

Model voor precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten 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

Productnaam: FFG Global Defensive

Identificatiecode rechtspersoon: 549300O9VSA66KF2JG53

Milieu- en/of sociale kenmerken

Duurzame belegging betekent een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieu- of sociale doelstelling, op voorwaarde dat de belegging geen significante schade toebrengt aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd, goede

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
Ja	Nee
Het zal minimaal duurzame beleggingen met een milieudoelstelling doen: ____% in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd volgens de EU-taxonomie	Het bevordert milieu- en sociale kenmerken (E/S) en hoewel het geen duurzame investering als doelstelling heeft, zal het een minimumpercentage van 10% duurzame investeringen hebben met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd met een sociale doelstelling
Het zal minimaal duurzame beleggingen doen met een sociale doelstelling: ____%	Het bevordert E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame investeringen doen



Welke milieu- en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product bevorderd?

De beleggingsbeheerder streeft ernaar een breed scala aan milieu- en sociale kenmerken te bevorderen waaraan de onderliggende beleggingen van het compartiment kunnen worden blootgesteld.

Voorbeelden van milieu- en sociale kenmerken die door het compartiment worden bevorderd, zijn onder meer:

- Milieu:
 - boven gemiddeld bijdragen aan de vermindering van de CO₂-uitstoot in zijn productieprocessen of bijdragen aan deze doelstelling via de producten of oplossingen die het bedrijf aanbiedt;
 - Vermindering van waterstress, efficiënte levering van grondstoffen;
 - boven gemiddelde bijdragen leveren aan de vermindering van (giftig) afval, verpakkingsmaterialen en dergelijke, of producten aanbieden die aan deze doelstelling bijdragen; en
 - kansen op het gebied van schone technologieën, hernieuwbare energie, groen bouwen, enz.
 - De vermindering van de CO₂-uitstoot
- Sociaal:
 - naleving van de arbeidswetgeving ;
 - klanten betaalbare toegang bieden tot financiering, gezondheidszorg en communicatie
 - Respect voor diversiteit en gendergelijkheid.

Ten slotte genereert beleggen in deze portefeuille indirect een concrete sociale impact via Funds For Good, dat de distributie van het compartiment coördineert. Na aftrek van zijn exploitatiekosten keert Funds For Good het hoogste van de volgende twee bedragen uit: 50% van zijn nettowinst of 10% van zijn inkomsten aan het sociale project dat het heeft opgezet en beheert, "Funds For Good Impact". "Funds for Good Impact" besteedt al zijn financiële middelen aan de bestrijding van armoede door het bevorderen van werkgelegenheid. "Funds For Good Impact" verstrekt honorair leningen zonder onderpand aan mensen in precare werksituaties met een bedrijfsproject. Deze financiële steun (in combinatie met menselijke ondersteuning in de vorm van coaching) stelt deze ondernemers in staat om hun eigen bedrijf te starten. Sinds de start van zijn activiteiten in 2013 heeft Funds For Good Impact meer dan 1.300 ondernemers in staat gesteld om hun bedrijfsprojecten te lanceren. Elke belegging in het compartiment (zij het indirect via Funds For Good Impact) heeft dus een positieve sociale impact in de geografische omgeving van de belegger, met name in de landen waar de SICAV is geregistreerd voor openbare distributie. Beleggers kunnen informatie krijgen over de ondersteunde ondernemers of zich als vrijwilliger inzetten voor het sociale project van Funds For Good Impact. Meer informatie is ook beschikbaar op www.fundsforgood.eu.

Er is geen benchmark vastgesteld om de door het compartiment nagestreefde milieu- en/of sociale kenmerken te bereiken. Wat de directe beleggingen van het compartiment in bedrijfsobligaties of aandelen en aanverwante effecten betreft, kan het compartiment echter, om zijn doelstelling te bereiken, activa selecteren uit indices (zoals de MSCI ESG-indices of andere) die voldoen aan de door het compartiment nagestreefde sociale en milieukenmerken.

● Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten in hoeverre elk van de door dit financiële product bevorderde milieu- of sociale kenmerken wordt bereikt?

De beleggingsbeheerder gebruikt verschillende duurzaamheidsindicatoren om de mate van verwezenlijking van de bevordering van milieu- en sociale kenmerken te meten, waaronder

- wapeninkomsten ;
- tabaksinkomsten ;
- inkomsten uit olie en gas, zowel 'traditioneel' als onconventioneel ;
- inkomsten uit steenkool, zowel 'traditioneel' als onconventioneel ;
- inkomsten uit kernenergie ;
- inkomsten uit alcohol;
- inkomsten uit kansspelen;
- inkomsten die bijdragen aan de SDG's;

Duurzaamheidsindicatoren meten in hoeverre de door het financiële product bevorderde milieu- of sociale kenmerken worden bereikt.

- afwezigheid van ernstige schendingen van het Global Compact van de Verenigde Naties, de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie, de VN-richtlijnen en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;
- wereldwijde ESG-rating(s) verstrekt door toonaangevende ESG-dienstverleners; en
- koolstofemissies en/of koolstofemissie-intensiteit
- het vaststellen van doelstellingen voor de vermindering van de CO2-uitstoot die zijn goedgekeurd door het Science Based Targets initiative (SBTi); en
- de uitsluitingslijst van Funds For Good.

Bovendien voldoen de beleggingen van het compartiment aan de uitsluitingen die van toepassing zijn op de benchmarkindexen van de Europese Unie in het kader van het Akkoord van Parijs, zoals uiteengezet in artikel 12, lid 1, onder a) tot en met g), van Verordening (EU) 2020/1818 van de Europese Commissie.

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

De duurzame beleggingsdoelstellingen van het compartiment zijn

- het bevorderen van duurzame, gedeelde en duurzame economische groei, volledige en productieve werkgelegenheid en fatsoenlijk werk voor iedereen ; - het bevorderen van duurzaam beheer en gebruik van natuurlijke hulpbronnen, het halveren van de wereldwijde voedselverspilling per hoofd van de bevolking en het aanzienlijk verminderen van de afvalproductie;
- het opbouwen van veerkracht en aanpassingsvermogen aan klimaatgerelateerde rampen; en
- corruptie en omkoping aanzienlijk terug te dringen.

Deze doelstellingen zijn gebaseerd op de vier onderstaande duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties:

- SDG 8: Waardig werk en economische groei ;
- SDG 12: Verantwoorde consumptie en productie;
- SDG 13: Klimaatactie; en
- SDG 16: Vrede, rechtvaardigheid en sterke instellingen.

De beleggingsbeheerder heeft zijn methodologie gebaseerd op de SDG Clarity Module van de VN, die bedrijven beoordeelt op een schaal van 0 tot 100. Om als een positieve bijdrage aan duurzame beleggingen te worden beschouwd, moet een bedrijf een minimumscore van 60 behalen voor ten minste één van de vier SDG's en mag het niet als aanzienlijk onder het gemiddelde (score < 25) worden beschouwd in relatie tot de andere drie SDG's. Voor actieve fondsen en ETF's analyseert de beleggingsbeheerder de SDG-scores van bedrijven op basis van de samenstelling van hun portefeuille.

● ***Hoe zorgen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, ervoor dat er geen significante schade wordt toegebracht aan een van de duurzame beleggingsdoelstellingen op het gebied van milieu- of sociale - ?***

Om als duurzame investering te worden beschouwd, moet een bedrijf niet alleen een positieve bijdrage leveren aan ten minste één van de gekarakteriseerde SDG's, maar mag het ook niet aanzienlijk onder het gemiddelde liggen wat betreft de andere drie SDG's.

