

**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 JPMorgan Funds Global Healthcare**

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?

Het door JP Morgan beheerde onderliggende fonds bevordert een breed scala aan milieu- en/of sociale kenmerken via zijn opnamecriteria voor beleggingen die milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen. Het onderliggende fonds moet ten minste 51% van zijn activa in dergelijke effecten beleggen. Het onderliggende fonds bevordert ook bepaalde normen en waarden door bepaalde bedrijven uit de portefeuille te weren.

Via de opnamecriteria bevordert het onderliggende fonds milieukenmerken zoals een doeltreffend beheer van toxische emissies en afval, en een goede staat van dienst op milieugebied. Het bevordert ook sociale eigenschappen, zoals nuttige duurzaamheidspublicaties, positieve scores op het gebied van arbeidsverhoudingen en het beheer van veiligheidskwesties.

Via zijn uitsluitingscriteria bevordert het onderliggende fonds bepaalde normen en waarden, zoals steun voor de bescherming van internationaal geproclameerde mensenrechten en de vermindering van toxische emissies, door ondernemingen die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten, zoals de productie van controversiële wapens, volledig uit te sluiten en

maximumpercentages toe te passen voor de inkomsten, productie of distributie, zoals ondernemingen die betrokken zijn bij thermische kolen en tabak.

Er zijn geen benchmarks vastgesteld om milieu- of sociale kenmerken te bereiken.

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

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

Een combinatie van de eigen ESG-ratingmethode van de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds en/of gegevens van derden wordt gebruikt als indicator voor het meten van de verwezenlijking van de milieu- en/of sociale kenmerken die het onderliggende fonds bevordert.

De methodologie is gebaseerd op het beheer door een bedrijf van relevante milieu- of sociale kwesties zoals zijn toxische emissies, afvalbeheer, arbeidsverhoudingen en veiligheidskwesties. Om te worden opgenomen in de 51% van de activa die milieu- en/of sociale kenmerken bevoordelen, moet een bedrijf in de top 80% van zijn peers scoren voor zijn milieu- of sociale score en goede bestuurspraktijken volgen.

Om bepaalde normen en waarden te bevorderen, gebruikt de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds gegevens om de betrokkenheid van een onderneming te meten bij activiteiten die in strijd kunnen zijn met het uitsluitingsbeleid van het onderliggende fonds, zoals ondernemingen die controversiële wapens produceren. De gegevens kunnen worden verkregen van de ontvangende bedrijven zelf en/of worden verstrekt door derde dienstverleners. De gegevens die door de ondernemingen zelf of door derden worden verstrekt, kunnen gebaseerd zijn op gegevensreeksen en veronderstellingen die mogelijk ontoereikend zijn, van slechte kwaliteit zijn of bevooroordeelde informatie bevatten. De aanbieders van gegevens van derden zijn onderworpen aan strenge selectiecriteria die een analyse van gegevensbronnen, dekking, actualiteit, betrouwbaarheid en algemene kwaliteit van de informatie kunnen omvatten, maar de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds kan de nauwkeurigheid of volledigheid van dergelijke gegevens niet garanderen.

De filtering van deze gegevens resulteert in de volledige uitsluiting van bepaalde potentiële investeringen en gedeeltelijke uitsluitingen op basis van maximumpercentages voor inkomsten, productie of distributie. Een subset van de "ongunstige duurzaamheidsindicatoren", zoals gedefinieerd in de technische reguleringsnormen van de EU voor KRW's, wordt ook opgenomen in de selectie van de onderliggende fondsbeheerder en de relevante parameters worden gebruikt om vastgestelde overtreders te identificeren en te elimineren.

