

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 GSF Next Protect**

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 ___ % 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 van de fondsbeheerder Generali bevordert ecologische en/of sociale kenmerken die vallen onder artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR) via een beheer dat de duurzaamheid van ondernemingen waardeert via een analyse van de ESG-kenmerken ('Environmental, Social and Governance') van de effecten die in portefeuille worden gehouden. De kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot, zijn gebaseerd op positieve ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) met betrekking tot zijn beleggingsuniversum.

Het onderliggende fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken via de volgende benaderingen:

- Toepassing van uitsluitingen die van invloed zijn op het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds;
- Selectieve benadering van de portefeuille (ten opzichte van het beleggingsuniversum).

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 duurzaamheidsindicator die wordt gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische en/of sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden uitgedragen, te meten, via een 'best-in-universe'-benadering, is de algemene ESG-score van de portefeuille boven de ESG-score van het ESG-beleggingsuniversum.

De ESG-score van elk aandeel, die een indicator vormt voor het toezicht op de bevordering van

ecologische en/of sociale kenmerken, op 35 algemene criteria waarbij elke analysesector een materialiteitsmatrix heeft die het mogelijk maakt de score te baseren op de meest relevante criteria. De score is gebaseerd op een combinatie van risicoanalyse en risicobeheer. Verder houdt ze ook rekening met betrokkenheid bij controverses in verband met ESG-kwesties. De criteria en hun weging in de uiteindelijke rating verschillen per sector en de meest door de beheerder van het onderliggende fonds gebruikte criteria zijn bijvoorbeeld:

- Milieu: klimaatverandering, energieprestaties, waterbeheer, afvalbeheer;
- Sociaal: personeelsbeheer, gezondheid en veiligheid van werknemers, diversiteit, ontwikkeling van vaardigheden, relaties met lokale gemeenschappen, klanten en leveranciers, kwaliteit en veiligheid van producten en diensten, respect voor mensenrechten;
- Governance: samenstelling en diversiteit van bestuursorganen, vergoeding van bestuurders, auditing, rechten van aandeelhouders, bedrijfsethiek. Sommige sectoren worden geanalyseerd op basis van specifieke criteria, bijvoorbeeld:
 - Automobielen: strategie voor de ontwikkeling van voertuigen met alternatieve energie;
 - Kapitaalgoederen: energie-efficiëntie van producten;
 - Financieel: financiering van de energietransitie, toegang tot financiële producten (microfinanciering, microverzekering);
 - Gezondheid: toegang tot geneesmiddelen;
 - Eten en drinken: positionering op gezonde of biologische producten;
 - Chemie: productveiligheid, toxische emissies.

Daarnaast zorgt de beheerder van het onderliggende fonds ervoor dat de volgende niet-financiële indicatoren halfjaarlijks worden gecontroleerd, waarvan er ten minste twee een beter resultaat moeten laten zien dan in het oorspronkelijke universum:

- Voor de ecologische pijler: koolstofintensiteit ('scope 1'- en 'scope 2'-emissies in ton per miljoen inkomsten);
- Voor de sociale pijler: het percentage vrouwen onder de werknemers;
- Voor de governancepijler: het percentage onafhankelijke bestuurders in de raad van bestuur;
- Voor de mensenrechtenpijler: de ernstige controverses in verband met arbeidsrechten.

Hierbij dient opgemerkt dat voor sommige sectoren het aandeel van de 'scope 3'-emissies dat hier niet in aanmerking is genomen, een aanzienlijk deel van de totale emissies kan vertegenwoordigen.

- ***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?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

- ***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:***

Niet van toepassing.

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.