Daarnaast houdt de beleggingsbeheerder ook rekening met de indicatoren voor belangrijkste negatieve effecten en de naleving van de beginselen van goed bestuur om te controleren of duurzame beleggingen geen aanzienlijke schade toebrengen aan bepaalde aspecten van duurzaamheid.

— ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Er wordt rekening gehouden met alle indicatoren van belangrijke negatieve effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022, om

Belangrijke negatieve effecten zijn de meest significante negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren met betrekking tot milieu-, sociale en werknemerskwesties, eerbiediging van de mensenrechten, corruptiebestrijding en omkoping.

ervoor te zorgen dat een investering die bijdraagt aan één aspect van duurzaamheid geen aanzienlijke schade toebrengt aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling. In dit verband wordt elke potentiële investering kwalitatief of kwantitatief beoordeeld in relatie tot alle PAI's.

Daartoe is een intern model voor het monitoren van belangrijke negatieve effecten (PAI's) opgezet. Dit model maakt het mogelijk om eventuele aanzienlijke schade te identificeren die een duurzame investering kan toebrengen aan andere duurzaamheidsdoelstellingen. Binnen dit kader toetst de beheerder elke potentiële en huidige investering aan de PAI's door een drempel toe te passen om de omvang van de negatieve impact te meten. Voor elk van de PAI's die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I is een drempel vastgesteld.

In het specifieke geval van emittenten die zijn opgenomen in een MSCI ESG-index, is de selectie van indexcomponenten gebaseerd op een filter dat, in vergelijking met 'standaard'-indexen, de 50% van de bedrijven met de laagste ratings op het gebied van milieu-, sociale en governance- criteria uitsluit. Dit filter vormt een minimumcriterium om rekening te houden met aanzienlijke schade. Bovendien mag een bedrijf, om te worden opgenomen in een MSCI ESG-index, niet betrokken zijn bij grote controverses. De beoordeling van deze controverses is geïntegreerd in de indexmethodologie, met name via de MSCI Controversies Score Eligibility, die bedrijven identificeert die te maken hebben met ernstige ESG-kwesties in verband met hun activiteiten, producten of diensten. Deze score is ontworpen in overeenstemming met belangrijke internationale normen, zoals de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties, de Verklaring van de IAO betreffende de fundamentele beginselen en rechten op het werk en het Global Compact van de Verenigde Naties.

De EU-taxonomie bevat een "geen significante schade"-beginsel, volgens hetwelk investeringen die in overeenstemming zijn met de taxonomie geen significante schade mogen toebrengen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en gaat vergezeld van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen significante schade toebrengen" is alleen van toepassing op beleggingen die ten grondslag liggen aan het financiële product en die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De beleggingen die ten grondslag liggen aan het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Gek andere duurzame investeringen worden geen significante schade toebrengen



Hoe sluiten de duurzame beleggingen aan bij de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

Alle ondernemingen waarin het compartiment belegt, moeten het uitsluitingsproces doorlopen, waarbij alle ondernemingen worden uitgesloten die ernstig in strijd handelen met internationale normen en verdragen, zoals het Global Compact van de Verenigde Naties, de IAO-verdragen, enz.



Houdt dit financiële product rekening met belangrijke negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren?

☒ Ja

☐ Nee

Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

Goed bestuur omvat onder meer degelijke managementstructuur en, werknemersrelaties, beloning van personeel en naleving van belastingwetgeving.

Het doel van het compartiment is om op lange termijn kapitaalgroei te realiseren door middel van een gediversifieerde portefeuille, terwijl het risico op kapitaalverlies wordt beperkt en de volatiliteit lager blijft dan die van de aandelenmarkten. De beleggingsstrategie van het compartiment kan worden omschreven als 'defensief'.