- ***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 duurzame beleggingsdoelstellingen die het onderliggende fonds gedeeltelijk wil bereiken, kunnen een of een combinatie van het volgende omvatten: Milieudoelstellingen (i) beperking van klimaatrisico's, (ii) overgang naar een circulaire economie; sociale doelstellingen (i) inclusieve en duurzame gemeenschappen - verhoging van de vertegenwoordiging van vrouwen in leidinggevende functies, (ii) inclusieve en duurzame gemeenschappen - verhoging van de vertegenwoordiging van vrouwen in besturen en (iii) zorgen voor een fatsoenlijke werkomgeving en -cultuur. De bijdrage aan deze doelstellingen wordt bepaald door (i) duurzaamheidsindicatoren voor producten en diensten, waaronder het percentage van de inkomsten uit

producten en/of diensten die bijdragen aan de desbetreffende duurzaamheidsdoelstelling, zoals een bedrijf dat zonnepanelen of schone energietechnologie produceert die voldoet aan de eigen drempels van het onderliggende fonds en dat bijdraagt aan de beperking van het klimaatrisico; of (ii) door als leider van een peer group bij te dragen aan de desbetreffende doelstelling. Een peer group leader zijn wordt gedefinieerd als het behoren tot de top 20% in vergelijking met peers op basis van bepaalde duurzaamheidsindicatoren. Zo draagt een plaats in de top 20% van peers voor de totale afvalimpact bij aan de overgang naar een circulaire economie.

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

Duurzame beleggingen die het onderliggende fonds gedeeltelijk van plan is te doen, zijn onderworpen aan een screeningproces dat erop gericht is die ondernemingen te identificeren en uit te sluiten van kwalificatie als Duurzame belegging die de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds beschouwt als de ergste overtreders, op basis van een door de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds vastgestelde drempel, met betrekking tot bepaalde milieuoverwegingen. Deze overwegingen omvatten klimaatverandering, bescherming van water en mariene hulpbronnen, overgang naar een circulaire economie, verontreiniging en bescherming van biodiversiteit en ecosystemen. De Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds past ook een filter toe dat tot doel heeft bedrijven te identificeren en uit te sluiten die volgens de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds in strijd zijn met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, op basis van gegevens van externe dienstverleners.

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

Er is rekening gehouden met de indicatoren voor negatieve duurzaamheidseffecten in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU en met bepaalde door de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds vastgestelde indicatoren in de tabellen 2 en 3 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU, zoals hieronder nader wordt beschreven. De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds gebruikt de parameters van de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU of, indien dit niet mogelijk is wegens gegevensbeperkingen of andere technische problemen, een representatieve proxy. De Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds consolideert de opname van bepaalde indicatoren in een "primaire" indicator, zoals hieronder beschreven, en kan een bredere reeks indicatoren gebruiken dan die waarnaar hieronder wordt verwezen.

De relevante indicatoren in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de EU voor SFDR bestaan uit 9 milieu-indicatoren en 5 sociale en werknemersgerelateerde indicatoren. De milieu-indicatoren lopen van 1 tot en met 9 en hebben betrekking op broeikasgasemissies (1-3), blootstelling aan fossiele brandstoffen, aandeel niet-hernieuwbare energieconsumptie en -productie, intensiteit van het energieverbruik,

activiteiten met negatieve gevolgen voor gebieden met een gevoelige biodiversiteit, emissies naar water en gevaarlijke afvalstoffen (respectievelijk 4-9).

De indicatoren 10 tot en met 14 hebben betrekking op de sociale en personeelskwesties van een onderneming en betreffen schendingen van de beginselen van het UN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, het ontbreken van processen en nalevingsmechanismen om toe te zien op de naleving van de beginselen van het UN Global Compact, niet-aangepaste loonverschillen tussen mannen en vrouwen, genderdiversiteit in de raad van bestuur en blootstelling aan controversiële wapens (landmijnen, clustermunition, chemische wapens en biologische wapens).