Via het ingevoerde uitsluitingsbeleid en in het ESG-beheerproces dat door de beheerder van het onderliggende fonds wordt gehanteerd, houdt het fonds in kwestie rekening met de volgende belangrijke ongunstige effecten, die worden opgesomd in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022 (elk PAI-nummer, zoals gedefinieerd in de verordening, staat tussen haakjes):

- Uitstoot van broeikasgassen:
 - o (#3) Broeikasgasintensiteit (BKG) van de ondernemingen waarin wordt belegd door het onderliggende fonds (gemeten met scopes 1 en 2).
- Sociale en personeelskwesties:
 - o (#10) Schending van de beginselen van het United Nations Global Compact (UNGC) en de richtsnoeren van de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling) voor multinationale ondernemingen;
 - o (#14) Blootstelling aan controversiële wapens (landmijnen, clustermunities, chemische of biologische wapens).

Het onderliggende fonds houdt rekening met de volgende belangrijke ongunstige gevolgen bij beleggingen in staats- en supranationale obligaties:

- Sociaal: (#16) Aantal beleggingslanden met schendingen van sociale normen (in absolute aantallen en als percentage van het totale aantal beleggingslanden), zoals gedefinieerd door internationale verdragen en conventies, VN-beginselen of, in voorkomend geval, het nationale recht.

Het aantal door de beheerder van het onderliggende fonds in aanmerking genomen PAI's kan in de toekomst toenemen, afhankelijk van de beschikbaarheid van extrafinanciële gegevens en de rijpheid van de methoden voor het meten van extrafinanciële indicatoren.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het onderliggende fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken die vallen onder artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR) via een beheer dat maatschappelijk verantwoorde beleggingen waardeert via een analyse van de ESG-kenmerken ('Environmental, Social and Governance') van de effecten die in portefeuille worden gehouden door de beheerder van het onderliggende fonds.

Het onderliggende fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken via de hantering van de volgende benaderingen:

1. De eerste stap: Bij het implementeren van een ethiek- en controversiefilter

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

Eigen screening toegepast door de beheerder van het onderliggende fonds (negatieve screening of 'uitsluitingen'): het onderliggende fonds sluit ondernemingen uit die betrokken zijn bij de door de ethiekfilter gedefinieerde activiteiten van het oorspronkelijke beleggingsuniversum.

De filter heeft tot doel ondernemingen uit het beleggingsuniversum uit te sluiten, die betrokken zijn bij:

- Controversiële activiteiten die waarschijnlijk in strijd zijn met de beginselen van het United Nations Global Compact en in het bijzonder met betrekking tot de volgende thema's:

o Ondernemingen die betrokken zijn bij ernstige of systematische schendingen van mensenrechten en/of arbeidsrechten;

o Ondernemingen die betrokken zijn bij ernstige milieuschade;

o Ondernemingen die betrokken zijn bij ernstige corruptie en omkoping.

- Controversiële wapens, d.w.z. het onderliggende fonds zal niet beleggen in bedrijven die betrokken zijn bij:

o Direct: bij het gebruik, de ontwikkeling, de productie, de aankoop, de aanleg van voorraden of het op de markt brengen van controversiële wapens of hun belangrijkste onderdelen/controversiële wapendiensten;

o o Indirect: het gebruik, de ontwikkeling, de productie, de aankoop, de aanleg van voorraden of het op de markt brengen van niet-essentiële wapenonderdelen/-diensten.

- Steenkool en bitumineus zand:

o Wat steenkool betreft, zal het onderliggende fonds niet beleggen in bedrijven

- met een steenkoolgerelateerde activiteit en die meer dan 30% van hun inkomsten uit steenkool halen;
- met een productie van meer dan 20 miljoen ton steenkool per jaar;
- die meer dan 30% van hun energie met steenkool produceren;
- die betrokken zijn bij de bouw van nieuwe steenkoolcentrales (kolengestookte centrales).

o Wat de sector van het bitumineuze zand betreft, zal het onderliggende fonds niet beleggen in bedrijven

- waarbij meer dan 5% van de inkomsten van de emittenten afkomstig is van de winning van bitumineus zand;
- die controversiële pijpleidingen voor het vervoer van bitumineus zand exploiteren.

