

**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 Onderliggende Fonds promoot een breed scala aan ecologische en/of sociale kenmerken via zijn criteria voor het opnemen van beleggingen die dergelijke kenmerken benadrukken. Zij is verplicht minimaal 51% van haar vermogen in deze effecten te beleggen. Ook bevordert het bepaalde normen en waarden door bepaalde bedrijven uit de portefeuille uit te sluiten.

Via zijn opnamecriteria bevordert het Onderliggende Fonds milieukenmerken zoals een efficiënt beheer van emissies en giftig afval of een goede staat van dienst op milieugebied. Het bevordert ook sociale kenmerken, waaronder effectieve duurzaamheidscommunicatie, positieve beoordelingen in arbeidsverhoudingen en het omgaan met veiligheidskwesties.

Via zijn uitsluitingscriteria bevordert het Onderliggende Fonds bepaalde normen en waarden, zoals het ondersteunen van de bescherming van universeel erkende mensenrechten en het terugdringen van giftige emissies, door bedrijven die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten zoals de productie van controversiële wapens volledig uit te sluiten, en door bedrijven die

betrokken zijn bij bepaalde activiteiten zoals de productie van controversiële wapens volledig uit te sluiten. voor andere, zoals bedrijven die activiteiten uitvoeren die verband houden met thermische steenkool en tabak, gelden maximumdrempels als percentage van de omzet, productie of distributie. Raadpleeg het uitsluitingsbeleid van het Onderliggende Fonds op de website [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) voor meer informatie; U kunt uw onderliggende fonds zoeken en naar het gedeelte ESG-informatie navigeren.

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

**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 Beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds vertrouwt op zowel de eigen ESG-beoordelingsmethodologie van het Onderliggende Fonds als op gegevens van derden om maatstaven te leveren voor het meten van de verwezenlijking van de milieu- en/of sociale kenmerken die het Onderliggende Fonds promoot.

De methodologie beoordeelt de manier waarop een bedrijf relevante milieu- of sociale kwesties beheert, zoals de toxische uitstoot, afvalbeheer, arbeidsverhoudingen en veiligheidskwesties. Om te worden opgenomen in de 51% van de activa die milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, moet een bedrijf tot de top 80% van zijn sectorgenoten behoren wat betreft zijn milieu- of sociale score en goede bestuurspraktijken toepassen. Daartoe wordt de portefeuille onderworpen aan filtering, gericht op het uitsluiten van bedrijven die notoir goede bestuurspraktijken schenden.

Om bepaalde normen en waarden te bevorderen, gebruikt de beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds gegevens om de deelname van een bedrijf aan activiteiten te meten die mogelijk in strijd zijn met het uitsluitingsbeleid van het Onderliggende Fonds, zoals bedrijven die controversiële wapens vervaardigen. Gegevens kunnen worden verkregen van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd zelf en/of worden verstrekt door externe dienstverleners (inclusief proxygegevens). Gegevens die door bedrijven zelf of door externe leveranciers worden verstrekt, kunnen gebaseerd zijn op datasets en aannames die mogelijk onvoldoende zijn, van slechte kwaliteit zijn of bevooroordeelde informatie bevatten. Hoewel externe gegevensaanbieders onderworpen zijn aan strenge selectiecriteria voor aanbieders, waaronder analyse van gegevensbronnen, dekking, tijdigheid, betrouwbaarheid en algemene kwaliteit van de informatie, kan de Data Manager-investering van het onderliggende fonds de juistheid of volledigheid van deze gegevens niet garanderen. .

De filtering op deze gegevens resulteert in de pure en eenvoudige uitsluiting van bepaalde potentiële investeringen en de gedeeltelijke uitsluiting van andere, op basis van maximale drempels als percentage van de omzet, productie of distributie. Een subset van “negatieve duurzaamheidsindicatoren”, zoals gedefinieerd in de technische reguleringsnormen van de EU SFDR-verordening, wordt ook in het screeningproces opgenomen. Er worden relevante indicatoren gebruikt om uitgevende instellingen te identificeren en uit te sluiten die deze normen en waarden niet respecteren.