De benadering van het onderliggende fonds door de Beleggingsbeheerder omvat zowel kwantitatieve als kwalitatieve aspecten om de indicatoren in overweging te nemen. Het gebruikt bepaalde indicatoren voor screening, om bedrijven uit te sluiten die aanzienlijke schade kunnen veroorzaken. Het gebruikt een subset voor engagement, waarbij het tracht de beste praktijken te beïnvloeden, en gebruikt sommige daarvan als indicatoren voor positieve duurzaamheidsprestaties, waarbij het een minimumdrempel voor de indicator hanteert om deze als duurzame investering te kwalificeren.

De gegevens die nodig zijn om de indicatoren te beoordelen kunnen, indien beschikbaar, worden verkregen van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd zelf en/of worden verstrekt door externe dienstverleners (met inbegrip van proxy-gegevens). Gegevens die door bedrijven zelf worden gerapporteerd of door derden worden verstrekt, kunnen gebaseerd zijn op gegevensreeksen en veronderstellingen die mogelijk ontoereikend zijn, van slechte kwaliteit zijn of bevooroordeelde informatie bevatten. De beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds kan de juistheid of volledigheid van dergelijke gegevens niet garanderen.

### **Selectieprocedure**

Met sommige van de indicatoren wordt rekening gehouden door een op waarden en normen gebaseerde selectie om de uitsluitingen uit te voeren.

Deze uitsluitingen houden rekening met de indicatoren 10 en 14 betreffende de beginselen van het VN-Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en controversiële wapens.

De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds past ook een daartoe ontworpen selectieprocedure toe. Vanwege bepaalde technische overwegingen, zoals de gegevensdekking voor specifieke indicatoren, past de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds ofwel de specifieke indicator in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de EU voor SFDR's toe, ofwel een representatieve proxy, zoals bepaald door de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds, om de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd te screenen op milieu- of sociale en personeelskwesties. Zo worden broeikasgasemissies in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de EU voor SFDR's geassocieerd met verschillende indicatoren en overeenkomstige meeteenheden, zoals broeikasgasemissies, koolstofvoetafdruk en broeikasgasintensiteit (indicatoren 1-3). De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds gebruikt momenteel gegevens over de broeikasgasintensiteit (indicator 3), gegevens over het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie (indicator 5) en

gegevens over de intensiteit van het energieverbruik (indicator 6) om zijn selectie van broeikasgasemissies te maken.

Bij de screening met negatieve gevolgen voor kwetsbare gebieden in termen van biodiversiteit en wateremissies (indicatoren 7 en 8) gebruikt de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds wegens gegevensbeperkingen een proxy die representatief is voor een derde partij in plaats van de specifieke indicatoren in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de EU voor SFDR's. De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds houdt bij zijn selectieproces ook rekening met indicator 9 betreffende gevaarlijk afval.

### **Verbintenis**

Naast de eliminatie van bepaalde bedrijven zoals hierboven beschreven, werkt de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds doorlopend samen met bepaalde onderliggende emittenten. Een subset van indicatoren zal, afhankelijk van bepaalde technische overwegingen zoals gegevensdekking, worden gebruikt als basis voor verbintenissen met bepaalde onderliggende uitgevende instellingen, overeenkomstig de benadering van de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds inzake beheer en verbintenissen. Tot de indicatoren die momenteel voor deze verbintenis worden gebruikt, behoren de indicatoren 3, 5 en 13 betreffende de broeikasgasintensiteit, het aandeel niet-hernieuwbare energie en de genderdiversiteit in de raad van bestuur in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de EU voor SFDR's. Zij gebruikt ook de indicatoren 2 in tabel 2 en 3 in tabel 3 voor de uitstoot van luchtverontreinigende stoffen en het aantal verloren dagen door letsel, ongevallen, overlijden of ziekte.

### **Duurzaamheidsindicatoren**

De beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds gebruikt de indicatoren 3 en 13 betreffende de broeikasgasintensiteit en de genderdiversiteit in de raad van bestuur als duurzaamheidsindicatoren om een belegging als duurzame belegging te helpen kwalificeren. Een van de trajecten vereist dat een bedrijf wordt beschouwd als een leider van een referentiegroep om in aanmerking te komen voor een duurzame investering. Daartoe moet het bedrijf een indicatorscore behalen in de top 20% van zijn sectorgenoten.

