

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 MFP Ethical Choice Fund B**

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 5 % 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 Athora MFP Ethical Choice Fund B bevordert de naleving van de 10 beginselen van het UN Global Compact, de 17 VN-doelen voor duurzame ontwikkeling (SDG's) en de UN Principles for Responsible Investment, die de kaders vormen voor het beheer van het onderliggende fonds.

- Het onderliggende fonds richt zich op investeringen in bedrijven met een uitstekende beoordeling op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur, terwijl bedrijven die betrokken zijn bij controversiële producten of activiteiten op het gebied van dierenwelzijn, fossiele brandstoffen, tabaksproductie of militaire wapens, alsmede bedrijven in de goksector worden uitgesloten. Wat fossiele brandstoffen betreft, worden ondernemingen die actief zijn in steenkool, olie, olie, onconventionele fossiele brandstoffen, diepzeeboringen en Arctische boringen uitgesloten.

- De gebruikte gegevens kunnen afkomstig zijn van verschillende bronnen, zoals Sustainable Platform, CDP (Carbon Disclosure Project), Refinitiv, Factset, Bloomberg...

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 duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van deze kenmerken te meten zijn:

- Scope 1-, 2- en 3-broeikasgasemissies en de ontwikkeling daarvan in de tijd en de aanwezigheid van emissiereductiedoelstellingen
 - Energie-efficiëntie
 - Beleid inzake water- en afvalbeheer
 - De bijdrage van ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd in relatie tot de 17 SDG's van de VN.
 - Of de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd het UN Global Compact hebben ondertekend.
 - Of de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd de rapportagemethode van het Global Reporting Initiative (GRI) toepassen in hun duurzaamheidsverslagen.
 - Het bestaan van beleid inzake milieukwesties, mensenrechten, kinderarbeid, corruptiebestrijding en bescherming van klokkenluiders.
 - Genderdiversiteit in de Raad van Bestuur
 - Ongevallen- en letselpercentages in de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd
- ***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 beleggingen van het onderliggende fonds hebben tot doel de transformatie en het koolstofvrij maken van de economie te bevorderen om de gevolgen van de klimaatverandering te verzachten en zich daaraan aan te passen. De duurzame beleggingsdoelstelling wordt bereikt door hoofdzakelijk te beleggen in bedrijven die de volgende duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties (SDG's) bevorderen: Schone en betaalbare energie (SDG 7), fatsoenlijk werk en economische groei (SDG 8), industrie, innovatie en infrastructuur (SDG 9), duurzame steden en gemeenschappen (SDG 11) en actie tegen klimaatverandering (SDG 13). Investerings in windenergie en fotovoltaïsche zonne-energie worden volgens de taxonomie van de EU geacht in aanzienlijke mate bij te dragen tot de beperking van de klimaatverandering.

Evenzo kunnen investeringen in bedrijven die fossiele brandstoffen vervangen door koolstofarme of -vrije brandstoffen een aanzienlijke bijdrage leveren aan de netto CO₂-emissiereductie in de vervoersector door de klimaatneutrale mobiliteit te verbeteren.

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

Alle investeringen die als duurzaam worden aangemerkt, worden getoetst aan alle relevante indicatoren van significante schade in de EU-taxonomie.

Het onderliggende fonds beoordeelt de bijdrage van bedrijven aan de Sustainable Development Goals (SDG's) en monitort de belangrijkste negatieve impactindicatoren die in bijlage I van het gedelegeerde besluit SFDR zijn opgenomen. Het onderliggende fonds onderzoekt ook of duurzame beleggingen voldoen aan de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de VN-richtsnoeren voor bedrijven en mensenrechten, door middel van negatieve screening en het uitsluitingsbeleid.

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

Het onderliggende fonds houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten op de in bijlage I van de gedelegeerde handeling SFDR genoemde duurzaamheidsfactoren.