- ***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 doelstellingen van de Duurzame Beleggingen die het Onderliggende Fonds gedeeltelijk wil verwezenlijken, kunnen een of meer van de volgende doelstellingen omvatten: Milieudoelstellingen: (i) beperking van klimaatrisico's, (ii) transitie naar een circulaire economie; sociale doelstellingen: (i) inclusieve en duurzame gemeenschappen – verhoogde vertegenwoordiging van vrouwen in managementteams, (ii) inclusieve en duurzame gemeenschappen – verhoogde vertegenwoordiging van vrouwen in raden van bestuur en (iii) het creëren van een omgeving en een cultuur van fatsoenlijk werk.

De bijdrage aan deze doelstellingen wordt bepaald door (i) duurzaamheidsindicatoren van producten en diensten, zoals het percentage van de omzet dat voortkomt uit het leveren van producten en/of diensten die bijdragen aan de relevante duurzaamheidsdoelstelling, zoals de productie van zonnepanelen of schone energietechnologieën die voldoen aan specifieke drempels die zijn vastgesteld door de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds voor bijdrage aan de beperking van klimaatrisico's. Het huidige omzetpercentage is vastgesteld op minimaal 20% en het gehele belang in het bedrijf/emittent wordt beschouwd als een duurzame investering; of (ii) operationeel leider zijn van een groep peers die bijdragen aan de doelstelling in kwestie. De leider van een peergroup is degene die een score heeft behaald die hem of haar in het bovenste kwintiel plaatst vergeleken met zijn of haar peers met betrekking tot bepaalde operationele duurzaamheidsindicatoren. Het behalen van een score in het bovenste kwintiel vergeleken met sectorgenoten op het algehele afvalimpactcriterium draagt bijvoorbeeld bij aan een transitie 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?***

De Duurzame Beleggingen die het Onderliggende Fonds gedeeltelijk wil doen, zijn onderworpen aan een screeningproces dat gericht is op het identificeren en uitsluiten van bedrijven waarvan de activiteiten, in de ogen van de Beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds, het meest schadelijke zijn met rekening houdend met bepaalde milieuoverwegingen, op basis van een drempel die is vastgesteld door de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds. Deze overwegingen omvatten klimaatverandering, de bescherming van aquatische en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, vervuiling en de bescherming van biodiversiteit en ecosystemen. De beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds past ook screening toe om bedrijven te identificeren en uit te sluiten die volgens hem de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de richtlijnen van de Verenigde Naties over het bedrijfsleven en de mensenrechten schenden, op basis van gegevens die zijn verstrekt door externe diensten aanbieders.

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

Er is rekening gehouden met indicatoren met betrekking tot de negatieve impact op duurzaamheidsfactoren in Tabel 1 van Bijlage 1 en met bepaalde indicatoren, zoals bepaald door de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds, in Tabellen 2 en 3 van Bijlage 1 van de Standaarden voor reguleringstechnieken van de EU SFDR-verordening, rekening zoals hieronder beschreven. De beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds gebruikt de indicatoren die zijn uiteengezet in de technische reguleringsnormen van de EU SFDR-verordening of, wanneer dit niet mogelijk is vanwege gegevensbeperkingen of andere technische problemen, een representatieve proxy-indicator. De Beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds voegt meerdere indicatoren samen in één enkele “hoofdindicator”, zoals hieronder gedetailleerder beschreven, en kan een bredere reeks indicatoren gebruiken dan hieronder wordt besproken.

De relevante indicatoren die zijn vermeld in tabel 1 van bijlage 1 van de technische reguleringsnormen van de EU SFDR-verordening omvatten negen milieu-indicatoren en vijf indicatoren die verband houden met sociale en personeelskwesties. De milieu-indicatoren zijn genummerd van 1 tot 9 en hebben betrekking op de uitstoot van broeikasgassen (1 tot 3), de blootstelling aan fossiele brandstoffen, het aandeel van de consumptie en productie van niet-hernieuwbare energie, de consumptie-intensiteit van energie, activiteiten die een negatieve impact hebben op gevoelige gebieden in termen van biodiversiteit, lozingen in water en gevaarlijk afval (respectievelijk 4 tot 9).

Indicatoren 10 tot en met 14 hebben betrekking op de sociale en personeelskwesties van een bedrijf en hebben betrekking op schendingen van de principes van het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, gebrek aan processen en mechanismen voor nalevingskader om de naleving van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties te controleren, de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen, de genderdiversiteit binnen bestuursorganen en de blootstelling aan respectievelijk controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, kernwapens).