- ***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:***

Op normen gebaseerde portefeuille-uitsluitingen, zoals hierboven beschreven onder "Welke milieu- en/of sociale kenmerken bevordert dit financiële product?", proberen aan te sluiten bij deze richtlijnen en principes. Gegevens van derden worden door de onderliggende fondsbeheerder gebruikt om overtreders te identificeren en relevante beleggingen in deze bedrijven te verbieden.

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?

### 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.

Ja

Het onderliggende fonds houdt rekening met geselecteerde belangrijke negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren via een op waarden en normen gebaseerde screening om uitsluitingen toe te passen. De indicatoren 10 en 14 betreffende schendingen van het UN Global Compact en controversiële wapens van de technische reguleringsnormen van de EU SFDR worden in deze screening gebruikt.

Het onderliggende fonds gebruikt ook enkele van de indicatoren als onderdeel van zijn "Do No Significant Harm" screeningprocedure, zoals uiteengezet in het antwoord op de vraag direct hierboven, om aan te tonen dat een belegging in aanmerking komt als duurzame belegging.

Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De strategie van het onderliggende fonds kan als volgt worden beschouwd wat betreft de algemene beleggingsaanpak en de ESG-aanpak:

### De beleggingsstrategie

stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

#### Aanpak van investeringen

- Gebruikt een fundamenteel, bottom-up aandelenselectieproces.
- Beleggingsproces gebaseerd op aandelenanalyse door een internationaal onderzoeksteam.
- Mikt op innovatieve en aantrekkelijk gewaardeerde bedrijven, waarbij een gedegen wetenschappelijke redenering de basis vormt voor alle beleggingsbeslissingen.

#### ESG-aanpak: bevordering van ESG

- Sluit bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken uit op basis van specifieke waarden of op normen gebaseerde criteria.
- Ten minste 51% van het vermogen moet worden belegd in bedrijven met positieve milieu- en/of sociale kenmerken.
- Ten minste 10% van het vermogen moet worden belegd in duurzame beleggingen.



- **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 van het onderliggende fonds die worden gebruikt om beleggingen te selecteren die voldoen aan elk van de milieu- of sociale doelstellingen.

De kenmerken zijn :

- De verplichting om ten minste 51% van de activa te beleggen in ondernemingen met positieve milieu- en/of sociale kenmerken.
  - Op waarden en normen gebaseerde screening om bedrijven die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten, zoals de vervaardiging van controversiële wapens, volledig uit te sluiten en de toepassing van maximumpercentages voor inkomsten, productie of distributie op andere bedrijven, zoals die welke betrokken zijn bij thermische kolen en tabak.
  - De eis dat alle ondernemingen in portefeuille goede bestuurspraktijken volgen.
- Het onderliggende fonds verbindt zich er ook toe ten minste 10% van zijn activa te beleggen in duurzame investeringen.

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

Niet van toepassing.

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

Alle beleggingen (behalve contanten en derivaten) worden door de onderliggende fondsbeheerder gescreend om bekende overtreders van goede bestuurspraktijken uit te sluiten. Bovendien gelden voor investeringen die tot de 51% van de activa behoren die milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen of als duurzame investeringen kunnen worden aangemerkt, aanvullende overwegingen. Voor deze beleggingen maakt het onderliggende fonds gebruik van een vergelijking met een referentiegroep en elimineert het ondernemingen die niet in de top 80% van hun peers zitten op basis van indicatoren voor goed bestuur.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede management-structur 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.