Om zijn doelstelling te bereiken, zal het compartiment voornamelijk beleggen in alle soorten schuldbewijzen (met inbegrip van geldmarktinstrumenten), aandelen (en aan aandelen gerelateerde effecten) en ICBE's en andere ICB's. Het percentage van de activa dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de loop van de tijd. Zonder dat dit echter een beperking vormt, streeft de beleggingsbeheerder naar een doelstelling van 30% van het nettovermogen van het compartiment (via directe en indirecte beleggingen) en maximaal 50% van het nettovermogen van het compartiment aan aandelen. De keuze van beleggingen is niet beperkt wat betreft geografische gebieden (het compartiment kan tot 20% van zijn nettovermogen beleggen in opkomende landen), economische sectoren of valuta's waarin de beleggingen worden uitgedrukt, noch wat betreft de kredietrating van schuldbewijzen.

● ***Wat zijn de bindende elementen van de beleggingsstrategie die wordt gebruikt om de beleggingen te selecteren om elk van de door dit financiële product gepromote milieu- of sociale kenmerken te bereiken?***

De beleggingsstrategie van het compartiment omvat de volgende bindende elementen voor het selecteren van beleggingen om de gepromote milieu- of sociale kenmerken te bereiken:

Best-in-class-benadering:

Om in aanmerking te komen, moeten actieve fondsen en ETF's aan ten minste één van de volgende criteria voldoen:

- een label van een gerenommeerd labelbureau zoals Towards Sustainability of Luxflag;
- een ESG-rating van ten minste BBB van MSCI ESG fund rating; en/of
- minstens drie Morningstar 'globes'.

Grote ondernemingen (die deel uitmaken van de MSCI 'Standard'-index) moeten ook deel uitmaken van de MSCI ESG Leaders-index voor de regio of een onderliggend activum zijn van een van de in aanmerking komende actieve fondsen/ETF's (op voorwaarde dat dit actieve fonds/ETF bijdraagt aan ten minste één van de door het compartiment gepromote milieu- en/of sociale kenmerken) om deel te mogen uitmaken van het beleggingsuniversum.

Voor small- en midcapbedrijven zal de beleggingsbeheerder beoordelen of een bedrijf in het beleggingsuniversum past aan de hand van gegevens van ESG-gegevensleveranciers of, bij gebrek aan betrouwbare gegevens, door een interne analyse uit te voeren op basis van het duurzaamheidsverslag van het bedrijf en andere documentatie die beschikbaar is bij het bedrijf of andere betrouwbare bronnen.

Staatsobligaties worden beoordeeld aan de hand van interne analyses op basis van openbaar beschikbare gegevens uit betrouwbare bronnen, zoals de VN, de Wereldbank en internationale ngo's.

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Beleggingen die al in het compartiment zitten en niet meer aan het selectieproces voldoen, moeten binnen drie maanden worden verkocht, waarbij alles in het werk wordt gesteld om dit te realiseren. Deze negatieve screening van de bestaande portefeuille wordt door de beleggingsbeheerder twee keer per jaar uitgevoerd voor beleggingen in largecap-obligaties en aandelen, en één keer per jaar voor beleggingen in smallcap-obligaties en aandelen, staatsobligaties en beleggingen in fondsen van derden en ETF's.

In het geval van informatie over een (zeer) belangrijke controversie met betrekking tot een potentiële belegging die (nog) niet is uitgesloten van de negatieve selectie, zal de beleggingsbeheerder afzien van beleggen in dit activum totdat de selectie is bijgewerkt. In het geval van informatie over een zeer belangrijke potentiële controversie met betrekking

tot een bedrijf of land dat al in de portefeuille zit, zal de beleggingsbeheerder beslissen of de controversie inderdaad als (zeer) belangrijk moet worden beschouwd en, indien dit het geval is, moeten alle beleggingen in dat activum binnen drie maanden na de beslissing worden verkocht, in het belang van de belegger.

