

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

**Duurzame belegging:**

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt tot het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan beide doelstellingen en de ondernemingen waarin belegd wordt, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat in Verordening (EU) 2020/852 vastgelegd is, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten opgesomd wordt. 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:** FFG Global Equities Low Carbon

**Identificatiecode voor juridische entiteiten:** 6367003KXLXQKRFYDO10

## Duurzame beleggingsdoelstelling

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

**Ja**

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan : **90 %**

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 minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan : **\_ %**

**Nee**

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het minimumaandeel duurzame beleggingen **\_\_\_ %** behelzen

met een milieudoelstelling en uitgevoerd in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling en uitgevoerd 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**



### Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

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 ondernemingen waarvan het koolstofemissieprofiel verenigbaar is met de doelstelling van het Akkoord van Parijs om de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tegen het einde van de 21ste eeuw onder de 2°C boven het pre-industriële niveau te houden en bij voorkeur te beperken tot 1,5°C.

Daarnaast zal dit Compartiment de naleving van internationale normen op het gebied van mensenrechten en arbeidsrechten en de uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten bevorderen.

Tot slot genereert een belegging in dit Compartiment indirect een tastbare sociale impact via Funds For Good, de distributiecoördinator van de SICAV. Na aftrek van zijn werkingskosten schenkt Funds For Good het grootste deel van 50% van zijn nettowinst of 10% van zijn inkomsten aan het sociale project dat het heeft opgericht en beheert, "Funds For Good

Impact". "Funds for Good Impact" wijdt al haar financiële middelen aan armoedebestrijding door het bevorderen van werkgelegenheid. "Funds for Good Impact" verstrekt renteloze leningen zonder onderpand aan mensen met een onzekere baan die een bedrijfsproject hebben. Deze financiële steun (gekoppeld aan menselijke ondersteuning in de vorm van coaching) stelt deze ondernemers in staat om hun eigen bedrijf op te zetten. Meer informatie is ook beschikbaar op [www.fundsforgood.eu](http://www.fundsforgood.eu).

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

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling van het Compartiment te meten:

Vermindering van koolstofemissies

- Huidige koolstofemissie-intensiteit van de onderneming
- Aanwezigheid van emissiereductiedoelstellingen die zijn goedgekeurd door het Science Based Targets initiatief (SBTi)
- Gerealiseerde koolstofemissiereducties door het bedrijf

Naleving van internationale mensenrechten en arbeidsnormen

- Afwezigheid van schendingen van de principes van het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de standaarden van de International Labour Organisation en de OECD Guidelines for Multinational Enterprises.

De uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten (zoals hieronder vermeld in de paragraaf "*Wat zijn de bindende elementen van de beleggingsstrategie die worden gebruikt om de beleggingen te selecteren om de doelstelling van duurzaam beleggen te bereiken?*").

Betrokkenheid wordt gemeten op basis van het aandeel van de omzet van het bedrijf dat wordt gegenereerd door de schadelijke activiteit. Betrokkenheid boven een bepaalde materialiteitsdrempel betekent dat het bedrijf wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum. Er wordt rekening gehouden met de volgende indicatoren:

- Inkomsten uit conventionele en niet-conventionele wapenactiviteiten
- - Inkomsten uit fossiele brandstoffen
- - Inkomsten uit gokactiviteiten
- - Inkomsten uit pornografie-gerelateerde activiteiten
- - Aanwezigheid op de uitsluitingslijst van Funds For Good.

● ***Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Alle nettoactiva van het fonds (exclusief contanten en hedginginstrumenten) moeten voldoen aan duurzaamheidscriteria. Afstemming op de akkoorden van Parijs, uitsluiting van controversiële activiteiten en naleving van internationale mensenrechtennormen helpen om significante nadelige gevolgen voor een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling te voorkomen.

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

In het investeringsproces wordt rekening gehouden met alle indicatoren voor negatieve gevolgen voor de duurzaamheid die zijn opgenomen in tabel 1 van

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van de beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren met betrekking tot milieu-, sociale en personeelskwesties, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product bereikt worden.

bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022.

