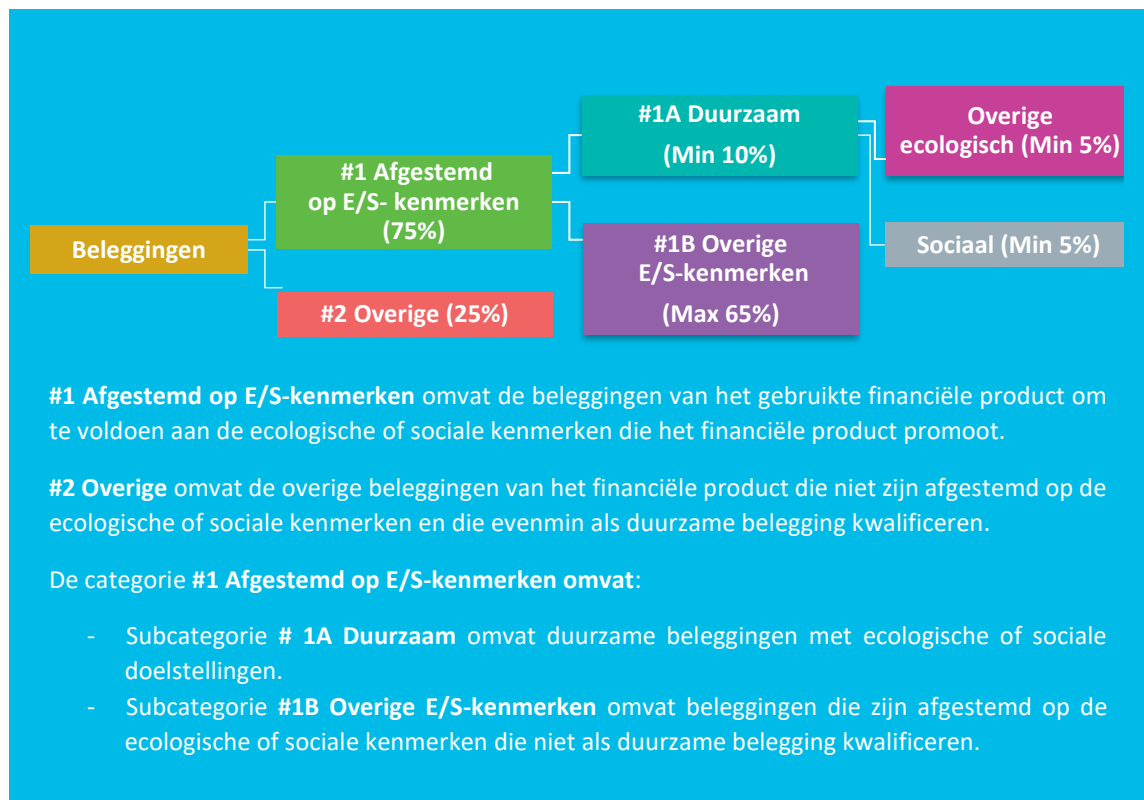


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



**#1 Afgestemd op E/S-kenmerken:** 75% van de beleggingen (inclusief longposities) is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden bevorderd.

**#1A Duurzaam:** ten minste 10% duurzame investeringen met ecologische en sociale doelstellingen.

**#1B Andere E/S-kenmerken:** maximaal 65% van de investeringen is afgestemd op ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame investeringen worden beschouwd.

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

Indien het onderliggende fonds derivaten gebruikt, zullen deze niet worden gebruikt om de door het onderliggende fonds bevorderde ecologische of sociale kenmerken te bereiken.



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?

Niet van toepassing.

- **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

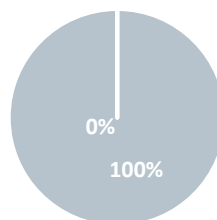
In kernenergie

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.*

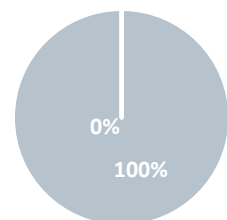
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties\*

- 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?**

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.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

Het onderliggende fonds verbindt zich ertoe minimaal 5% van zijn nettovermogen af te stemmen op duurzame beleggingen met een milieu- en/of sociale doelstelling.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het onderliggende fonds verbindt zich ertoe minimaal 5% van zijn nettovermogen af te stemmen op duurzame beleggingen met een milieu- en/of sociale doelstelling.



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

De rubriek “#2 Overige” kan omvatten:

- geldmiddelen en kasequivalenten;
- derivaten op niet-duurzame indices, die worden gebruikt omdat er momenteel geen voldoende liquide duurzaam alternatief is en die worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden.
- ESG gescreende beleggingen; en
- Beleggingen die niet langer voldoen aan de huidige ESG-criteria en die naar verwachting binnen de komende drie maanden zullen worden verkocht op basis van het “best effort”-principe.



### **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.

- ***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.

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

- **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://assetservices.group.pictet/asset-services/esg-disclosures?isin=LU1417813323>