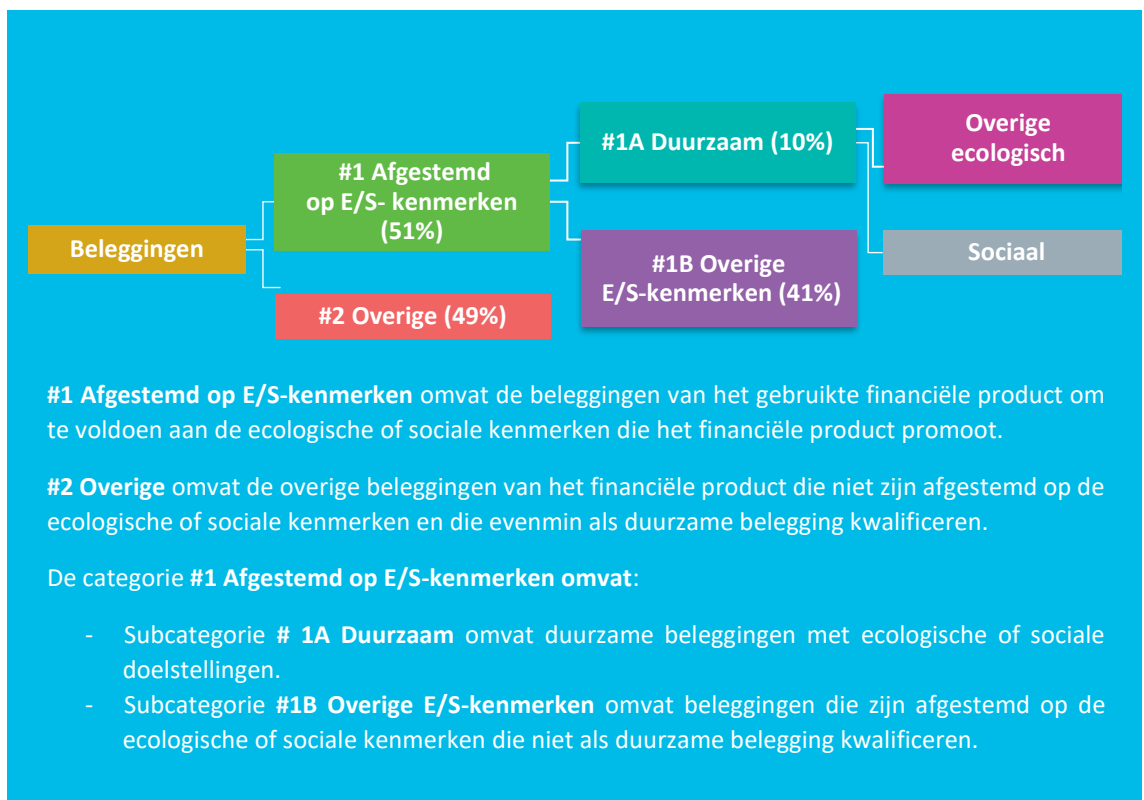
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- 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 wil ten minste 51% van zijn activa toewijzen aan ondernemingen met positieve milieu- en/of sociale kenmerken en ten minste 10% van zijn activa aan duurzame beleggingen. Het onderliggende fonds verbindt zich er niet toe een deel van zijn activa specifiek te beleggen in ondernemingen met positieve milieukenmerken of positieve sociale kenmerken, of beide, en er is geen verbintenis tot een of een combinatie van specifieke milieu- of sociale doelstellingen met betrekking tot Duurzame Beleggingen.

Daarom zijn er geen specifieke minimumtoewijzingen voor de in het onderstaande schema genoemde milieu- of sociale doelstellingen.

Bijkomende kasmiddelen, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten/-fondsen (voor het beheer van inschrijvingen op en aflossingen van contanten en lopende en uitzonderlijke betalingen) en derivaten voor EPM zijn niet opgenomen in het % activa in de onderstaande tabel. Deze activa schommelen volgens de beleggingsstromen en zijn ondergeschikt aan het beleggingsbeleid van de onderliggende fondsbeheerder met minimale of geen gevolgen voor de beleggingsverrichtingen.



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

Derivaten worden niet gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het onderliggende fonds worden bevorderd.