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

Uitgevende bedrijven moeten ten minste voldoen aan het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de normen van de International Labour Organisation en de OECD Guidelines for Multinational Enterprises.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Unicriteria.*

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.

*Anderen duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologisch of sociale doelstellingen.*



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

- Ja. De indicatoren van negatieve impact 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 voor de monitoring van de belangrijkste negatieve effecten (PIN's) en de naleving van de beginselen van goed bestuur opgesteld. Dit model maakt het mogelijk om eventuele significante nadelige effecten van een duurzame investering op andere duurzaamheidsdoelstellingen te identificeren. Binnen dit kader toetst de Manager elke potentiële investering aan de PIN's door een drempelwaarde toe te passen om het niveau van de negatieve impact te meten. Voor elk van de PINs in tabel 1 van bijlage I is een drempel vastgesteld.

Nee



### **Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product ?**

Het Compartiment past een "thematische" strategie toe die tot doel heeft bij te dragen tot de beperking van de klimaatverandering en die ervoor zorgt dat de totale koolstofvoetafdruk van het Compartiment aanzienlijk wordt verminderd.

Het Compartiment past ook een "uitsluitingsstrategie" toe, waarbij emittenten van financiële effecten van het beleggingsuniversum worden uitgesloten als ze niet aan bepaalde internationale normen voldoen en/of betrokken zijn bij controversiële activiteiten boven een vooraf bepaalde materialiteitsdrempel. Deze strategie is ook gebaseerd op de uitsluitingenlijst van Funds For Good, die verschillende emittenten (bedrijven en/of overheden) opsomt waarin het Compartiment niet mag beleggen.

● **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling behaald wordt ?**

De investeringsstrategie gebruikt de volgende beperkende factoren om investeringen te selecteren:

Vermindering van koolstofemissies

Elk bedrijf dat aan minstens één van de volgende drie criteria voldoet, wordt geacht bij te dragen aan de duurzame beleggingsdoelstelling:

- 1) De huidige koolstofintensiteit van het bedrijf is verenigbaar met een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 2°C tegen het einde van de eeuw.
- 2) Het bedrijf heeft emissiereductiedoelstellingen vastgesteld die zijn goedgekeurd door het Science Based Targets initiative (SBTi).
- 3) De jaarlijkse emissiereducties van het bedrijf (scope 1 en 2) zijn in lijn met de reducties die voor het huidige jaar vereist zijn om de doelstellingen van het Akkoord van Parijs te halen.

Naleving van internationale mensenrechten en arbeidsnormen

Afwezigheid van ernstige schendingen van de principes van het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de normen van de International Labour Organisation en de OECD Guidelines for Multinational Enterprises.

Uitsluiting van maatschappelijk controversiële activiteiten

- Bedrijven mogen geen inkomsten halen uit activiteiten die gerelateerd zijn aan onconventionele wapens (nultolerantie)
- Bedrijven mogen niet meer dan 5% van hun inkomsten halen uit :
  - De productie en verkoop van conventionele wapens en de productie van specifieke onderdelen;
  - De productie van tabak, tabakhoudende producten of de distributie, verkoop of groothandel van tabak;
  - De exploratie, winning, verwerking/raffinage, verkoop en het transport van steenkool, olie en gas (conventioneel en niet-conventioneel).
  - Elektriciteitsopwekking op basis van steenkool, tenzij het bedrijf emissiereductiedoelstellingen heeft die zijn goedgekeurd door SBTi.
  - Inkomsten uit gokactiviteiten. Uitgesloten zijn sportwedenschappen en casino's/hotelcasino's. Bedrijven die software produceren die specifiek is voor deze industrieën zijn ook uitgesloten;
  - Productie en distributie van inhoud en diensten voor volwassenen.
- Bedrijven kunnen niet worden opgenomen in de uitsluitingenlijst van Funds For Good

Ten slotte worden, om negatieve effecten op bepaalde duurzaamheidsfactoren te voorkomen, de minst deugdzame bedrijven op het gebied van grondstoffengebruik, bescherming van biodiversiteit en dierenwelzijn, afvalproductie en watergebruik ook uitgesloten van het beleggingsuniversum. Een bedrijf kan op deze vier dimensies niet tot de onderste 20% van het beleggingsuniversum behoren.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede management-structuren, betrekking met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belasting- wetgeving.