De aanpak van de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds omvat kwantitatieve en kwalitatieve aspecten bij het afwegen van indicatoren. Het is gebaseerd op specifieke indicatoren voor screening om bedrijven uit te sluiten die waarschijnlijk aanzienlijke schade zullen veroorzaken. Het maakt gebruik van een subset voor engagementdoeleinden om best practices te beïnvloeden en gebruikt een aantal ervan als indicatoren voor positieve duurzaamheidsprestaties, waarbij een minimumdrempel wordt toegepast op de indicator om in aanmerking te worden genomen als een duurzame belegging.

De gegevens die nodig zijn om rekening te houden met de indicatoren kunnen, waar passend, worden verkregen van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd zelf en/of worden verstrekt door externe dienstverleners (inclusief indirecte gegevens). Gegevens die door bedrijven zelf of door externe leveranciers worden verstrekt, kunnen gebaseerd zijn op datasets en aannames

die mogelijk onvoldoende zijn, van slechte kwaliteit zijn of bevooroordeelde informatie bevatten. De Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds kan de juistheid of volledigheid van deze gegevens niet garanderen.

#### Filteren

Sommige indicatoren worden overwogen door te filteren op basis van waarden of normen om uitsluitingen toe te passen. Bij deze uitsluitingen wordt rekening gehouden met indicatoren 10 en 14 die betrekking hebben op de principes van het United Nations Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, evenals op controversiële wapens.

Ook de Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds past een speciaal hiervoor ontworpen filter toe. Vanwege bepaalde technische overwegingen, zoals de dekking van gegevens met betrekking tot bepaalde indicatoren, past de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds de specifieke indicator in Tabel 1 toe of een representatieve proxy-indicator, zoals hij zal hebben vastgesteld, om de bedrijven te filteren. profiteren van de investeringen op basis van milieukwesties of relevante sociale en personeelskwesties. De uitstoot van broeikasgassen wordt bijvoorbeeld in verband gebracht met verschillende indicatoren en bijbehorende maatregelen in Tabel 1, zoals de uitstoot van broeikasgassen, de CO<sub>2</sub>-voetafdruk en de intensiteit van broeikasgassen (indicatoren 1 tot en met 3). De beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds maakt momenteel gebruik van 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 de filtering uit te voeren met betrekking tot uitstoot van broeikasgassen.

Met betrekking tot specifiek ontworpen filtering en voor activiteiten die een negatieve impact hebben op gevoelige gebieden in termen van biodiversiteit en lozingen in water (indicatoren 7 en 8), rekening houdend met gegevensbeperkingen, gebruikt de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds een proxyvertegenwoordiger van een derde partij in plaats van de specifieke indicatoren in Tabel 1. De Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds houdt ook rekening met indicator 9 met betrekking tot gevaarlijk afval binnen het kader van het specifiek ontworpen filter.

#### Inzet

Naast het uitsluiten van bepaalde bedrijven zoals hierboven beschreven, onderhoudt de beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds voortdurend contacten met bepaalde bedrijven waarin wordt belegd. Afhankelijk van bepaalde technische overwegingen, zoals de dekking van de gegevens, zal een subset van indicatoren de basis vormen voor de samenwerking met bepaalde bedrijven waarin wordt belegd, in lijn met de aanpak van de onderliggende beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds in termen van beheer en betrokkenheid. De indicatoren die momenteel worden gebruikt als onderdeel van dit engagement zijn indicatoren 3, 5 en 13 die betrekking hebben op de intensiteit van broeikasgassen, het aandeel van niet-hernieuwbare energie en diversiteit binnen de bestuursorganen die in Tabel 1 voorkomen. Indicatoren 2 in Tabel 2 en 3 in Tabel 3 Er wordt ook gebruik gemaakt van gegevens over de uitstoot van luchtverontreinigende stoffen en het aantal verloren dagen als gevolg van verwondingen, ongevallen, sterfgevallen of ziekten.

#### Duurzaamheidsindicatoren

De Beleggingsbeheerder van het onderliggende fonds gebruikt indicatoren 3 en 13 die betrekking hebben op de broeikasgasintensiteit en diversiteit binnen bestuursorganen als duurzaamheidsindicatoren om een belegging als Duurzame Belegging te kwalificeren. Volgens de ene methode moet een bedrijf als operationeel leider in een peergroep kunnen worden beschouwd om als Duurzame Belegging te kwalificeren. Om dit te doen, moet voor de indicator een score in het bovenste kwintiel worden behaald ten opzichte van leeftijdsgenoten.