Vóór de investering worden de volgende belangrijke negatieve effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen:

- Vanwege de toegepaste normatieve en activiteitgerelateerde uitsluitingen worden de volgende PAI's in aanmerking genomen:

- o Blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen (PAI 4, tabel 1)

- o Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens (PAI 14, tabel 1).

- o Inbreuken op de beginselen van het Global Compact van de VN en de richtsnoeren van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) voor multinationale ondernemingen (PAI 10, tabel 1)

- Via het ESG-integratieproces, als onderdeel van het beleggingsbeleid en de beleggingsprocedures van de onderliggende fondsbeheerder, wordt rekening gehouden met de volgende PAI's:

- o Alle indicatoren met betrekking tot broeikasgasemissies, als onderdeel van de vereiste klimaatrisicoanalyse van de onderliggende fondsbeheerder (PAI 1-6, tabel 1, PAI 4, tabel 2).

- o Biodiversiteits-, water- en afvalindicatoren (PAI 7-9, tabel 1) indien relevant voor de sector.

- o Genderdiversiteit in de raad van bestuur (PAI 13, tabel 1)

Na de investering worden de volgende belangrijke negatieve gevolgen voor de duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen:

- Alle indicatoren met betrekking tot klimaat- en milieukwesties (PAI 1-9, tabel 1)

- Indicatoren met betrekking tot sociale kwesties en werknemers (PAI 10-13, tabel 1; PAI 1-2-4-6-9-10, tabel 3).

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

De doelstelling van het onderliggende fonds is uitsluitend te beleggen in ondernemingen die de mensenrechten en de rechten van het bedrijfsleven respecteren en de internationale normen en wetten naleven. Alle activa in het onderliggende fonds worden getoetst aan bepaalde kwalitatieve indicatoren, zoals de aanwezigheid van beleid inzake milieukwesties, bedrijfsethiek en mensenrechten, en die gericht zijn op de naleving van internationale normen en voorschriften zoals gedefinieerd in de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de VN-richtsnoeren inzake bedrijfsleven en mensenrechten. In dit verband zijn sterke bestuursprincipes essentieel, en daarom steunt het onderliggende fonds een onafhankelijke en diverse raad van bestuur en geeft het er de voorkeur aan dat belangrijke comités zoals het audit-, benoemings- en beloningscomité bestaan uit onafhankelijke bestuurders.

Het "do no significant harm"-beginsel geldt alleen voor onderliggende investeringen die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De overige onderliggende investeringen houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

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.

Het onderliggende fonds houdt rekening met de voornaamste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren zoals vermeld in bijlage I van de Gedelegeerde handeling SFDR, zowel vóór als na de belegging (zie toelichting hierboven). Op het moment van de belegging en tijdens de levensduur van het onderliggende fonds beoordeelt en monitort de beheerder de indicatoren die geacht worden te wijzen op de aanwezigheid van een primair negatief effect overeenkomstig de EU-wetgeving, voor zover hij gegevens kan verzamelen. De onderliggende fondsbeheerder pakt de negatieve effecten aan door de blootstelling aan ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd en die onder het gemiddelde scoren op belangrijke negatieve effectindicatoren en er niet in slagen deze indicatoren te verbeteren, te verminderen of volledig te verkopen. Wanneer het beheerde vermogen van het onderliggende fonds meer dan 50 miljoen euro bedraagt, is de beheerder van het onderliggende fonds voornemens het stemrecht te delegeren aan bedrijven die bij volmacht stemmen.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De activa van het onderliggende fonds worden belegd in aandelen van bedrijven met een ecologische, sociale en ondernemingsbestuurlijke (ESG) benadering. Als onderdeel van het aandeleselectieproces past het onderliggende fonds algemeen aanvaarde strategieën toe voor de uitvoering van de ESG-aanpak. De ESG-prestaties van een onderneming worden onafhankelijk van het financiële succes beoordeeld aan de hand van diverse indicatoren, die rekening houden met ecologische en sociale doelstellingen en corporate governance. Bij de beoordeling van de onderliggende fondsbeheerder wordt rekening gehouden met de transparantie en het producten- en dienstenaanbod van een onderneming. De aanpak van het onderliggende fonds is om een langetermijnbelegger te zijn in de gekozen aandelen. Het zal geen handelsstrategieën op korte termijn toepassen. Het beleggingsproces omvat twee verschillende reeksen selectiecriteria: 1) Het eerste selectieproces volgt strikte beleggingscriteria om effecten te selecteren voor de beleggingsportefeuille van het onderliggende fonds. Deze criteria moeten ervoor zorgen dat het onderliggende fonds belegt in bedrijven van hoge kwaliteit:

- die een hoog en duurzaam rendement op geïnvesteerd kapitaal behalen;
- die een hoge en duurzame vrije kasstroom realiseren;
- die concurrentievoordelen hebben die moeilijk te kopiëren zijn;
- die geen aanzienlijke hefboomwerking vereisen om rendement te genereren;
- met een sterk groeiprofiel;
- bestand tegen verandering, met inbegrip van technologische innovatie;
- waarvan het onderliggende fonds de waardering aantrekkelijk acht.

In een tweede fase worden de geselecteerde aandelen getoetst aan ESG-parameters en wordt de uiteindelijke selectie gemaakt in overeenstemming met het ESG-beleid van de onderliggende fondsbeheerder.

Als onderdeel van dit proces sluit het onderliggende fonds eerst bedrijven uit die betrokken zijn bij controversiële producten of activiteiten op het gebied van dierenwelzijn, fossiele brandstoffen, tabaksproductie of militaire wapens, evenals bedrijven in de goksector. Wat fossiele brandstoffen betreft, worden ondernemingen uitgesloten die betrokken zijn bij steenkool, oliezand, olieschalie, onconventionele fossiele brandstoffen, diepzeeboringen en Arctische boringen.

Ten tweede houdt het onderliggende fonds rekening met ESG-factoren door zich te richten op de potentiële impact van ESG-kwesties op de financiën van bedrijven.

Milieuvraagstukken hebben betrekking op elk aspect van de activiteit van een bedrijf dat het milieu in positieve of negatieve zin beïnvloedt. Voorbeelden zijn broeikasgasemissies, hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, uitputting van hulpbronnen, chemische verontreiniging, afvalbeheer, waterbeheer, gevolgen voor de biodiversiteit, enz.

Sociale kwesties variëren van gemeenschapsgerelateerde aspecten, zoals verbetering van gezondheid en onderwijs, tot kwesties op de werkplek, waaronder eerbiediging van de mensenrechten, non-discriminatie en betrokkenheid van belanghebbenden. Voorbeelden zijn arbeidsnormen (in de hele toeleveringsketen, kinderarbeid, dwangarbeid), relaties met lokale gemeenschappen, talentbeheer, controversiële bedrijfspraktijken (wapens, conflictgebieden), gezondheidsnormen, vrijheid van vereniging, enz.

Governancevraagstukken hebben betrekking op de kwaliteit van het bestuur van een onderneming, de cultuur, het risicoprofiel en andere kenmerken. Zij omvatten de verantwoordingsplicht en het engagement van het bestuur ten aanzien van sociale en milieuprestaties, alsook hun strategisch beheer. Daarnaast wordt de nadruk gelegd op beginselen als transparante verslaggeving en de uitvoering van bestuurstaken op een wijze die in wezen vrij is van misbruik en corruptie. Voorbeelden hiervan zijn corporate governance-kwesties (beloning van bestuurders, rechten van aandeelhouders, bestuursstructuur), omkoping, corruptie, dialoog met belanghebbenden, lobbyactiviteiten, enz.

De beoordeling van ESG-factoren door ondernemingen gebeurt aan de hand van verschillende duurzaamheidsindicatoren, alsook door de monitoring van Principal Adverse Impact indicators (PAI) zoals gedefinieerd in de RTS (bijlage ter aanvulling van Verordening (EU) 2019/2088) terwijl de onderliggende fondsbeheerder enkel wil beleggen in ondernemingen die tot de bovenste helft van hun sector behoren wat betreft hun milieu-impact en respect voor sociale kwesties. Daarvoor doet hij een beroep op dataleveranciers zoals Sustainable Platform, CDP, Bloomberg, Factset of Refinitiv. Uiteindelijk streeft hij naar een portefeuille met een duurzaamheidsprofiel dat aanzienlijk hoger ligt dan het gemiddelde in het universum, zowel wat betreft de bijdrage aan de 17 SDG's van de VN als wat betreft de door de RTS gedefinieerde PAI's.

De selectiecriteria van het onderliggende fonds volgen een best-in-class benadering, maar het onderliggende fonds zal ten minste beleggen in bedrijven die op de drie dimensies milieu, sociaal en bestuur over het geheel genomen een score hebben die hen in het bovenste 50e percentiel van het beleggingsuniversum plaatst. Er kunnen uitzonderingen worden gemaakt omdat sommige ondernemingen zeer dicht bij de drempel liggen en zich in de goede richting bewegen of door een gebrek aan gegevens. Daarom moet op het niveau van het onderliggende fonds ten minste 80% van de activa, exclusief cash, voldoen aan de ESG-criteria waardoor het zich in het bovenste 50e percentiel van het beleggingsuniversum bevindt. Bovendien worden de verschillende bovengenoemde duurzaamheidsindicatoren voortdurend gecontroleerd en zal het onderliggende fonds beleggen in ondernemingen die goed scoren op de duurzaamheidsindicatoren en tegelijkertijd doelstellingen vaststellen om hun broeikasgasemissies te verbeteren.

De naleving van de kenmerken wordt regelmatig gecontroleerd door de onderliggende fondsbeheerder.

- ***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 uitsluiting van ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële producten of activiteiten op het gebied van dierenwelzijn, fossiele brandstoffen, tabaksproductie of militaire wapens, alsmede van alle ondernemingen in de goksector is een bindend element.

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

Aangezien ten minste 80% van de activa van het onderliggende fonds, exclusief contanten, moet voldoen aan ESG-criteria die het fonds in het bovenste 50e percentiel van het beleggingsuniversum plaatsen, leidt de toepassing van de screeningcriteria tot de uitsluiting van ongeveer 50% van de potentiële beleggingen.

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

Goede bestuurspraktijken worden beoordeeld aan de hand van diverse indicatoren, waaronder naleving van belastingwetgeving, beloningsbeleid, mensenrechtenbeleid, beleid tegen corruptie en omkoping, inclusief bescherming van klokkenluiders. Beleggingsondernemingen worden beoordeeld op bestuursaspecten met behulp van Sustainalytics-beoordelingen, die worden aangevuld met kwalitatieve analyses op basis van informatie die beschikbaar is bij de onderneming zelf en uit andere bronnen zoals Bloomberg. In dit verband wordt een onafhankelijke en diverse raad van bestuur als positief beschouwd, evenals belangrijke comités zoals het audit-, nominatie- en remuneratiecomité waarin onafhankelijke bestuurders zitting hebben.

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.