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

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

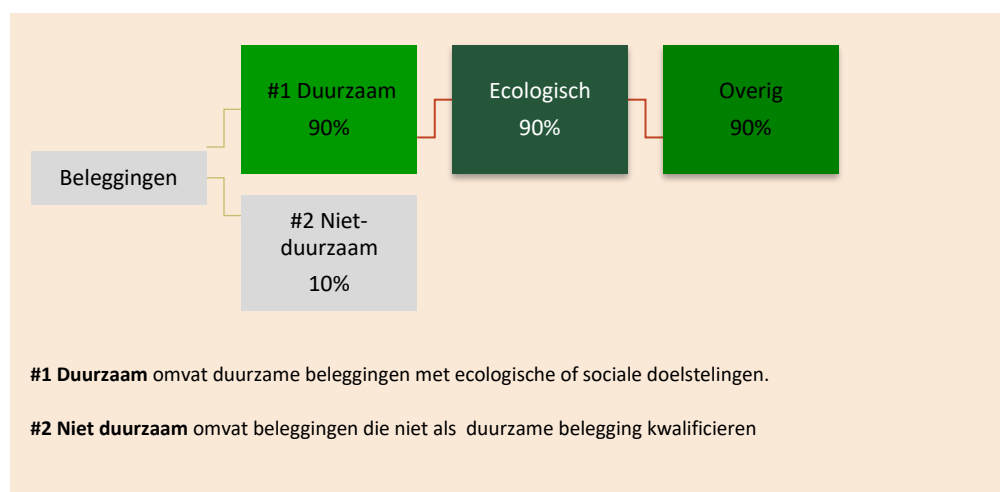
De bedrijven waarin het compartiment belegt, moeten voldoen aan bepaalde minimumnormen op het gebied van goed bestuur. Daarom wordt een onderneming uitgesloten als haar governance score, zoals berekend door ESG Book, zich in de onderste 20% van het beleggingsuniversum bevindt.

De governance score meet de prestaties van ondernemingen met betrekking tot de belangrijkste kwesties op het gebied van duurzame ontwikkeling. De score wordt bepaald door een beoordelingsmodel dat specifiek is voor de sector van het bedrijf en dat zich richt op de bestuursdimensies die het meest relevant zijn voor die sector.

ESG Book is een externe gegevensleverancier.



## **Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?**



Het Compartiment heeft duurzaam beleggen als doelstelling en zal voor minstens 90% bestaan uit duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd volgens de EU taxonomie (#1 Duurzaam). Alle bedrijfs- en overheidsbeleggingen door het Compartiment zullen worden afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken die door het Compartiment worden nagestreefd.

Beleggingen opgenomen in "#2 Niet-duurzaam" zijn beleggingen in contanten of beleggingen voor afdekkingsdoeleinden. Geldbeleggingen en beleggingen voor afdekkingsdoeleinden die niet duurzaam beleggen bevorderen, zullen niet worden afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken die door het Compartiment worden nagestreefd. Het gewicht van deze beleggingen in de portefeuille is beperkt tot 10% van de nettoactiva van het compartiment onder normale marktomstandigheden.

## ● **Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?**

Derivaten kunnen tijdelijk worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden. Aandelen-derivaten verminderen het aandelenrisico van de portefeuille en valutaderivaten verminderen het valutarisico voor een belegger in euro. Deze derivaten worden niet gebruikt om de milieu- of sociale doelstellingen van het fonds te behalen.

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

Taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit de groene activiteiten van ondernemingen waarin er belegd wordt, weerspiegelen;

-de **kapitaal- uitgaven (CapEx)** die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin er belegd wordt, bv. voor een transitie naar groene economie;

-de **operationele uitgaven (OpEx)** die de groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin er belegd wordt, weerspiegelen.