Uitsluitingen:

De beleggingsbeheerder hanteert een combinatie van verschillende elementen voor uitsluitingen:

1. De eerste zijn op normen gebaseerde uitsluitingen, zoals:
 - a. bedrijven die ernstig in strijd handelen met internationale normen en verdragen, zoals het Global Compact van de VN, ILO-verdragen, enz.
 - b. schuldpapier uitgegeven door landen of hun staatsbedrijven die de beleggingsbeheerder als controversieel beschouwt. Dit zijn landen met (a) een hoog niveau van corruptie, (b) fundamentele schendingen van de mensenrechten, (c) een volledig gebrek aan politieke vrijheid en (d) landen die onderworpen zijn aan internationale sancties of 'bevriezing van activa' door de Europese Unie.
2. Naast de uitsluitingen op basis van bovenstaande normen, zal het compartiment alleen beleggen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die niet wezenlijk betrokken zijn bij economische activiteiten die als schadelijk worden beschouwd. De schadelijke activiteiten die door het compartiment in aanmerking worden genomen, zijn:
 - Bewapening (met 0% tolerantie voor controversiële wapens);
 - Tabak;
 - Conventionele en niet-conventionele fossiele brandstoffen;
 - Kolencentrales;
 - Gokgerelateerde activiteiten;
 - Activiteiten die verband houden met inhoud voor volwassenen.

De betrokkenheid wordt gemeten op basis van het aandeel van de omzet van het bedrijf dat afkomstig is van de schadelijke activiteit. Bij een betrokkenheid boven een bepaalde materialiteitsdrempel wordt het bedrijf uitgesloten van het beleggingsuniversum, tenzij bepaalde uitzonderingen zijn gedefinieerd.

De definitie van schadelijke activiteiten, de toegepaste materialiteitsdrempels en eventuele toegekende uitzonderingen worden gedetailleerd beschreven in het verantwoord beleggingsbeleid van Funds For Good, dat beschikbaar is op www.fundsforgood.eu/documents.

Bovendien zijn alle beleggingen in financiële effecten die zijn uitgegeven door een bedrijf of een staat die op de uitsluitingslijst van Funds For Good staat, verboden.

Ten slotte zal de beleggingsbeheerder ook (directe of indirecte) beleggingen in landbouw- of harde grondstoffen beperken, met uitzondering van edelmetalen.

Wat is het toegezegde minimumpercentage om de reikwijdte van de in aanmerking komende beleggingen te verminderen voordat die beleggingsstrategie wordt toegepast?

Er is geen vooraf bepaald minimumpercentage voor vermindering.

Wat is het beleid om de goede governancepraktijken van de ondernemingen waarin wordt belegd te beoordelen?

Bij beleggingen in actieve fondsen of ETF's selecteert de beheerder alleen fondsen die een robuust beleid voeren om de goede governancepraktijken te beoordelen van de ondernemingen waarin deze fondsen beleggen.

Voor directe beleggingen in aandelen of obligaties worden de emittenten van de effecten onderworpen aan regelmatige kwalitatieve en/of kwantitatieve monitoring van eventuele controverses met betrekking tot hun governance:

- Als de emittent deel uitmaakt van een MSCI ESG-index, worden de goede governancepraktijken van het bedrijf als voldoende robuust beschouwd. Goede governancepraktijken vormen immers een integraal onderdeel van het

Assetallocatie

beschrijft het aandeel van beleggingen in specifieke activa.

Activiteiten die in overeenstemming zijn met de taxonomie worden uitgedrukt als een aandeel van:

- **omzet** die het aandeel van de inkomsten uit groene activiteiten van bedrijven waarin wordt belegd weerspiegelt
- **kapitaaluitgaven** (CapEx) die de groene investeringen van de ondernemingen waarin wordt belegd weergeven, bijvoorbeeld voor een transitie naar een groene economie.
- **operationele uitgaven** (OpEx) die de groene operationele activiteiten van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd weerspiegelen.

Om te voldoen aan de EU-taxonomie omvatten de criteria voor **fossiel gas** beperkingen op emissies en de overstap naar hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide veiligheids- en afvalbeheersregels.

selectieproces van de best presterende bedrijven voor opname in de ESG-indexen van MSCI. Ze maken ook deel uit van het proces van S&P en Sustainalytics. De Corporate Governance Score van MSCI is een absolute beoordeling van het bestuur van een bedrijf aan de hand van een universeel toegepaste schaal van 0 tot 10. Elk bedrijf begint met een 'perfecte' score van 10 en er worden punten afgetrokken op basis van de beoordeling van belangrijke parameters. De corporate governance score van MSCI is afgeleid van de ruwe score, die wordt berekend als de som van de punten die aan de belangrijkste maatstaven zijn gekoppeld. De 96 onderliggende belangrijke indicatoren zijn gegroepeerd in vier thema's: (i) raad van bestuur, (ii) beloning, (iii) eigendom en zeggenschap en (iv) boekhouding.

- Als de emittent niet is opgenomen in een MSCI ESG-index, wordt een kwalitatieve analyse van controverses uitgevoerd. Bedrijven die betrokken zijn bij zeer ernstige controverses op het gebied van governance worden uitgesloten, wat een minimumcriterium is voor naleving van de principes van goed bestuur.

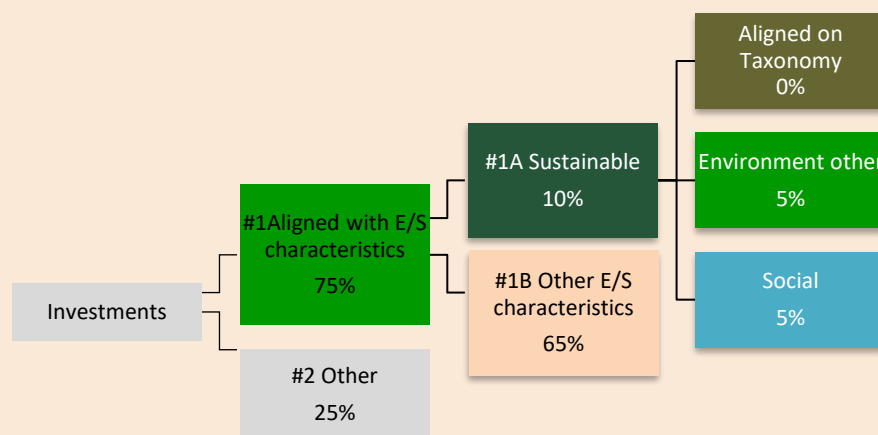


Wat is de geplande assetallocatie voor dit financiële product?

#1 Afgestemd op E/S-kenmerken: 75% van de beleggingen (inclusief longposities) is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door het compartiment worden gepromoot.

#1A Duurzaam: ten minste 10% zijn duurzame beleggingen met milieu- en sociale doelstellingen.

#1B Andere E/S-kenmerken: maximaal 65% van de beleggingen is afgestemd op milieu- of sociale kenmerken die geen duurzame beleggingen zijn.



#1 In overeenstemming met E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om de door het financiële product gepromote milieu- of sociale kenmerken te bereiken.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet in overeenstemming zijn met de milieu- of sociale kenmerken en ook niet als duurzame beleggingen kunnen worden aangemerkt.

De categorie **#1 In overeenstemming met E/S-kenmerken** omvat:

- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met milieu- of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Andere E/S-kenmerken** omvat beleggingen die in overeenstemming zijn met de milieu- of sociale kenmerken, maar die niet als duurzame beleggingen worden aangemerkt.

● Hoe draagt het gebruik van derivaten bij aan de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot?

Als het compartiment derivaten gebruikt, worden deze niet gebruikt om de door het compartiment gepromote milieu- of sociale kenmerken te bereiken.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling minimaal in overeenstemming met de EU-taxonomie?

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.



Dit zijn

duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten volgens de EU-taxonomie.

- **Investeert het financiële product in activiteiten die verband houden met fossiel gas en/of kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie¹ ?**



Ja:



In

fossiel



gas In kernenergie

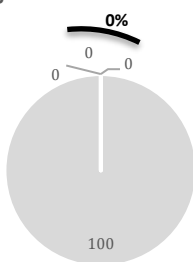


Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in het groen het minimumpercentage van beleggingen dat in overeenstemming is met de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methodologie bestaat om de taxonomie-overeenstemming van staatsobligaties te bepalen, toont de eerste grafiek de taxonomie-overeenstemming met betrekking tot alle beleggingen van het financiële product, inclusief staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek alleen de taxonomie-overeenstemming toont met betrekking tot de beleggingen van het financiële product, met uitzondering van staatsobligaties.*

1. Taxonomie-afstemming van beleggingen, waaronder staatsobligaties*

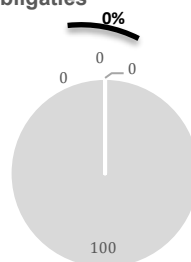
- In overeenstemming met de taxonomie: fossiel gas
- Afgestemd op taxonomie: Kernenergie
- In overeenstemming met de taxonomie (geen fossiel gas en kernenergie)



2. Taxonomie-afstemming van beleggingen, met uitzondering van staatsobligaties*

- In overeenstemming met de taxonomie: fossiel gas
- In overeenstemming met de taxonomie: Kernenergie
- In overeenstemming met de taxonomie (geen fossiel gas en kernenergie)

Deze grafiek vertegenwoordigt 100% van de totale investeringen.



* Voor deze grafieken bestaan 'staatsobligaties' uit alle staatsschulden

Ondersteunende activiteiten maken het mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Overgangsactiviteit en zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder andere broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.



Wat is het minimumpercentage duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie?

Het compartiment verbindt zich ertoe minimaal 5% van zijn nettovermogen te beleggen in duurzame beleggingen met een milieu- en/of sociale doelstelling.



Wat is het minimumpercentage van sociaal duurzame beleggingen?

Het compartiment verbindt zich ertoe minimaal 5% van zijn nettovermogen te beleggen in duurzame beleggingen met een milieu- en/of sociale doelstelling.

¹ Activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie voldoen alleen aan de EU-taxonomie als ze bijdragen aan het beperken van klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen significante schade toebrengen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. De volledige criteria voor economische activiteiten op het gebied van fossiel gas en kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



Welke beleggingen vallen onder "#2 Overige", wat is hun doel en zijn er minimale milieu- of sociale waarborgen?

Onder '#2 Overige' kunnen vallen

- geldmiddelen en kasequivalenten;
- derivaten op niet-duurzame indices, die worden gebruikt omdat er op dit moment geen voldoende liquide duurzaam alternatief is en die worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden;
- beleggingen die worden beoordeeld op ESG-criteria; en
- beleggingen die niet langer voldoen aan de huidige ESG-criteria en die naar verwachting binnen de komende drie maanden zullen worden verkocht, indien mogelijk.

Referentie-benchmarks zijn indexen om te meten of de financiële product en de door hen gepromote milieu- of sociale kenmerken bereiken.



Is er een specifieke index aangewezen als referentie-benchmark om te bepalen of dit financiële product in overeenstemming is met de milieu- en/of sociale kenmerken die het promoot?

Er is geen benchmark aangewezen om te bepalen of dit compartiment in overeenstemming is met de milieu- en/of sociale kenmerken die het promoot. Met betrekking tot de directe beleggingen van het compartiment in bedrijfsobligaties of aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten kan het compartiment echter, om zijn doelstelling te bereiken, activa selecteren uit indices (zoals de MSCI ESG-indices of andere) die in overeenstemming zijn met de sociale en milieukenmerken die door het compartiment worden gepromoot.

- **Hoe wordt de referentie-benchmark voortdurend afgestemd op elk van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden bevorderd?**

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.

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

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.

- **Waarom verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.

- **Waar kan de methodologie voor de berekening van de aangewezen index worden gevonden?**

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:
<https://www.fundsforgood.eu/documents/>