

BIJLAGE II - Model voor de precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Productbenaming: **Athora FFG Global Flexibele Duurzame**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): **549300P6DGTSW7T4VE49**

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S- kenmerken)

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: ___ %

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU- taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU- taxonomie

Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: ___ %

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van 30% behelzen

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het onderliggende fonds bevordert de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Vermindering van de CO2-uitstoot
- Respect voor internationale normen op het gebied van mensen- en arbeidsrechten
- Het uitsluiten van controversiële activiteiten vanuit maatschappelijk oogpunt
- Prioriteit geven aan de selectie van deugdzame bedrijven op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur
- De strijd tegen armoede door het scheppen van banen

Het onderliggende fonds bevordert verschillende ecologische en sociale kenmerken, zoals hieronder beschreven.

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

Het verminderen van de CO2-uitstoot

Het onderliggende fonds zal de voorkeur geven aan effecten van bedrijven waarvan het koolstofemissieprofiel in lijn is met de klimaatovereenkomsten van Parijs en zal ernaar streven de koolstofintensiteit van de portefeuille onder een vooraf bepaald niveau te houden.

Respect voor internationale normen op het gebied van mensen- en arbeidsrechten

Het onderliggende fonds zal alleen beleggen in effecten uitgegeven door bedrijven en staten die internationale principes, standaarden of raamwerken respecteren op het gebied van mensenrechten, arbeid, het milieu en de strijd tegen corruptie. Elk bedrijf dat deze normen schendt, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van de Onderliggende Fondsbeheerder.

Het uitsluiten van controversiële activiteiten vanuit maatschappelijk oogpunt

Het onderliggende fonds zal alleen beleggen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die niet materieel betrokken zijn bij economische activiteiten die als schadelijk worden beschouwd, zoals (maar niet beperkt tot) de productie van en de handel in wapens, tabak of steenkool. De schadelijke activiteiten die in aanmerking worden genomen en de toegepaste materialiteitsdrempels worden gedetailleerd beschreven in de volgende vraag.

Prioriteit geven aan deugdzame bedrijven op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur

Uitgevende bedrijven moeten een minimale ESG-score hebben zoals berekend door MSCI. Deze score bestrijkt alle drie de ESG-dimensies en geeft een indicatie van hoe een bepaalde emittent zich verhoudt tot andere emittenten wat betreft ESG-risico. Het opleggen van een minimale ESG-score helpt voorkomen dat er wordt belegd in bedrijven die een aanzienlijk ESG-risico voor de onderliggende fondsbeheerder met zich mee kunnen brengen. Bovendien zullen de slechtste bedrijven op het gebied van arbeidsmanagement worden uitgesloten van het onderliggende fonds.

Bevorder het scheppen van banen om armoede te bestrijden

Naast de ecologische en sociale kenmerken die door de onderliggende fondsbeheerder via zijn beleggingen worden gepromoot, genereert beleggen in het onderliggende fonds indirect een concrete sociale impact via Funds For Good, de distributiecoördinator van de SICAV. Na aftrek van de exploitatiekosten schenkt Funds For Good het grootste van de volgende twee bedragen: 50% van de nettowinst of 10% van de inkomsten aan het sociale project dat het heeft opgezet en beheerd, "Funds For Good Impact". "Funds for Good Impact" wijdt al zijn financiële middelen aan de strijd tegen armoede door het scheppen van banen te bevorderen. "Funds For Good Impact" verstrekt ongedekte en renteloze leningen aan mensen in preciaire arbeidssituaties met een zakelijk project. Deze financiële steun (gekoppeld aan menselijke steun in de vorm van coaching) stelt deze ondernemers in staat hun eigen bedrijf op te richten.

Er is geen benchmark aangewezen om te bepalen of het onderliggende fonds voldoet aan de ecologische en sociale kenmerken die het bevordert.

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

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische of sociale kenmerken te beoordelen die door de onderliggende fondsbeheerder worden gepromoot:

Het verminderen van de CO2-uitstoot

Het onderliggende fonds zal de voorkeur geven aan effecten van bedrijven waarvan het CO2-uitstootprofiel in lijn is met de klimaatovereenkomsten van Parijs. Bovendien zal de gemiddelde koolstofintensiteit (scope 1 en scope 2) van de portefeuille minstens 50% lager zijn dan de gemiddelde intensiteit (scope 1 en scope 2) van een benchmarkindex die representatief is voor het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds (MSCI All Land-wereldindex).