- ***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 normatieve uitsluitingen uit de portefeuille die hierboven zijn beschreven onder het kopje ‘Welke ecologische en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product bevorderd?’ » streven ernaar om in lijn te zijn met deze richtlijnen en principes. Gegevens van derden worden gebruikt om overtreders te identificeren en investeringen 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?**

Ja

Het Onderliggende Fonds houdt rekening met bepaalde belangrijke negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren door filtering toe te passen op basis van waarden en normen om deze uitsluitingen te implementeren. Voor deze screening worden indicatoren 10 en 14 van de technische reguleringsnormen van de EU SFDR-verordening met betrekking tot schendingen van het UN Global Compact en controversiële wapens gebruikt.

Het Onderliggende Fonds gebruikt ook bepaalde indicatoren als onderdeel van de screening op basis van de toepassing van het beginsel van het niet veroorzaken van materiële schade, zoals gedetailleerd beschreven in het antwoord op de vorige vraag, om aan te tonen dat een belegging als een duurzame belegging kan worden beschouwd.

Nee





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De strategie van het Onderliggende Fonds in termen van zijn algemene beleggingsaanpak en zijn ESG-aanpak kan als volgt worden samengevat:

### Investeringsaanpak

- Past een fundamenteel bottom-up aandelselectieproces toe.
- Beleggingsproces gebaseerd op aandelenanalyse door een internationaal onderzoeksteam.
- Richt zich op innovatieve bedrijven met aantrekkelijke waarderingen door alle investeringsbeslissingen te baseren op solide wetenschappelijke argumenten.

### ESG-aanpak: Het bevorderen van ESG-kenmerken

- Sluit bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken uit op basis van criteria op basis van specifieke waarden of normen.
- Minimaal 51% van het vermogen moet worden belegd in bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken.
- Minimaal 10% van het vermogen moet worden belegd in Duurzame Beleggingen.
- Alle bedrijven passen praktijken van goed bestuur toe; Daartoe wordt de portefeuille onderworpen aan filtering, gericht op het uitsluiten van de portefeuilles die notoir in strijd zijn met goede bestuurspraktijken.

**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 of sociale kenmerken te bereiken, zijn als volgt:

- De verplichting om minimaal 51% van het vermogen te beleggen in bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken.
- Het implementeren van filtering op basis van waarden en normen om bedrijven die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten, zoals de productie van controversiële wapens, volledig uit te sluiten, terwijl op anderen, zoals bedrijven die activiteiten uitvoeren die verband houden met thermische kolen en tabak, maximumdrempels als percentage van de omzet worden toegepast, productie of distributie. Raadpleeg het uitsluitingsbeleid van het Onderliggende Fonds op de website [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) voor meer informatie; U kunt uw onderliggende fonds zoeken en naar het gedeelte ESG-informatie navigeren.
- Portefeuillefiltering om bedrijven uit te sluiten die notoir goede bestuurspraktijken schenden. Het Onderliggende Fonds verplicht zich er voorts toe om minimaal 10% van zijn vermogen te beleggen in Duurzame Beleggingen.

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

Het Onderliggende Fonds past dit minimale engagementpercentage niet toe.

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

Alle beleggingen (exclusief contant geld en derivaten) worden gescreend om beleggingen uit te sluiten waarvan bekend is dat ze in strijd zijn met goede bestuurspraktijken. Daarnaast spelen andere overwegingen een rol bij beleggingen die behoren tot de 51% van de activa die milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen of die in aanmerking komen als duurzame beleggingen. Voor deze beleggingen vergelijkt het Onderliggende Fonds zich met vergelijkbare groepen en elimineert het bedrijven die niet tot de top 80% van zijn concurrenten behoren wat betreft indicatoren voor goed bestuur.



