

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 Smart Funds - Generation 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?

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

Het onderliggende fonds van de beheerder Generali waardeert ecologische en/of sociale kenmerken die vallen binnen het toepassingsgebied van artikel 8 van Verordening 2019/2088 van 27 november 2019 met betrekking tot de rapportering over duurzame ontwikkeling in de financiële dienstensectoren (SFDR) via een managementbenadering het bevorderen van de duurzaamheid van bedrijven via een analyse van de ESG-kenmerken (Environment, Social en Governance) van de effecten in de portefeuille. De kenmerken die door de onderliggende fondsbeheerder worden gepromoot, zijn gebaseerd op positieve ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) in relatie tot zijn beleggingsuniversum.

De beheerder van het onderliggende fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken via de volgende benaderingen:

- Toepassing van uitsluitingen die van invloed zijn op het beleggingsuniversum van de onderliggende fondsbeheerder;

- Portefeuilleselectiviteitsbenadering (ten opzichte van het beleggingsuniversum).

- ***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 milieu- en/of sociale kenmerken te meten die door de beheerder van het onderliggende fonds worden gepromoot, via een 'best-in-universe'-benadering, is de hoogste algemene ESG-rating van de portefeuille ESG-rating van ESG-beleggen. universum.

De ESG-beoordeling van elke waarde, die een indicator vertegenwoordigt voor het monitoren van de bevordering van ecologische en/of sociale kenmerken, gebaseerd op 35 algemene criteria. Elke analysesector heeft een materialiteitsmatrix waarmee de beoordeling kan worden gemaakt met betrekking tot de belangrijkste criteria. meer relevant. De rating is gebaseerd op een gecombineerde analyse van risicoblootstelling en risicobeheer. Er wordt ook rekening gehouden met betrokkenheid bij controverses met betrekking tot ESG-kwesties. De criteria en hun weging in de eindscore variëren afhankelijk van de sector en de meest gebruikte door de onderliggende fondsbeheerder zijn bijvoorbeeld:

- o Milieu: klimaatverandering, energieprestaties, waterbeheer, afvalbeheer;
- o 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;
- o Bestuur: samenstelling en diversiteit van bestuursorganen, beloning van bestuurders, audit, aandeelhoudersrechten, bedrijfsethiek.

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

- o Automobiel: ontwikkelingsstrategie voor voertuigen op alternatieve energie;
- o Kapitaalgoederen: energie-efficiëntie van producten;
- o Financieel: financiering van de energietransitie, toegang tot financiële producten (microfinanciering, microverzekeringen);
- o Gezondheid: toegang tot medicijnen; o Voeding en dranken: positionering op gezonde of biologische producten;
- o Chemie: productveiligheid, toxische emissies.

Bovendien zal de beheerder ervoor zorgen dat elke zes maanden de volgende extra-financiële indicatoren worden gemonitord, waarvan er minstens twee een beter resultaat zouden moeten opleveren in vergelijking met het oorspronkelijke universum:

- o Op de milieupijler: koolstofintensiteit (scope 1 en 2 emissies in ton per miljoen omzet);
- o Op de sociale pijler: het percentage vrouwelijke werknemers;
- o Op de governance-pijler: het percentage onafhankelijke bestuurders binnen de Raad van Bestuur;
- o Op de pijler van de mensenrechten: ernstige controverses in verband met arbeidsrechten.

Hierbij moet worden opgemerkt dat voor bepaalde sectoren het deel van de Scope 3-emissies dat hier niet in aanmerking wordt 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?***

N.v.t

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

N.v.t

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

N.v.t

- ***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:***

N.v.t

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja

Via het ingevoerde uitsluitingsbeleid en in het ESG-beheerproces houdt de beheerder van het onderliggende fonds rekening met de volgende belangrijkste negatieve gevolgen, opgesomd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Europese Commissie van 6 april 2022 (elk PAI-nummer, zoals gedefinieerd door de verordening, wordt tussen haakjes aangegeven):

• **Broeikasgasemissies:**

o (#3) Broeikasgasintensiteit (BKG)-intensiteit van de bedrijven waarin de onderliggende fondsbeheerder belegt (gemeten met Scopes 1 en 2).

• **Sociale en personele kwesties:**

o (#10) Schending van de principes van de United Nations Global Compact (UNGC) en de OESO-richtlijnen (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling) voor multinationale ondernemingen;

o (#14) Blootstelling aan controversiële wapens (landmijnen, clustermunitie, chemische wapens of biologische wapens).

De onderliggende fondsbeheerder is van mening dat de belangrijkste negatieve gevolgen van beleggingen in staats- en supranationale obligaties de volgende zijn:

• **Sociaal:** (#16) Aantal investeringslanden die te maken krijgen met schendingen van sociale normen (in absolute aantallen en als percentage van het totale aantal investeringslanden), zoals gedefinieerd door internationale verdragen en conventies, de principes van de Verenigde Naties of, indien van toepassing, nationale wetgeving.

Het aantal PAI's dat door de beheerder van het onderliggende fonds in overweging wordt genomen, zou in de toekomst kunnen toenemen, afhankelijk van de beschikbaarheid van niet-financiële gegevens en de volwassenheid van de methodologieën voor het meten van niet-financiële indicatoren.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beheerder van het onderliggende fonds waardeert ecologische en/of sociale kenmerken die vallen binnen het toepassingsgebied van artikel 8 van Verordening 2019/2088 van 27 november 2019 met betrekking tot de rapportage over duurzame ontwikkeling in de financiële dienstensectoren (SFDR) door middel van een managementbenadering die maatschappelijk verantwoorde beleggingen via een analyse van de ESG-kenmerken (Environmental, Social en Governance) van de effecten in de portefeuille gemaakt door de beheerder van het onderliggende fonds.

De beheerder van het onderliggende fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken door de toepassing van de volgende benaderingen:

1. De eerste stap: Als onderdeel van de implementatie van een eigen ethisch en controversieel filter (negatieve selectie of 'uitsluitingen'), zal de beheerder van het onderliggende fonds de

bedrijven uitsluiten van het initiële beleggingsuniversum die betrokken zijn bij de activiteiten gedefinieerd door het ethiekfilter.

Het filter heeft tot doel bedrijven uit te sluiten van het beleggingsuniversum die betrokken zijn bij:

- Controverse die mogelijk in strijd is met de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en in het bijzonder over de volgende thema's:

- o Bedrijven die betrokken zijn bij ernstige of systematische schendingen van mensenrechten en/of arbeidsrechten;
- o Bedrijven betrokken bij ernstige milieuschade;
- o Bedrijven die betrokken zijn bij ernstige corruptie en omkoping.

- Wat controversiële wapens betreft, d.w.z. dat de onderliggende fondsbeheerder niet zal beleggen in de betrokken bedrijven:

- o Direct: bij het gebruik, de ontwikkeling, de productie, de verwerving, de aanleg van voorraden of de commercialisering van controversiële wapens of hun belangrijkste componenten/controversiële wapendiensten”;
- o Indirect: het gebruik, de ontwikkeling, productie, verwerving, aanleg van voorraden of commercialisering van niet-essentiële wapencomponenten/diensten.

- Steenkool- en teerzanden:

o Wat steenkool betreft, zal de beheerder van het onderliggende fonds niet beleggen in bedrijven:

- Een activiteit hebben die verband houdt met steenkool en waarvan meer dan 30% van hun inkomen uit steenkool komt;
- Produceer meer dan 20 miljoen ton steenkool per jaar;
- Meer dan 30% van hun energie produceren uit steenkool;
- Betrokken bij de bouw van nieuwe steenkoolcapaciteiten (kolencentrales).

o Wat de oliezandsector betreft, zal de beheerder van het onderliggendes niet beleggen in bedrijven:

- Meer dan 5% van de inkomsten van emittenten uit oliezandwinning halen;
- Exploitatie van controversiële pijpleidingen gewijd aan het transport van teerzanden;
- Na toepassing van het ethische filter worden alle effecten die niet aan de bovenstaande vereisten voldoen, uitgesloten van het initiële beleggingsuniversum.

2. De tweede stap: Als onderdeel van een ‘best-in-universe’-benadering bevordert de beheerder van het onderliggende fonds milieu- en/of sociale criteria in de zin van artikel 8 van de SFDR-verordening. Om dit te bereiken zal de beheerder zijn beleggingsuniversum met 20% verkleinen, d.w.z. door de 20% van de aandelen met de laagste rating te elimineren (selectiviteitsbenadering).

Hun ESG-analysemethodologie is opgebouwd rond de pijlers E (Milieu), S (Sociaal, Maatschappelijk) en G (Governance). Voor elke waarde wordt een algehele 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 waarmee de rating kan worden gebaseerd op de meest relevante criteria. De rating is gebaseerd op een gecombineerde analyse van risicoblootstelling en risicobeheer. Er wordt ook rekening gehouden met betrokkenheid bij controverses met betrekking tot ESG-kwesties.

Ter illustratie: de scores voor elk van de pijlers komen onder meer voort uit de scores toegekend aan:

- Milieu: klimaatverandering, energieprestaties, waterbeheer, afvalbeheer, enz.
- 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 de mensenrechten, enz.
- Bestuur: samenstelling en diversiteit van bestuursorganen, beloning van bestuurders, audit, aandeelhoudersrechten, bedrijfsethiek.

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

- Automobielen: ontwikkelingsstrategie voor voertuigen op alternatieve energie;
- Kapitaalgoederen: energie-efficiëntie van producten;
- Financieel: financiering van de energietransitie, toegang tot financiële producten (microfinanciering, microverzekeringen);
- Gezondheid: toegang tot medicijnen;
- Voeding en dranken: positionering op gezonde of biologische producten;
- Chemische producten: productveiligheid, toxische emissies.

Bovendien zal de beheerder van de beheerder van het onderliggende fonds, binnen het kader van het ISR-label dat wordt toegekend aan de beheerder van het onderliggende fonds, zorgen voor een regelmatige monitoring van de volgende niet-financiële indicatoren, waarvan er minstens twee een beter resultaat zouden moeten laten zien. dan zijn oorspronkelijke universum:

- Op de milieupijler: koolstofintensiteit (scope 1 en 2 emissies in ton per miljoen omzet);
- Op de sociale pijler: het percentage vrouwelijke werknemers;
- Op de governance-pijler: het percentage onafhankelijke bestuurders in de raad van bestuur;
- Op de pijler van de mensenrechten: ernstige controverses in verband met arbeidsrechten.

Opgemerkt moet worden dat deze indicatoren worden berekend rekening houdend met het gewicht van de effecten in de portefeuille.

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?***

De bindende elementen van de beleggingsstrategie die wordt gebruikt om beleggingen te selecteren om elk van de ecologische en/of sociale kenmerken te bereiken die door de beheerder van het onderliggende fonds worden gepromoot, zijn de toepassing van een ethisch filter (negatieve screening of "uitsluitingen") en de oprichting van een "beste"-in het universum" door "selectiviteit ten opzichte van zijn beleggingsuniversum", dat wil zeggen de eliminatie van de 20% minst bekende waarden.

Bovendien heeft de beheerder van het onderliggende fonds in december 2021 het ISR**-label verkregen. Het ISR-label is bindend en maakt het mogelijk om de beleggingsstrategie te sturen in de richting van het bereiken van elk van de ecologische of sociale kenmerken die door dit label worden gepromoot.

**Ter herinnering: het ISR-label werd in 2016 gecreëerd door het Franse Ministerie van Economie en Financiën. Het stelt spaarders, maar ook professionele beleggers, in staat onderscheid te maken tussen beleggingsfondsen die een robuuste sociaal verantwoorde beleggingsmethodologie (SRI) implementeren, wat tot meetbare en concrete resultaten leidt. Maatschappelijk verantwoord beleggen (SRI) is een benadering die tot doel heeft de principes van duurzame ontwikkeling toe te passen op investeringen. De keuze voor een investering zal dus niet alleen worden ingegeven door financiële kortetermijnoverwegingen, maar zal ook rekening houden met extra-financiële criteria, zoals respect voor het milieu, het welzijn van de werknemers binnen het bedrijf of zelfs het goede bestuur binnen de onderneming.

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

De beleggingsstrategie van de onderliggende fondsbeheerder wordt pas geïmplementeerd na toepassing van het ethische filter (“uitsluitingen”) op het initiële beleggingsuniversum van de onderliggende fondsbeheerder. Vervolgens zal de onderliggende fondsbeheerder, via een “best-in-universe”-benadering, een “selectiviteits”-methode toepassen en zijn ESG-beleggingsuniversum met minstens 20% verminderen, d.w.z. door de 20% van de laagste gewaardeerde waarden te elimineren.

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

Naast het monitoren van ecologische en/of sociale kenmerken, waarborgt de beheerder het goed bestuur van de bedrijven in de portefeuille, met name door het toepassen van een ethisch filter, dat een sanctie omvat voor ernstige controverses die verband houden met bestuurskwesties. Bovendien moet worden opgemerkt dat de ESG-score van elk aandeel een specifieke rating voor de pijler ‘Governance’ omvat. In het bijzonder besteedt de beheerder van het onderliggende fonds, als onderdeel van het SRI-label, bijzondere aandacht aan het toezicht op de samenstelling van de raden van bestuur van de bedrijven waarin hij belegt.