Naleving van internationale normen op het gebied van mensen- en arbeidsrechten:

Uitgevende bedrijven moeten in ieder geval voldoen aan het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, normen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Elk bedrijf dat deze principes schendt of waarvan door een controversescreening door de beheerder van het onderliggende fonds is bewezen dat het verantwoordelijk is voor ongewenst gedrag op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptiemaatregelen, wordt uitgesloten van hun beleggingsuniversum.

Het uitsluiten van controversiële activiteiten vanuit maatschappelijk oogpunt

De betrokkenheid wordt door de onderliggende fondsbeheerder gemeten op basis van het deel van de omzet van het bedrijf dat afkomstig is van de schadelijke activiteit. Betrokkenheid boven een bepaalde materialiteitsdrempel impliceert de uitsluiting van het bedrijf uit het beleggingsuniversum.

- Er geldt een nultolerantie voor elke betrokkenheid bij controversiële wapens.
- Elk bedrijf dat meer dan 5% van zijn inkomsten haalt uit de productie van tabak, producten die tabak bevatten, de distributie, detailhandel of groothandel in tabak, is uitgesloten.
- Er geldt een drempel van 5% voor elke economische activiteit die verband houdt met steenkool en onconventionele olie en gas.
- Op portefeuilleniveau wordt een drempel van 5% vastgesteld voor activiteiten gelinkt aan conventionele olie en gas.
- Wat de elektriciteitsproductie betreft, worden elektriciteitsbedrijven in de portefeuille toegelaten op voorwaarde dat zij meer dan 50% van hun inkomsten uit hernieuwbare energie halen en niet meer dan 5% van hun inkomsten uit kolengestookte elektriciteitsproductie halen.
- Het onderliggende fonds zal geen financiële instrumenten aanhouden die zijn uitgegeven door overheden of beursgenoteerde bedrijven uit landen die het Global Compact van de Verenigde Naties schenden, of onderworpen zijn aan internationale sancties, of in landen onder embargo van de Europese Unie.
- De beheerder van het onderliggende fonds zal niet beleggen in landbouwgrondstoffenderivaten.

Als de uitgevende onderneming op de uitsluitingslijst van de onderliggende fondsbeheerder staat, worden alle door deze onderneming uitgegeven effecten uitgesloten van het beleggingsuniversum van de onderliggende fondsbeheerder. Deze uitsluitingslijst bevat ook bepaalde staten.

Prioriteit geven aan de selectie van deugdzame bedrijven op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur. Minimale ESG-score

Elke uitgevende onderneming moet een minimale ESG-score van BBB hebben voor ontwikkelde markten en een minimale ESG-score van BB voor opkomende markten. Elke uitgevende onderneming die deel uitmaakt van de 5% bedrijven met de laagste score in het beleggingsuniversum in termen van Labour Management Score wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

Aangezien bepaalde emittenten, gevolgd door de beleggingsbeheerders van het onderliggende fonds, niet worden gedekt door aanbieders van ESG-gegevens, mag de beheerder van het onderliggende fonds beleggen in effecten van ongedekte emittenten, op voorwaarde dat hun totale gewicht in de portefeuille niet meer bedraagt dan 10% van het nettovermogen van het onderliggende fonds. Beheerder van het Onderliggende Fonds en op voorwaarde dat deze effecten voldoen aan alle andere economische en sociale kenmerken die door de Beheerder van het Onderliggende Fonds worden gepromoot.

- ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

De Beheerder van het onderliggende fonds zal minimaal 30% van zijn nettovermogen beleggen in 'duurzame activa', dat wil zeggen financiële effecten (aandelen en/of obligaties) uitgegeven door bedrijven die bijdragen aan de duurzame beleggingsdoelstelling. De beheerder van het onderliggende fonds zal naar verwachting onder normale marktomstandigheden tussen de 50% en 60% van zijn netto vermogen beleggen in duurzame activa.

De duurzame beleggingsdoelstelling die wordt gepromoot door de beleggingen van de onderliggende fondsbeheerder is om bij te dragen aan de langetermijntemperatuurdoelstelling van de Overeenkomst van Parijs, namelijk het houden van de stijging van de mondiale gemiddelde temperatuur ruim onder de 2°C vergeleken met pre-industriële niveaus. en bij voorkeur de stijging te beperken tot 1,5°C tegen het einde van de 21e eeuw. Elke onderneming die aan ten minste één van de volgende drie criteria voldoet, wordt door de beheerder van het onderliggende fonds geacht bij te dragen aan de duurzame beleggingsdoelstelling:

- 1) De huidige koolstofintensiteit van het bedrijf komt overeen met een mondiale temperatuurstijging die tegen het einde van de eeuw onder de 2°C blijft.
- 2) De huidige koolstofintensiteit van het bedrijf is nog niet consistent met een mondiale temperatuurstijging van minder dan 2°C tegen het einde van de eeuw, maar het bedrijf heeft emissiereductiedoelstellingen vastgesteld die zijn goedgekeurd door het Science Based Initiative Doelstellingen (SBTi), wat betekent dat deze doelstellingen in overeenstemming worden geacht met de doelstelling van 2°C of minder uit de Overeenkomst van Parijs. Deze emissiereductiedoelstellingen die in het kader van dit initiatief zijn vastgesteld, worden onafhankelijk geverifieerd door de beheerder van het onderliggende fonds.
- 3) De huidige CO₂-intensiteit van het bedrijf is nog niet verenigbaar met een stijging van de mondiale temperatuur die tegen het einde van de eeuw onder de 2°C moet blijven, maar de jaarlijkse emissiereducties (scope 1 en 2) van het bedrijf zijn in lijn met de eisen die nodig zijn voor de van dit jaar om tegen het midden van de eeuw een

netto nuluitstoot te realiseren en de stijging van de mondiale temperatuur hier aan het eind van de eeuw te beperken tot minder dan 2°C.

De minimale duurzame beleggingsdoelstelling geldt voor alle netto activa van het onderliggende fonds. Alle duurzame beleggingen kunnen uitsluitend worden gedaan via aandelen of obligaties die worden aangehouden door de onderliggende fondsbeheerder.

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?***

De indicatoren van negatieve impact op de duurzaamheid, opgenomen in Tabel 1 van Bijlage I van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022, worden beoordeeld en voortdurend gemonitord door de beheerder van het onderliggende fonds.

De beheerder van het onderliggende fonds past een intern model toe voor het monitoren van de belangrijkste negatieve impacts (PIN's) en het naleven van de principes van goed bestuur, waardoor het mogelijk wordt om mogelijke aanzienlijke schade van een duurzame belegging op de andere beleggingen van het onderliggende fonds te identificeren. In het bijzonder sluit de beheerder van het onderliggende fonds bedrijven uit van zijn beleggingsuniversum die zeer ernstige controverses op het gebied van bestuur met zich meebrengen.

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

De onderliggende fondsbeheerder heeft een methodologie gedefinieerd voor het overwegen van pincodes om ervoor te zorgen dat elke investering die bijdraagt aan het ene duurzaamheidsgebied geen significante schade veroorzaakt in andere. In deze context test de onderliggende fondsbeheerder elke potentiële belegging op alle pincodes door een drempel toe te passen om de mate van negatieve impact te meten.

- ***Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:***

Uitgevende bedrijven moeten in ieder geval voldoen aan het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de standaarden van de International Labour Organization en de OESO-richtlijnen bedoeld voor onder meer multinationale ondernemingen. Elk bedrijf dat deze principes schendt of waarvan via een controversescreening is bewezen dat het verantwoordelijk is voor ongewenst gedrag op het gebied van mensenrechten, arbeid, het milieu en de strijd tegen corruptie, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum. Funds For Good kan naar eigen goeddunken elk bedrijf dat door de media wordt gerapporteerd wegens verkeerde informatie, controversieel gedrag of onverantwoordelijk lobbyen, aan de uitsluitingslijst toevoegen.

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

Er wordt rekening gehouden met de indicatoren van negatieve impact op de duurzaamheid die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022. De beheerder van het onderliggende fonds verzamelt de PIN- indicatoren op portefeuilleniveau en monitort deze periodiek. Deze periodieke beoordeling stelt de beheerder van het onderliggende fonds in staat zijn portefeuille te optimaliseren in termen van PIN- indicatoren . Deze informatie wordt gedetailleerd weergegeven in het jaarverslag van het onderliggende fonds.

De volgende indicatoren van negatieve gevolgen voor duurzaamheidsfactoren worden momenteel in aanmerking genomen in het beleggingsproces.

Broeikasgasemissies : het gewogen gemiddelde van de koolstofemissies (scope 1 en scope 2) van de portefeuille wordt gemonitord en vergeleken met het gewogen gemiddelde van de koolstofemissies van een referentie-index die representatief is voor het beleggingsuniversum van het aandelengedeelte van de portefeuille (MSCI Alle Landen Wereld Index).

- Broeikasgasemissie-intensiteit: De gewogen gemiddelde CO₂-emissie-intensiteit (scope 1 en scope 2) van de effecten van bedrijven in de portefeuille moet minimaal 50% lager zijn dan de gewogen gemiddelde emissie-intensiteit van een referentie-index die representatief is voor het beleggingsuniversum van het aandelengedeelte van de portefeuille (MSCI All Countries World Index).

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

- **Schendingen** van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de richtlijnen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) voor multinationale ondernemingen: Schendingen worden niet getolereerd.

- Blootstelling aan **controversiële wapens** (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens): er geldt nultolerantie voor blootstelling aan controversiële wapens. De onderliggende fondsbeheerder belegt niet in aandelen of obligaties van bedrijven die zijn blootgesteld aan controversiële wapens.

- Voor staatsobligaties - Belegde landen zijn onderworpen aan **sociale schendingen** : het verantwoorde beleggingsbeleid van Funds For Good sluit bepaalde landen uit van zijn beleggingsuniversum, via zijn uitsluitingslijst. De uitsluitingscriteria die verband houden met sociale schendingen die van toepassing zijn op staten omvatten de ratificatie van internationale verdragen die verband houden met mensenrechten en arbeidsrechten, en het 'vrije' of 'onvrije' karakter van de staat, zoals beoordeeld door het 'Freedom House'. De uitsluiting van staten die niet aan deze criteria voldoen, maakt het mogelijk het risico van investeringen in staten die een risico op sociale schendingen met zich meebrengen, te verkleinen.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De Onderliggende Fondsbeheerder hanteert een "thematische" strategie waarbij de algehele CO2-voetafdruk van de Onderliggende Fondsbeheerder zal worden verkleind. Daartoe zal de onderliggende fondsbeheerder de voorkeur geven aan beleggingen in bedrijven waarvan het koolstofemissieprofiel in lijn is met de klimaatovereenkomsten van Parijs en zal hij een niveau van koolstofintensiteit (scope 1 + scope 2) onder een bepaald vooraf bepaald niveau handhaven.

De onderliggende fondsbeheerder past ook een 'uitsluitings'-strategie toe, waarbij emittenten van financiële effecten worden uitgesloten van het beleggingsuniversum als ze niet voldoen aan bepaalde internationale normen en/of betrokken zijn bij controversiële activiteiten boven een vooraf gedefinieerde materialiteitsdrempel, of als ze zich in de onderste 5% van het beleggingsuniversum bevinden in termen van Labour Management Score. Deze strategie is ook gebaseerd op een uitsluitingslijst die verwijst naar verschillende emittenten (bedrijven en/of staten) waarin de beheerder van het onderliggende fonds niet kan beleggen.

De onderliggende fondsbeheerder past ook een 'best-in- universum' -strategie toe, waarbij alleen emittenten worden geselecteerd met een minimale ESG-score (zoals berekend door MSCI), afhankelijk van het beleggingsuniversum waarin de zender zich bevindt. Hierbij worden twee universums onderscheiden: het universum van samenlevingen uit ontwikkelde landen, en het universum van samenlevingen uit opkomende landen.

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

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Om de ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die door dit financiële product worden bevorderd, belegt de beheerder van het onderliggende fonds in effecten van financiële emittenten die aan de volgende voorwaarden voldoen.

De uitgevende instelling van de financiële zekerheid moet voldoen aan bepaalde internationale standaarden, zoals de United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de standaarden van de International Labour Organization en de Principles OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Elk bedrijf dat deze principes schendt of waarvan door screening van controverses is bewezen dat het verantwoordelijk is voor ongewenst gedrag op het

gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en de strijd tegen corruptie, wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum van het onderliggende fonds.

Bovendien mag de uitgevende instelling van het financiële effect niet betrokken zijn bij controversiële activiteiten die verder gaan dan de materialiteitsdrempel die voor de betreffende activiteit is vastgesteld. De mate van betrokkenheid wordt gemeten aan de hand van het deel van de omzet van het bedrijf dat voortkomt uit de schadelijke activiteit.