Na toepassing van de ethiekfilter door de beheerder van het onderliggende fonds worden alle effecten die niet aan de bovengenoemde eisen voldoen, uit het oorspronkelijke beleggingsuniversum geweerd.

2. De tweede stap: In het kader van een 'best-in-universe'-benadering bevordert het onderliggende fonds ecologische en/of sociale criteria zoals gedefinieerd in artikel 8 van de SFDR-verordening. Om dit te bereiken zal de beheerder van het onderliggende fonds zijn beleggingsuniversum met 20% verkleinen, d.w.z. de 20% laagst gewaardeerde aandelen elimineren (selectiviteitsbenadering).

De ESG-analysemethodologie van de beheerder van het onderliggende fonds is opgebouwd rond de pijlers E ('Environment', milieu), S ('Social', sociaal/maatschappelijk) en G ('Governance', bestuur). Voor elke waarde wordt een algemene ESG-score berekend. De ESG-score wordt uitgedrukt op een schaal van 0 tot 100, waarbij 0 staat voor de laagste score en 100 voor de hoogste score.

Op basis van 35 algemene criteria heeft elke analysesector een materialiteitsmatrix die het mogelijk maakt de beoordeling te baseren op de meest relevante criteria. De score is gebaseerd op een combinatie van risicoanalyse en risicobeheer. Verder houdt ze ook rekening met betrokkenheid bij controverses in verband met ESG-kwesties.

Ter illustratie: de scores voor elk van de pijlers zijn afgeleid van onder meer de beoordelingen toegewezen aan:

- Milieu: klimaatverandering, energieprestaties, waterbeheer, afvalbeheer, enz.
- Sociaal: personeelsbeheer, gezondheid en veiligheid van werknemers, diversiteit, ontwikkeling van vaardigheden, betrekkingen met plaatselijke gemeenschappen, klanten en leveranciers, kwaliteit en veiligheid van producten en diensten, eerbiediging van mensenrechten, enz.
- Governance: samenstelling en diversiteit van bestuursorganen, vergoeding van bestuurders, auditing, rechten van aandeelhouders, bedrijfsethiek.

Sommige sectoren worden geanalyseerd op basis van specifieke criteria, bijvoorbeeld:

- Automobiel: strategie voor de ontwikkeling van voertuigen met alternatieve energie;
- Kapitaalgoederen: energie-efficiëntie van producten;
- Financieel: financiering van de energietransitie, toegang tot financiële producten (microfinanciering, microverzekering);
- Gezondheid: toegang tot geneesmiddelen;
- Eten en drinken: positionering op gezonde of biologische producten;
- Chemie: productveiligheid, toxische emissies.

Bovendien zorgt de beheerder van het onderliggende fonds ervoor dat de volgende niet-financiële indicatoren regelmatig worden gecontroleerd, waarvan er ten minste twee een beter resultaat moeten laten zien dan in het oorspronkelijke universum:

- Voor de ecologische pijler: koolstofintensiteit ('scope 1'- en 'scope 2'-emissies in ton per miljoen inkomsten);
- Voor de sociale pijler: het percentage vrouwen onder de werknemers;
- Voor de governancepijler: het percentage onafhankelijke bestuurders in de raad van bestuur;
- Voor de mensenrechtenpijler: de ernstige controverses in verband met arbeidsrechten.

Er zij op gewezen dat deze indicatoren worden berekend met inachtneming van de weging van de effecten in de portefeuille door de beheerder van het onderliggende fonds.

- ***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 bindende elementen van de beleggingsstrategie die worden gebruikt om beleggingen te selecteren die elk van de door het onderliggende fonds gepromote ecologische en/of sociale kenmerken bereiken, zijn de toepassing van de ethiekfilter (negatieve screening of 'uitsluitingen') en de implementatie van een 'best-in-universe'-benadering via een zekere "selectiviteit ten opzichte van het eigen beleggingsuniversum", d.w.z. een eliminatie van de 20% laagst gewaardeerde aandelen.

Maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) is een benadering die erop gericht is de beginselen van duurzame ontwikkeling toe te passen op beleggingen. Zo zal de keuze van een belegging door de beheerder van het onderliggende fonds niet alleen worden ingegeven door financiële overwegingen op korte termijn, maar ook door extrafinanciële criteria, zoals respect voor het milieu, het welzijn van de werknemers binnen de onderneming of goed bestuur binnen het bedrijf.

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

De beleggingsstrategie van het onderliggende fonds wordt pas uitgevoerd nadat de ethiekfilter ('uitsluitingen') is toegepast op het initiële beleggingsuniversum van het onderliggende fonds en vervolgens zal het onderliggende fonds via een 'best-in-universe'-benadering een zogenaamde 'selectiviteitsmethode' toepassen en zijn ESG-beleggingsuniversum met ten minste 20% verkleinen ten opzichte van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds door de 20% laagst gewaardeerde aandelen te elimineren.

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

Naast het toezicht op de ecologische en/of sociale kenmerken ziet de beheerder van het onderliggende fonds toe op het goede bestuur van de ondernemingen in portefeuille, met name door toepassing van de ethiekfilter die een sanctie omvat voor ernstige controverses in verband met governancekwesties.

Bovendien moet worden opgemerkt dat de ESG-score van elk aandeel een specifieke rating voor de pijler 'governance' bevat. Het onderliggende fonds besteedt bijzondere aandacht aan het toezicht op de samenstelling van de raad van bestuur van de ondernemingen waarin het belegt.

De beheerder van het onderliggende fonds heeft met name een engagementsbeleid geïmplementeerd - in overeenstemming met de bepalingen van de Richtlijn (EU) 2017/828 wat het bevorderen van de langetermijnbetrokkenheid van aandeelhouders betreft en gedeeltelijk omgezet door de Franse wet van 22 maart 2019 betreffende de groei en de transformatie van ondernemingen, bekend als de 'PACTE'-wet - dat, rekening houdend met de beste praktijken van internationale normen, de beginselen, actieve beheersactiviteiten en verantwoordelijkheden van de beheerder van het onderliggende fonds als activabeheerder bepaalt. In dit opzicht moet de beheerder van het onderliggende fonds:

- i. toezicht houden op de emittenten in zijn portefeuille;
- ii. met hen overleggen over financiële en niet-financiële zaken, waaronder ESG-kwesties;
- iii. stemmen in vergaderingen om de beste praktijken op het gebied van bestuur, bedrijfsethiek, sociale cohesie, milieubescherming en digitalisering te verspreiden.

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 belegt in geldmarktinstrumenten die voldoen aan de criteria van Richtlijn 2009/65/EG en in termijndeposito's van kredietinstellingen alsook - hoofdzakelijk - in financiële instrumenten met vaste of variabele rente of herzienbaar of geïndexeerd, met inachtneming van de in de prospectus van de beheerder van het onderliggende fonds omschreven rating-, maturiteits- en looptijdregels: obligaties, EMTN's die voldoen aan de criteria voor geldmarktbeheer, verhandelbare schuldbewijzen, schatkistbiljetten met vaste rente, schatkistpapier, commercial papers, depositocertificaten en soortgelijke effecten.

Tot een maximum van 10% kan het onderliggende fonds aandelen of deelnemingsrechten van andere geldmarktfondsen aanhouden onder de voorwaarden die in de prospectus van de beheerder van het onderliggende fonds zijn vermeld.

Het onderliggende fonds zal ten minste 90% van de effecten in de portefeuille beoordelen, met uitzondering van obligaties en andere schuldbewijzen die zijn uitgegeven door openbare of semi-openbare emittenten. Contanten vallen niet onder de activa waarop de ESG-analyse betrekking heeft.



