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 governancepraktijken hanteren.

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.

Model voor precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: FFG Global Equities Low Carbon
Identificatiecode rechtspersoon: 6367003KXLXQKRFYDO10

Duurzame beleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ **Ja**	☐ **Nee**
☒ Het zal minimaal **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** doen: 90 %	☐ Het **bevordert milieu- en sociale kenmerken (E/S)** en hoewel het geen duurzame investering als doelstelling heeft, zal het een minimumpercentage van ___% duurzame investeringen hebben
☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd	☐ met een milieudoelstelling 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	☐ 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**

Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de duurzame doelstellingen van dit financiële product worden bereikt.

De duurzame beleggingsdoelstelling die door de beleggingen van het compartiment wordt bevorderd, is de beperking van de klimaatverandering.

Daartoe zal het compartiment alleen beleggen in bedrijven waarvan het koolstofemissieprofiel verenigbaar is met de doelstelling van de Overeenkomst van Parijs, namelijk om de stijging van de gemiddelde mondiale temperatuur ruim onder 2 °C boven het pre-industriële niveau te houden en bij voorkeur te beperken tot 1,5 °C tegen het einde van de 21e eeuw.

Bovendien zal dit compartiment de naleving van internationale mensenrechten- en arbeidsrechtennormen en de uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten bevorderen.

Ten slotte genereert beleggen in dit compartiment indirect een tastbare sociale impact via Funds For Good, de distributiecoördinator van de SICAV. Na aftrek van zijn exploitatiekosten schenkt Funds For Good het hoogste bedrag van (i) 50% van zijn nettowinst of (ii) 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 renteloze, ongedekte leningen aan mensen in onzekere dienstverbanden die een bedrijfsproject hebben. Deze financiële steun (in combinatie met menselijke ondersteuning in de vorm van coaching) stelt deze ondernemers in staat om hun eigen bedrijf op te zetten. 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

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

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 vinden 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 te bepalen of de duurzame beleggingsdoelstelling van dit compartiment is bereikt.

Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten of de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product is bereikt?

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten of de duurzame beleggingsdoelstelling van het compartiment is bereikt:

Koolstofemissies van portefeuillebedrijven

- De huidige koolstofemissie-intensiteit van de onderneming
- Aanwezigheid van emissiereductiedoelstellingen die zijn goedgekeurd door het Science Based Targets initiative (SBTi)
- Door de onderneming gerealiseerde vermindering van de CO2-uitstoot

Naleving van internationale mensenrechten- en arbeidsnormen

- Afwezigheid van schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, de richtlijnen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten, de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen

De uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten

Het compartiment belegt uitsluitend 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 als zodanig worden beschouwd, zijn:

- Wapens (met nultolerantie voor controversiële wapens);
- Tabak;
- Conventionele en onconventionele 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.

Als de uitgevende onderneming op de uitsluitingslijst van FFG staat, worden alle door die onderneming uitgegeven effecten uitgesloten van het beleggingsuniversum van het compartiment. Deze uitsluitingslijst omvat ook bepaalde landen. Bovendien belegt het compartiment niet in derivaten op landbouwgrondstoffen.

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.

Hoe zorgen duurzame beleggingen ervoor dat ze geen significante schade toebrengen aan enige ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstelling?

Alle nettoactiva van het fonds (met uitzondering van contanten en afdekkingsinstrumenten) moeten voldoen aan duurzaamheidscriteria. Afstemming op de akkoorden van Parijs, uitsluiting van controversiële activiteiten en naleving van

internationale mensenrechtennormen helpen om aanzienlijke schade aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling te voorkomen.

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

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

Bij het beleggingsproces wordt rekening gehouden met alle indicatoren van negatieve effecten op duurzaamheid die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Uitgevende instellingen moeten ten minste voldoen aan onder meer het Global Compact van de Verenigde Naties, de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

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

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

[X] Ja. De indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheid die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022 worden regelmatig beoordeeld en gecontroleerd. Daartoe is een intern model opgezet voor het monitoren van de belangrijkste negatieve effecten (PAI's) en de naleving van de beginselen van goed bestuur. Dit model maakt het mogelijk om eventuele significante nadelige effecten van een duurzame belegging op andere duurzaamheidsdoelstellingen te identificeren. Binnen dit kader toetst de beheerder elke potentiële belegging aan de PAI's door een drempel toe te passen om de omvang van de negatieve impact te meten. Voor elk van de in tabel 1 van bijlage I opgenomen PAI's is een drempel vastgesteld.

[ ] Nee

Activiteiten die in overeenstemming zijn met de taxonomie worden uitgedrukt als een percentage van:
- **de omzet,** die het aandeel van de inkomsten uit groene activiteiten van de ondernemingen 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 belegd weerspiegelen.

Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

Het compartiment past een "thematische" strategie toe die erop gericht is bij te dragen aan de beperking van de klimaatverandering, zodat de totale koolstofvoetafdruk van het compartiment aanzienlijk wordt verminderd.

Het compartiment past ook een "uitsluitingsstrategie" toe, waarbij emittenten van financiële effecten worden uitgesloten van het beleggingsuniversum als zij niet voldoen aan bepaalde internationale normen en/of betrokken zijn bij controversiële activiteiten die een vooraf bepaalde materialiteitsdrempel overschrijden. Deze strategie is ook gebaseerd op de uitsluitingslijst van Funds For Good, waarop verschillende emittenten (ondernemingen en/of overheden) staan vermeld waarin het compartiment niet mag beleggen.

Wat zijn de bindende elementen van de beleggingsstrategie die wordt gebruikt om de beleggingen te selecteren om de duurzame beleggingsdoelstelling te bereiken?

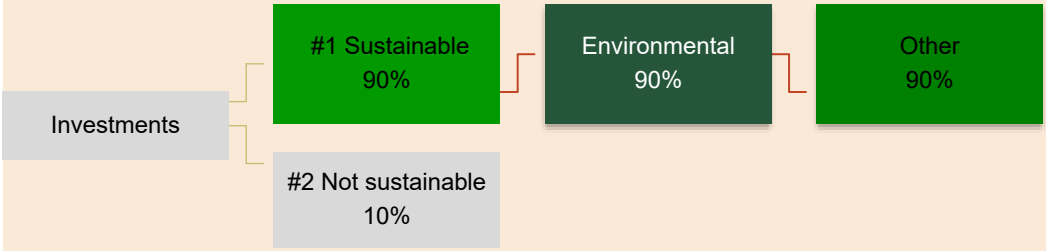
Criteria met betrekking tot koolstofemissies, naleving van internationale mensenrechten- en arbeidsnormen, uitsluitingen en de beginselen van "geen significante negatieve impact op duurzaamheidsfactoren" en "goed bestuur" zijn bindende elementen van de beleggingsstrategie.

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

De distributiecoördinator zorgt voor zowel kwalitatieve als kwantitatieve monitoring van controverses op het gebied van governance. Het systematisch uitsluiten van bedrijven die

betrokken zijn bij ernstige controverses op het gebied van governance is een minimumcriterium voor naleving van de beginselen van goed bestuur.

Wat is de activaspreiding en het minimumaandeel van duurzame beleggingen?



#1 Duurzaam omvat duurzame beleggingen met milieu- of sociale doelstellingen.
#2 Niet-duurzaam omvat beleggingen die niet in aanmerking komen als duurzame beleggingen.

Assetallocatie beschrijft het aandeel van beleggingen in specifieke activa.

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

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

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

Het compartiment heeft duurzame beleggingen als doelstelling en zal voor minimaal 90% bestaan uit duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd (#1 Duurzaam). Alle beleggingen van het compartiment zullen in overeenstemming zijn met de door het compartiment nagestreefde milieu- en sociale kenmerken.

Beleggingen die zijn opgenomen in "#2 Niet-duurzaam" zijn beleggingen in contanten of beleggingen voor afdekkingsdoeleinden. Contante en afdekkingsbeleggingen die duurzame beleggingen niet bevorderen, zullen niet in overeenstemming zijn met de door het compartiment nagestreefde milieu- en sociale kenmerken. Het gewicht van deze beleggingen in de portefeuille is onder normale marktomstandigheden beperkt tot 10% van het nettovermogen van het compartiment.

Hoe draagt het gebruik van derivaten bij aan de duurzame beleggingsdoelstelling?
Derivaten kunnen tijdelijk worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden. Aandelenderivaten verminderen het aandelenrisico van de portefeuille en valutaderivaten verminderen het valutarisico voor een belegger in euro's. Deze derivaten worden niet gebruikt om de milieu- of sociale doelstellingen van het fonds te bereiken.

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

Het compartiment verbindt zich er niet toe om te beleggen in duurzame beleggingen volgens de EU-taxonomie. Daarom is de minimummaatregel momenteel 0% voor dit compartiment.

Belegt het financiële product in activiteiten die verband houden met fossiel gas en/of kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie[1] ?

☐ Ja:

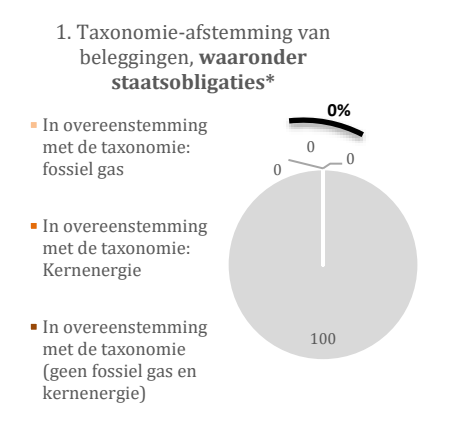
☐ In fossiel ☐ gas In kernenergie

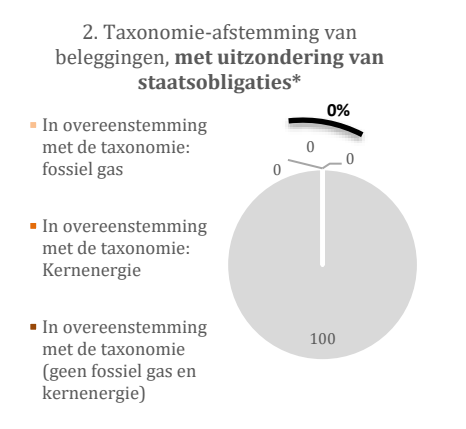
☒ Nee

[1] Activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie voldoen alleen aan de EU-taxonomie wanneer zij bijdragen tot het beperken van de 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.

Referentie-benchmarks zijn indexen om te meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling bereikt.

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 overeenstemming van staatsobligaties* met de taxonomie te bepalen, toont de eerste grafiek de overeenstemming met de taxonomie in verhouding tot alle beleggingen van het financiële product, inclusief staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek alleen de overeenstemming met de taxonomie toont in verhouding tot de beleggingen van het financiële product, met uitzondering van staatsobligaties.





** Voor deze grafieken omvatten 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan staatsobligaties.*

Wat is het minimumaandeel van beleggingen in transitieve en faciliterende activiteiten?

Dit is niet van toepassing op dit compartiment.

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

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

Het minimumpercentage duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie bedraagt voor dit compartiment 90%.

Wat is het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?

Het minimumpercentage duurzame beleggingen met een maatschappelijke doelstelling bedraagt 0% voor dit compartiment.

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

Het gaat om beleggingen in contanten en derivaten die worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden. Deze beleggingen bevorderen geen duurzame beleggingen en sluiten niet aan bij de milieu- en sociale kenmerken die het compartiment nastreeft. Het gewicht van deze beleggingen in de portefeuille is onder normale marktomstandigheden beperkt tot 10% van het nettovermogen van het compartiment. Er gelden geen minimale milieu- of sociale waarborgen voor deze beleggingen.

Is er een specifieke index aangewezen als referentie-benchmark om de duurzame beleggingsdoelstelling te halen?

Er is geen benchmark aangewezen om te bepalen of de duurzame beleggingsdoelstelling van dit compartiment is bereikt.

- ***Hoe houdt de referentie-index rekening met duurzaamheidsfactoren op een manier die voortdurend in overeenstemming is met de duurzame beleggingsdoelstelling?***

  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.

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

  Dit is niet van toepassing op dit compartiment.

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

  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/