- Er geldt een nultolerantie voor elke betrokkenheid bij controversiële wapens.
- Elk bedrijf dat meer dan 5% van zijn inkomsten haalt uit de productie van tabak, producten die tabak bevatten, de distributie, de detailhandel of de groothandel in tabak, is uitgesloten.
- Er geldt een drempel van 5% voor elke economische activiteit die verband houdt met steenkool en onconventionele olie en gas.
- Op portefeuilleniveau wordt een drempel van 5% vastgesteld voor activiteiten gelinkt aan conventionele olie en gas.
- Wat de elektriciteitsproductie betreft, worden elektriciteitsbedrijven in de portefeuille toegelaten op voorwaarde dat zij meer dan 50% van hun inkomsten uit hernieuwbare energie halen en niet meer dan 5% van hun inkomsten uit kolengestookte elektriciteitsopwekking halen, of als ze doelstellingen voor emissiereductie vaststellen die zijn goedgekeurd door het Science Based Initiative Doelstellingen (SBTi).
- De beheerder van het onderliggende fonds zal geen financiële instrumenten aanhouden die zijn uitgegeven door overheden of beursgenoteerde bedrijven uit landen die het Global Compact van de Verenigde Naties schenden, of onderworpen zijn aan internationale sancties, of in landen onder embargo van de Europese Unie.
- Ten slotte mag geen enkel bedrijf of soevereine entiteit die een financieel effect uitgeeft, worden opgenomen op de uitsluitingslijst van Funds For Good.
- De beheerder van het onderliggende fonds zal niet beleggen in landbouwgrondstoffenderivaten.

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

Er is geen vooraf gedefinieerd minimaal reductiepercentage.

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

De beheerder van het onderliggende fonds evalueert kwantitatief, aan de hand van ESG-ratings, en kwalitatief, aan de hand van fundamentele analyses, de kwaliteit van het bestuur van de uitgevende instellingen, en sluit de instellingen uit die zeer ernstige controverses opleveren op het gebied van bestuur.



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.

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

De Onderliggende Fondsbeheerder promoot milieu- en sociale kenmerken en zal een minimaal aandeel van 90% van de beleggingen bevatten die zijn afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die worden gepromoot door de Onderliggende Fondsbeheerder (“#1 Afgestemd op Kenmerken E/S”). Liquiditeit en beleggingen voor hedgingdoeleinden (#2 Overige) zullen niet in overeenstemming zijn met de ecologische en sociale kenmerken die door de onderliggende fondsbeheerder worden gepromoot. Het gewicht van deze beleggingen in de portefeuille zal onder normale marktomstandigheden beperkt zijn tot 10% van het nettovermogen van het onderliggende fonds.

De onderliggende fondsbeheerder zal verder een minimaal aandeel van 30% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling beleggen in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd (“#1A Sustainable” hieronder). De rest van het nettovermogen van de De onderliggende fondsbeheerder zal worden belegd in beleggingen die aansluiten bij de ecologische of sociale kenmerken die door de onderliggende fondsbeheerder worden gepromoot en die niet als duurzame beleggingen worden beschouwd (“#1B Overige I/O-kenmerken”).



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

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

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 fonds richt zich niet op duurzame beleggingen in de zin van artikel 17, lid 2 van Verordening 2019/2088 en verplicht zich daarom niet tot minimale afstemming op de EU-taxonomieverordening, aangezien de beheerder van het onderliggende fonds momenteel niet in staat is de precieze omvang te bepalen waarvoor de beleggingen van de onderliggende fondsbeheerder milieuvriendelijke activiteiten zijn die zijn afgestemd op de EU-taxonomie of investeringen in faciliterende en transitieactiviteiten.

Daarom is de minimummaatstaf momenteel 0% voor het onderliggende fonds

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

Ja

In fossiel gas

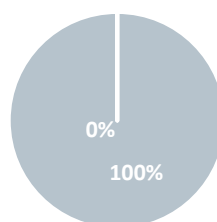
In kernenergie

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.*

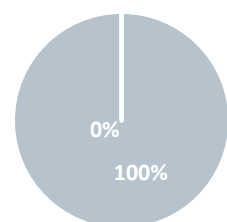
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*

- 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 minimumaandeel voor het onderliggende fonds bedraagt momenteel 0%.



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



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

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



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Dit geldt niet voor het onderliggende fonds.



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

Beleggingen die zijn opgenomen in de sectie ‘#2 Overige’ zijn beleggingen in liquide activa of beleggingen voor hedgingdoeleinden. Er zijn geen minimale milieu- of sociale garanties voor deze investeringen.



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?

Er is geen benchmark aangewezen om te bepalen of het onderliggende fonds voldoet aan de ecologische en sociale kenmerken die het bevordert.

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?***

Dit geldt niet voor het onderliggende fonds.

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

Dit geldt niet voor het onderliggende fonds.

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

Dit geldt niet voor het onderliggende fonds.

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

Dit geldt niet voor het onderliggende fonds.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

[Documenten - Funds For Good](#)