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

Het gebruik van derivaten binnen het onderliggende fonds blijft in overeenstemming met het ESG-beleid van het onderliggende fonds. Voor elk derivaat wordt, indien van toepassing en mogelijk, een ESG-analyse uitgevoerd op de onderliggende waarde, waarvan de score wordt opgenomen in de algemene portefeuillerating van het onderliggende fonds.

Het onderliggende fonds heeft zich er momenteel niet toe verbonden te beleggen in "duurzame beleggingen" zoals gedefinieerd in de Europese taxonomieregeling. Daarom is de minimale afstemming op de taxonomie van het onderliggende fonds 0%.



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling 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

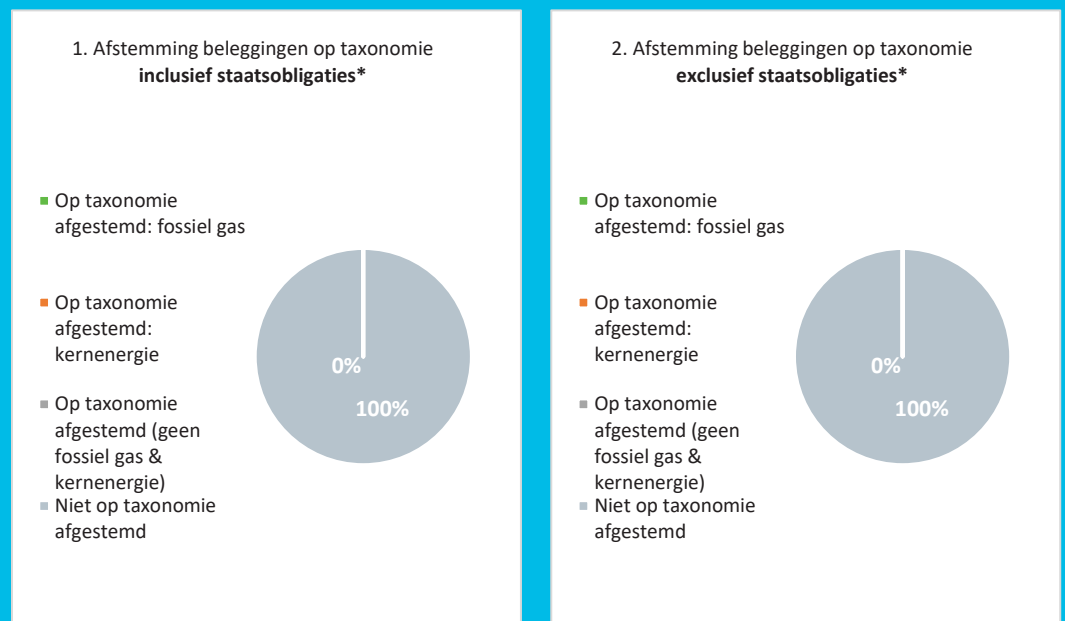
Nee

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.

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 minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het onderliggende fonds verbindt zich er niet toe te beleggen in "duurzame beleggingen" zoals gedefinieerd in de Europese taxonomie-regelgeving. Zodoende bedraagt het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten 0%.

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.



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 van toepassing.



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?

Categorie #2 Overige bestaat uit financiële instrumenten van het beleggingsuniversum waarvoor geen ESG-score kon worden bepaald of waarvan de emittenten niet voldeden aan de hierboven beschreven ESG-criteria om in aanmerking te komen voor positieve ecologische of sociale kenmerken.

Deze instrumenten kunnen obligaties en andere schuldbewijzen zijn die zijn uitgegeven door publieke of semi-publieke emittenten of openbare of semi-openbare emittenten of contanten.

Minimale ecologische en sociale waarborgen voor wat de “Overige” beleggingen betreft, aangezien de ethiekfilter altijd van toepassing is.



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.generali-investments.com/be/en/institutional/fund-page/generali-tresorerie-isr-generali-tresorerie-societe-d'investissement-a-capital-variable-actions-b-FR0010233726>