**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



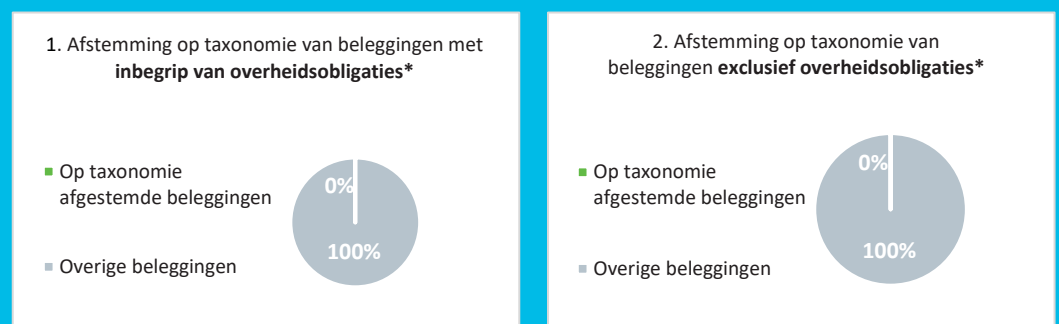
zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

Het onderliggende fonds belegt minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen. Echter, 0% van het vermogen wordt ingezet in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in overeenstemming met de EU-taxonomie.

*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 onderliggende fonds belegt ten minste 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen. 0% van de activa is echter betrokken bij duurzame investeringen met een milieudoelstelling overeenkomstig de taxonomie van de EU. Daarom wordt 0% van de activa gebruikt voor overgangs- en faciliterende activiteiten.



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

Het onderliggende fonds belegt ten minste 10% van zijn activa in duurzame beleggingen, doorgaans in het kader van milieu- en sociale doelstellingen. Het verbindt zich niet tot een individuele doelstelling of een combinatie van specifieke duurzame beleggingsdoelstellingen en daarom is er geen minimaal toegezegd aandeel.



## Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds belegt ten minste 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, doorgaans in het kader van milieu- en sociale doelstellingen. Het verbindt zich niet tot een individuele doelstelling of een combinatie van specifieke duurzame beleggingsdoelstellingen en daarom is er geen minimaal toegezegd aandeel.



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

"Overige" investeringen bestaan uit bedrijven die niet voldoen aan de criteria die zijn beschreven in het antwoord op de bovenstaande vraag "Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking te meten van elk van de milieu- of sociale kenmerken die door het financieel product worden bevorderd?" om te worden geacht positieve milieu- en/of sociale kenmerken te hebben. Dit zijn beleggingen voor diversificatiedoeleinden.

Bijkomende kasmiddelen, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten/-fondsen (voor het beheer van inschrijvingen op en aflossingen van contanten, alsook lopende en uitzonderlijke betalingen) en derivaten voor het EPM zijn niet opgenomen in het % activa dat in het bovenstaande schema voor de activatoewijzing is vermeld, ook niet in de rubriek "andere". Deze activa schommelen volgens de beleggingsstromen en zijn ondergeschikt aan het beleggingsbeleid van de onderliggende fondsbeheerder met minimale of geen gevolgen voor de beleggingsverrichtingen.

Voor alle investeringen, inclusief "overige" investeringen, gelden de volgende minimumwaarborgen/ESG-beginselen:

De minimumwaarborgen in artikel 18 van de Taxonomieverordening van de EU (waaronder aanpassing aan de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten).

Toepassing van goede bestuurspraktijken (waaronder gezonde managementstructuren, betrekkingen met het personeel, personeelsvergoeding en naleving van de belastingwetgeving).

Naleving van het beginsel "Do no significant harm" zoals voorgeschreven in de definitie van duurzame investeringen in het SFDR-beleid van de EU.



## 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://am.jpmorgan.com/be/en/asset-management/adv/products/jpm-global-healthcare-a-acc-eur-lu0880062913#/esg-information>