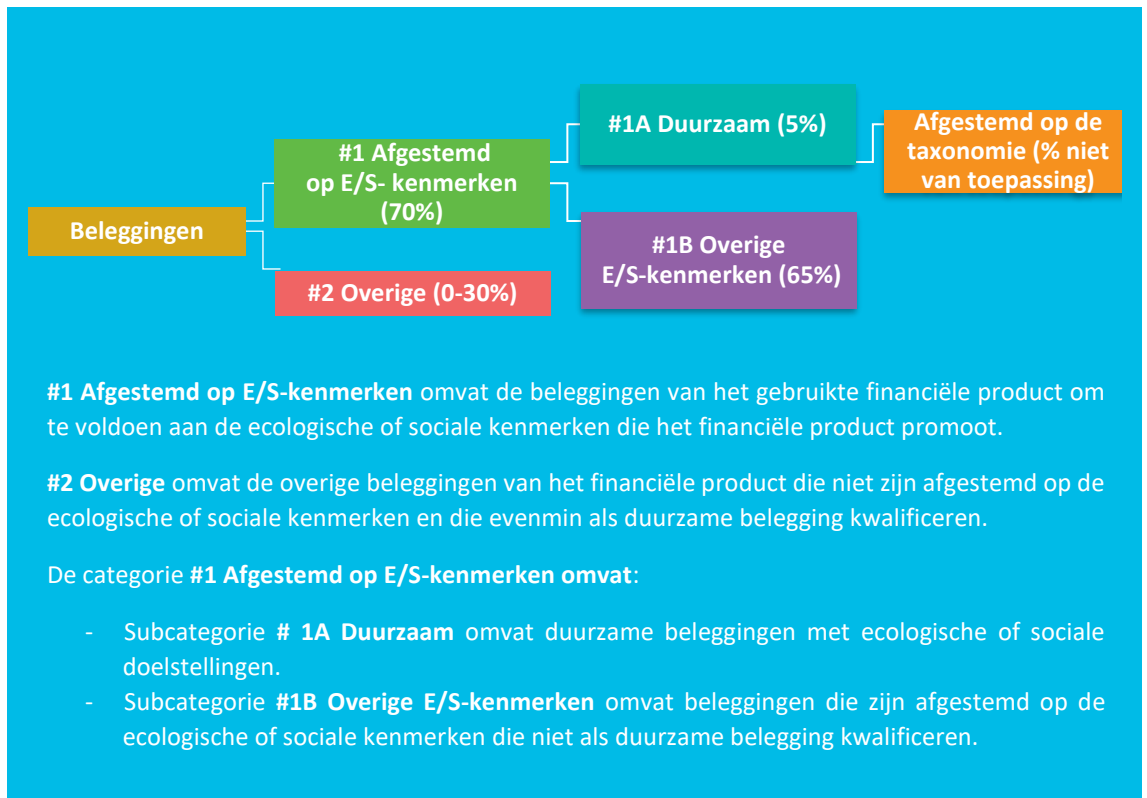
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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 directe participaties. Om aan de bevorderde ecologische of sociale kenmerken te voldoen, belegt het onderliggende fonds doorgaans ongeveer 70% van zijn activa in bedrijven die aan de ESG-criteria voldoen. Zo is 70% van de beleggingen afgestemd op ecologische of sociale kenmerken. 30% van de beleggingen heeft geen ecologische of sociale kenmerken.



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

Het onderliggende fonds gebruikt geen derivaten om ecologische of sociale kenmerken te bereiken, maar gebruikt derivaten voor afdekking en/of efficiënt portefeuillebeheer, waarbij de onderliggende instrumenten vaak brede aandelenindices zijn.

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 voldien¹?**

Info niet beschikbaar.

Ja

In fossiel gas

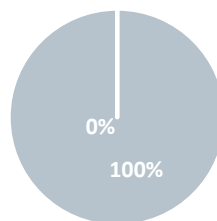
In kernenergie

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.*

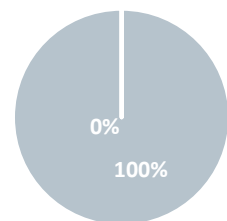
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*

- 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?**

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?

0%



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

0%



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

De categorie "#2 Overige" zal voornamelijk toe te schrijven zijn aan het aanhouden van liquiditeiten, die traditioneel ongeveer 20% van de portefeuille uitmaken. Het onderliggende fonds zal niet beleggen in bedrijven die niet in overeenstemming zijn met de 10 beginselen van het United Nations Global Compact. Het onderliggende fonds kan echter zijn minimumdrempels voor bedrijfsselectie verlagen als het van mening is dat het bedrijf inspanningen levert om de ESG-criteria te verbeteren.



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://i4gam.com/investment-solutions/mfp-raphaels-ethical-choice-fund/>