De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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

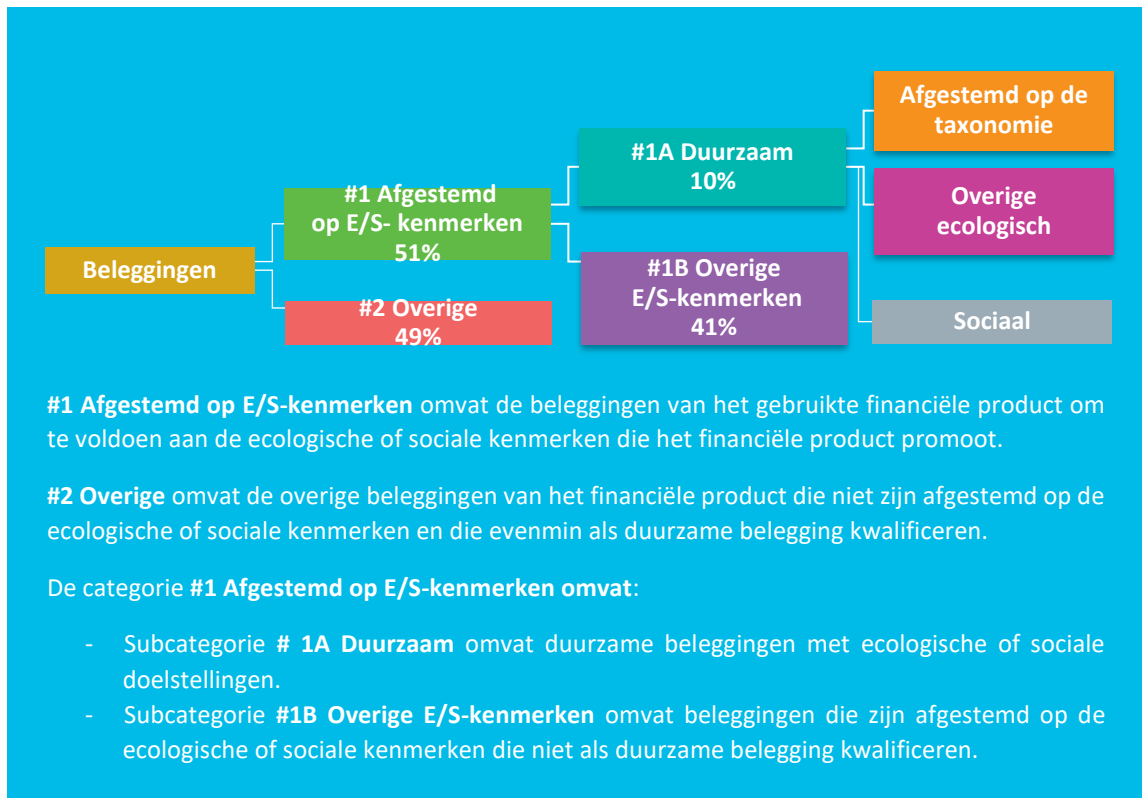
Het Onderliggende Fonds is van plan minimaal 51% van zijn vermogen toe te wijzen aan bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken en minimaal 10% aan duurzame beleggingen. Het Onderliggende Fonds verplicht zich niet om een deel van zijn vermogen specifiek te beleggen in bedrijven met positieve milieukenmerken of positieve sociale kenmerken, of beide, noch om één of meer specifieke milieu- of sociale doelstellingen te verwezenlijken met betrekking tot duurzame beleggingen. Er zijn dus geen specifieke minimale toewijzingen aan milieu- of sociale doelstellingen, zoals aangegeven in het onderstaande diagram.

Aanvullend contant geld, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten/onderliggende monetaire fondsen (voor het beheer van inschrijvingen en terugkopen in contanten, evenals voor lopende en uitzonderlijke betalingen) en producten. Derivaten aangehouden voor GEP-doeleinden zijn niet inbegrepen in het percentage van de activa weergegeven in De tafel onder. Deze posities fluctueren met de investeringsstromen en spelen een ondersteunende rol in het investeringsbeleid en hebben weinig of geen impact op de investeringsactiviteiten.



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.



- **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 ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die door het Onderliggende Fonds worden gepromoot.



## 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, maar 0% van zijn vermogen wordt toegewezen aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldien<sup>1</sup>?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