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimum op de EU-taxonomie afgestemd?

Om te voldoen aan de EU-taxonomie omvatten de criteria die van toepassing zijn op fossiel gas de uitstoot te beperken en over te schakelen naar hernieuwbare elektriciteit of naar koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Wat betreft kernenergie, de criteria omvat uitgebreide criteria omtrent nucleaire veiligheid en afvalbeheer.

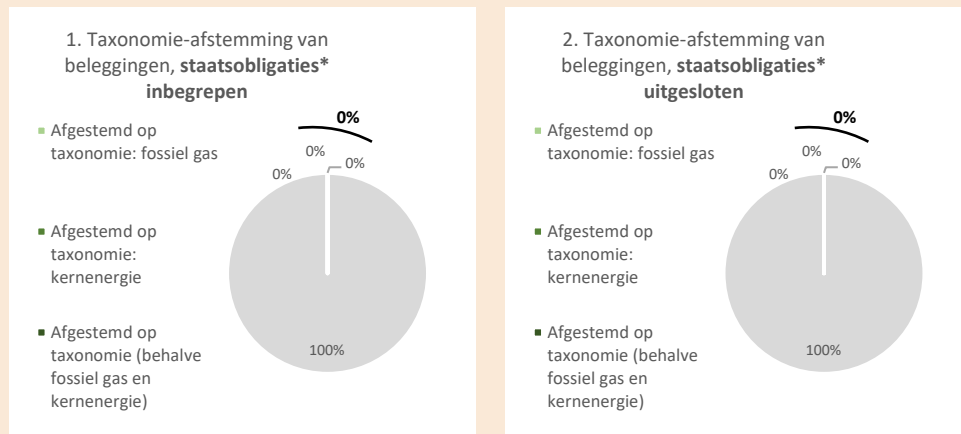
**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieu- doelstelling.

**Transitie- activiteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgas- emissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

- Ja:
- In fossiel gas  In kernenergie
- Nee

**De twee grafieken hieronder tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen in hoeverre overheidsobligaties\* zijn afgestemd op de Taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de Taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, inclusief overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek alleen de afstemming op de Taxonomie toont voor de beleggingen van het financiële product die geen overheidsobligaties zijn.**



**\*Voor het doel van deze grafieken bestaan 'overheidsobligaties' uit alle posities in overheidsobligaties.**

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

Dit is niet van toepassing



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

Het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie is 90% voor dit Compartiment.



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

Het minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling is 0% voor dit Subfonds.



Dit symbool verwijst naar duurzame beleggingen met een milieu- doelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

<sup>1</sup> Activiteiten met betrekking tot fossiel gas en/of kernenergie voldoen alleen aan de EU-Taxonomie als ze bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("matiging van de klimaatverandering") en geen significante schade toebrengen aan een van de doelstellingen van de EU-Taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. De volledige criteria voor economische activiteiten op het gebied van fossiele en nucleaire energie die voldoen aan de EU-Taxonomie zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



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

Ze omvatten beleggingen in contanten en derivaten gebruikt voor afdekkingsdoeleinden. Deze beleggingen zijn niet bevorderlijk voor duurzaam beleggen en zijn niet afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken die het Compartiment nastreeft. Het gewicht van deze beleggingen in de portefeuille is beperkt tot 10% van de nettoactiva van het compartiment onder normale marktomstandigheden. Voor deze beleggingen gelden geen minimale milieu- of sociale garanties.



## Bestaat er een speciale index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen?

Er zijn geen benchmarks geïdentificeerd om te bepalen of dit Compartiment consistent is met de milieu- en sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** zijn indexen om te meten of het financiële product de milieu- of sociale kenmerken die het promoot, bereikt.

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

Dit is niet van toepassing.

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

Dit is niet van toepassing.

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

Dit is niet van toepassing.

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

Dit is niet van toepassing.



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

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

[www.fundsgood.eu/Documents](http://www.fundsgood.eu/Documents)