De Beheermaatschappij heeft met name een engagementbeleid aangenomen - in overeenstemming met de bepalingen van EU-richtlijn 2017/828 van het Europees Parlement en de Raad ter versterking van het langetermijnengagement van aandeelhouders van beursgenoteerde bedrijven en gedeeltelijk omgezet door de Franse wet van 22 maart 2019 met betrekking tot de groei en transformatie van bedrijven, bekend als de PACTE-wet – die, rekening houdend met de beste praktijken van internationale normen, de principes, actieve beheeractiviteiten en verantwoordelijkheden van de Beheermaatschappij als beheerder van activa definieert. In dit verband zal de Beheermaatschappij:

- I. Houdt toezicht op de emittenten in zijn portefeuille;
- ii. Gaat met hen in gesprek over financiële en niet-financiële kwesties, waaronder ESG-kwesties;
- iii. Stemt tijdens bijeenkomsten om goede praktijken op het gebied van bestuur, bedrijfsethiek, sociale cohesie, milieubescherming en digitalisering te verspreiden.



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

De beheerder van het onderliggende fonds heeft belegd in financiële instrumenten op de geldmarkt die voldoen aan de criteria van Richtlijn 2009/65/EG en in termijndeposito's van kredietinstellingen, voornamelijk in financiële instrumenten met vaste, variabele, herzienbare of geïndexeerde rente, in overeenstemming met de rating, looptijd- en levensduurregels gedefinieerd in het prospectus: obligaties, EMTN die voldoen aan de criteria voor geldmarktbeheer, verhandelbare schuldbewijzen, BTF, schatkistpapier, handelspapier, depositocertificaten en soortgelijke titels.

Binnen de limiet van 10% mag de beheerder van het onderliggende fonds aandelen of deelbewijzen van andere geldmarktfondsen aanhouden onder de voorwaarden die in het prospectus worden beschreven.

De beheerder van het onderliggende fonds zal ten minste 90% van de effecten in zijn portefeuille beoordelen, met uitzondering van obligaties en andere schuldbewijzen uitgegeven door publieke of parapublieke emittenten. Liquide activa zijn niet opgenomen in de reikwijdte van de activa die onder de ESG-analyse vallen.



- **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 kader van de onderliggende fondsbeheerder blijft consistent met het ESG-beleid van de onderliggende fondsbeheerder. Voor elk derivaat zal, waar van toepassing en voor zover mogelijk, een ESG-analyse worden uitgevoerd op de onderliggende waarde, waarvan de score zal worden geïntegreerd in de algehele rating van de portefeuille van de onderliggende fondsbeheerder.

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?

De beheerder van het onderliggende fonds heeft zich momenteel niet gecommitteerd aan het beleggen in “duurzame beleggingen” zoals gedefinieerd door de Europese Taxonomie Verordening. De minimale inzet van de onderliggende fondsbeheerder in termen van taxonomische afstemming is dus 0%.

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

Ja

In fossiel gas

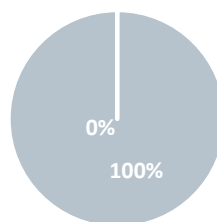
In kernenergie

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.*

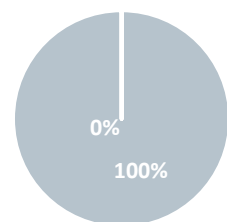
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*

- 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?**
De beheerder van het onderliggende fonds verbindt zich er niet toe te beleggen in “duurzame beleggingen” zoals gedefinieerd door de Europese Taxonomie Verordening. Het minimale investeringsaandeel in transitie- en faciliterende activiteiten bedraagt dus 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?

N.v.t. Dit financiële product verplicht zich niet tot het beleggen van een minimumaandeel in duurzame activa met een milieudoelstelling, zoals gedefinieerd door de Taxonomieverordening van de Europese Unie.



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

Categorie #2 Overige groepeert financiële instrumenten uit het beleggingsuniversum waarvoor geen ESG-rating kon worden bepaald of waarvan de emittenten niet voldeden aan de hierboven beschreven ESG-criteria om te kwalificeren als positieve ecologische of sociale kenmerken.

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

Minimale milieu- en sociale garanties voor “Andere” investeringen, aangezien het ethische filter nog steeds 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?

Voor deze SICAV is geen ESG-benchmark aangewezen.

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

N.v.t

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

N.v.t

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

N.v.t

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?**

N.v.t



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

<https://www.generali-am.com/fr/fr/institutional/fund-explorer>