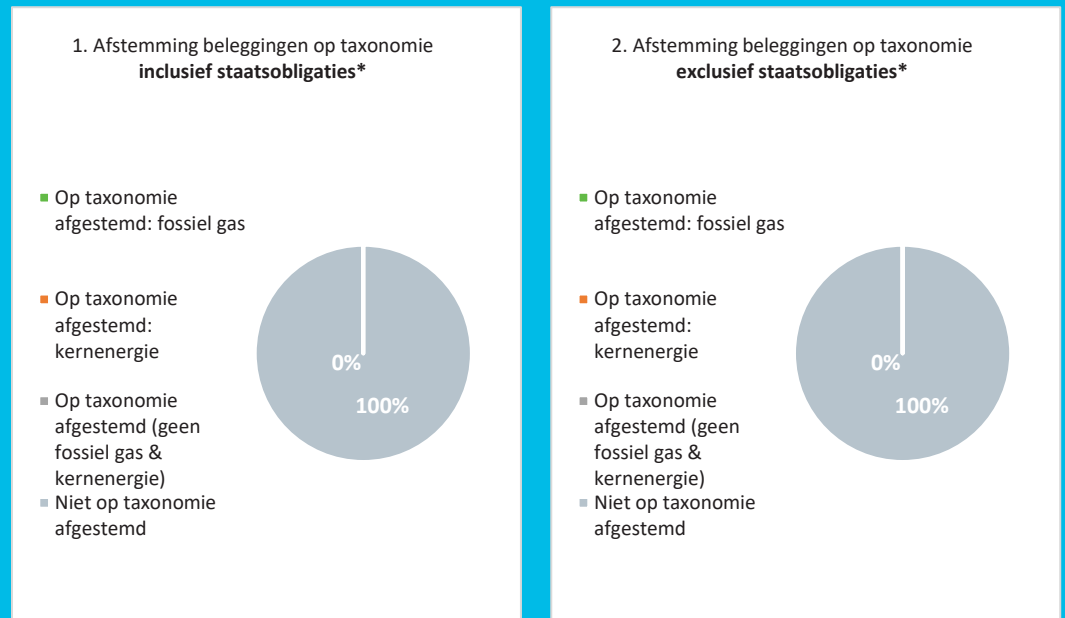
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering (« klimaatmitigatie ») en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. 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.

Om te bepalen of aan de EU-Taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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

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

*De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



\* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

- **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het Onderliggende Fonds belegt minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, maar 0% van zijn vermogen wordt toegewezen aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie. Daarom wordt 0% van de activa toegewezen aan transitie- en faciliterende activiteiten.



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

Het Onderliggende Fonds belegt minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen die over het algemeen zowel milieu- als sociale doelstellingen nastreven. Het verplicht zich niet tot het behalen van een specifieke doelstelling voor duurzaam beleggen of een combinatie van doelstellingen en daarom is er geen minimumpercentage.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het Onderliggende Fonds belegt minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen die over het algemeen zowel milieu- als sociale doelstellingen nastreven. Het verplicht zich niet tot het behalen van een specifieke doelstelling voor duurzaam beleggen of een combinatie van doelstellingen en daarom is er geen minimumpercentage.



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.



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

“Andere” beleggingen bestaan uit bedrijven die niet voldoen aan de criteria die zijn beschreven in het antwoord op de bovenstaande vraag getiteld “Wat zijn de duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische of sociale kenmerken te meten die door het financiële product worden bevorderd? » geacht te worden positieve ecologische en/of sociale kenmerken te hebben. Deze beleggingen worden gedaan voor diversificatiedoelstellingen.

Aanvullend contant geld, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten/onderliggende monetaire fondsen (voor het beheer van inschrijvingen en aflossingen in contanten, evenals voor lopende en uitzonderlijke betalingen) en producten. Derivaten aangehouden voor EPM-doeleinden zijn niet inbegrepen in het percentage van de activa weergegeven in het bovenstaande assetallocatiediagram, ook onder ‘Overig’. Deze posities fluctueren met de investeringsstromen en spelen een ondersteunende rol in het investeringsbeleid en hebben weinig of geen impact op de investeringsactiviteiten.

Alle beleggingen, inclusief ‘andere’ beleggingen, moeten de volgende minimale waarborgen/ESG-principes toepassen:

- De minimale waarborgen die zijn vastgelegd in artikel 18 van de EU-taxonomieverordening (inclusief afstemming op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor het bedrijfsleven en de rechten van de mens).
- De toepassing van goede bestuurspraktijken (waaronder gezonde managementstructuren, personeelsrelaties, personeelsbeloningen en naleving van fiscale verplichtingen).

Naleving van het beginsel ‘doe geen significante schade’, zoals uiteengezet in de definitie van duurzaam beleggen in de EU SFDR-verordening.



## 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?

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 toepasbaar
- **Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?**  
Niet toepasbaar
- **In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet toepasbaar

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

Niet toepasbaar



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: