

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische 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. Het gaat om een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

**Productnaam:**  
Fidea DNCA Invest Global Leaders

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**  
549300T9LVVWHU63HW52

### Duurzame beleggingsdoelstelling

#### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: 1,00 %;

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: 1,00 %

Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van \_\_% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.



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

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

Het Compartiment heeft als doel duurzame beleggingen in de zin van artikel 9 SFDR. Het Compartiment wordt beheerd met inachtneming van verantwoorde en duurzame principes en streeft naar een aanzienlijke blootstelling aan inkomsten aan de 17 Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties met een minimumdrempel van 50% geconsolideerde inkomsten van de entiteiten in de portefeuille (exclusief contanten, derivaten en geldmarktfondsen). Verdere details met betrekking tot SDG's worden beschreven in de sectie "Wat zijn de bindende elementen van de beleggingsstrategie die worden gebruikt om de beleggingen te selecteren om de duurzame beleggingsdoelstelling te bereiken?" hieronder.

De investeringsstrategie is gericht op de wet koolstofeconomie die leidt tot een lagere koolstofvoetafdruk van de portefeuille dan de MSCI All Countries World Index.

Om in aanmerking te komen voor het beleggingsuniversum, moeten emittenten voldoen aan de volgende criteria die gebaseerd zijn op een "pass-fail"-benadering:

- ten minste 5% van de inkomsten die zijn blootgesteld aan sdg's, in overeenstemming met het interne classificatiekader op basis van duurzame transitieactiviteiten (demografische transitie en/of gezondheidszorgtransitie, en/of economische transitie, en/of levensstijltransitie en/of ecologische transitie), zoals hieronder beschreven in het hoofdstuk investeringsstrategie;
- minimale beoordeling van 4 uit 10 op Corporate Responsibility Rating ( rekening houdend met controverses en PAI) in combinatie met het uitsluitingsbeleid, waarbij de Do Not Significant Harm op een milieu- of sociale doelstelling is geïntegreerd (zie hieronder),

- minimum rating van 2 uit 10 op Governance (Corporate Governance Practices)

Op deze manier houdt het beleggingsproces en de daaruit voortvloeiende stockpicking rekening met interne scores met betrekking tot zowel maatschappelijk verantwoord ondernemen als debetrouwbaarheid van bedrijven op basis van een extra-financiële analyse via een eigen tool die intern door de managementmaatschappij is ontwikkeld, met de "best in universe" methode. Er kan sprake zijn van een sector bias.

Het compartiment gebruikt geen benchmark om de duurzame doelstelling van het compartiment te bereiken.

- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product wordt verwezenlijkt?**

De duurzaamheidsindicatoren die door het compartiment worden gebruikt, zijn:

- De "Above and Beyond Analysis" ("ABA", de eigen tool) Corporate Responsibility Score: de belangrijkste duurzaamheidsindicator die door het fonds wordt gebruikt, is de ABA-score (zie deel "Investeringsstrategie") op basis van de Corporate Responsibility en verdeeld in vier pijlers: aandeelhoudersverantwoordelijkheid, milieuverantwoordelijkheid, werkgeversverantwoordelijkheid, maatschappelijke verantwoordelijkheid.

- De overgang naar een duurzame economie Score: de managementmaatschappij voltooit deze analyse door een beoordeling van de blootstelling van bedrijven aan "Transitie naar een duurzame economie". Deze score is gebaseerd op vijf pijlers: demografische transitie, zorgtransitie, economische transitie, leefstijltransitie en ecologische transitie.

- Blootstelling aan UN Sustainable Development Goals: de managementmaatschappij beoordeelt voor elk bedrijf het deel van de inkomsten dat is gekoppeld aan een van de 17 Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties.

- Koolstofgegevens: koolstofvoetafdruk (t CO<sub>2</sub>/m\$ belegd) van de portefeuille van het Compartiment.

- Koolstofintensiteit (t CO<sub>2</sub>/m\$ inkomsten) van de portefeuille van de compartimenten.

- **Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

De negatieve effecten van de activiteiten van de ondernemingen op milieu- en sociale doelstellingen zijn rechtstreeks geïntegreerd in de ABA Corporate Responsibility Rating (die de indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren in tabel 1 van bijlage 1 van de SFDR RTS integreert) en kunnen leiden tot een verlaging van de ABA-score onder de minimumclassificatie.

Tegen deze achtergrond implementeert het managementbedrijf in overeenstemming met zijn uitsluitingsbeleid de volgende uitsluitingen:

- Thermische steenkool en onconventionele olie en gas: de beheermaatschappij zal geleidelijk bedrijven uitsluiten die betrokken zijn bij thermische steenkool en onconventionele olie- en gasactiviteiten (zie hieronder het onderstaande gedeelte over de bindende elementen van de investeringsstrategie van het compartiment voor meer details);

- Controverse wapens: emittenten zijn uitgesloten van alle portefeuilles van de beheermaatschappij;

- Niet-naleving van UN Global Compact: emittenten met ernstige schendingen van de UN Global Compact-principes worden geïntegreerd in de lijst "Worst Offenders" van de beheermaatschappij en uitgesloten van alle portefeuilles.

Het minimumtarief van 4 van 10 (Maatschappelijk verantwoord ondernemen in de eigen tool ABA) is in overeenstemming met de doelstelling om geen significante schade toe te brengen aan de sociale of milieudoelstellingen.

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?**

De belangrijkste negatieve effecten maken deel uit van de Key Performance Indicators (de "KPI") die voor de analyse worden verzameld. Emittenten met ernstige principal adverse impacts zullen negatief worden opgemerkt door de ABA Corporate Responsibility Rating. Een minimale beoordeling van 4 op 10 is dus consistent met de DNSH-aanpak (Do No Significant Harm to the social or environmental objectives).

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

Emittenten die niet voldoen aan de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties worden ongunstig beoordeeld op maatschappelijk verantwoord ondernemen in de ABA-tool.

Emittenten met controverses of in ernstige schending van UN Global Compact Principles (bijvoorbeeld: mensenrechten of strijd tegen corruptie) op basis van de interne aanpak worden uitgesloten van de portefeuille via de lijst met ergste overtreders na interne analyse.

De "interne aanpak" zoals hieronder beschreven, stelt de beheermaatschappij in staat een lijst op te stellen van emittenten waarvan is vastgesteld dat zij in strijd zijn met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights en die door de ethische commissie van de beheermaatschappij zijn gekwalificeerd als zijnde een "ernstige schending". Deze emittenten zijn daarom opgenomen in een uitsluitingslijst van de "ergste overtreders" en die niet mogen beleggen.

Om deze analyse uit te voeren, gebruikt de beheermaatschappij een externe database van een provider om:

- 1) emittenten extraheren met "op normen gebaseerde" waarschuwingen
- 2) irrelevante emittenten eruit filteren
- 3) kwalitatieve analyse van de inbreuken door de ethische commissie van de beheermaatschappij
- 4) emittenten waarvan is vastgesteld dat ze een "ernstige inbreuk" hebben gepleegd, opnemen in de lijst van ergste overtreders



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Ja, Het fonds houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren.

- De Principal Adverse Impact analyse maakt deel uit van de Corporate Responsibility Rating (zie hieronder)
- De beheermaatschappij implementeert een beleid voor negatieve effecten op duurzaamheid en meet de PAI. Het beleid is eerst bedoeld om de bijdragen aan de klimaatverandering (CO<sub>2</sub>-uitstoot, CO<sub>2</sub>-intensiteit, impliciete temperatuur) te monitoren in het kader van de doelstellingen van het "Klimaattraject".

Voor publieke emittenten houdt het compartiment rekening met de belangrijkste negatieve effecten ("PAIs") op duurzaamheidsfactoren.

- De belangrijkste negatieve-impactanalyse maakt deel uit van de landenclassificatie (zie hieronder)
- De beheermaatschappij voert een negatieve impact op het duurzaamheidsbeleid uit en meet de PAI. Het beleid is eerst bedoeld om de bijdragen aan klimaatverandering (CO<sub>2</sub>-intensiteit) en sociale kwesties (land onderworpen aan sociale schending, gemiddelde inkomensongelijkheidsscore) en corruptie (gemiddelde corruptiescore) te monitoren.

Nadere informatie is te vinden in het jaarverslag van het Compartiment.

Nee


### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

In lijn met een fundamentele aanpak van het managementteam is het beleggingsproces gebaseerd op de volgende drie fasen:

- De eerste stap is het uitsluiten van bedrijven met hoge risico's op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen (minimale score van 4/10 in het pro-prietaire model van managementmaatschappij). Deze selectie voldoet aan de voorwaarden van het Franse SRI-label.
- De tweede stap is gebaseerd op de selectie van bedrijven die zijn geïdentificeerd om te voldoen aan de duurzame strategie van het compartiment (d.w.z. vermindering van de koolstofemissies met het oog op het bereiken van wereldwijde waarschuwingdoelstellingen op lange termijn van de Overeenkomst van Parijs).
- De derde stap is het opbouwen van een portefeuille op basis van een fundamentele analyse, de liquiditeit en de waardering van de overwogen bedrijven.

In het kader van de bevordering van dergelijke kenmerken zal de Sub-Functie in het bijzonder de volgende ESG-aangelegenheden in overweging nemen:

- Milieu: broeikasgasemissies, luchtverontreiniging, waterverontreiniging, waterverbruik, landgebruik, enz.
- Sociaal: buitensporige CEO-compensatie, genderongelijkheid, gezondheids- en veiligheidskwantitaties, kinderarbeid, enz.
- Governance: toezicht op corruptie en omkoping, belastingontwijking, enz.
- Wereldwijde ESG-kwaliteitsbeoordeling

De ABA-score: eigen analysetool en Corporate Responsibility Rating Maatschappelijk verantwoord ondernemen is een nuttige informatiepool die wordt gebruikt om te anticiperen op de risico's van bedrijven, vooral kijkend naar de wisselwerking met hun belanghebbenden: werknemers, toeleveringsketens, klanten, lokale gemeenschappen en aandeelhouders ..., ongeacht de sector van activiteiten.

De ABA-analyse van maatschappelijk verantwoord ondernemen is onderverdeeld in vier pijlers:

- Verantwoordelijkheid van de aandeelhouders (raad van bestuur en algemeen management, boekhoudpraktijken en financiële risico's, enz.),
- Verantwoordelijkheid voor het milieu (ecologische voetafdruk van de productieketen en de levenscyclus van het product of verantwoorde voorziening, energieverbruik en waterverbruik, CO<sub>2</sub>-emissies van bedrijven en afvalbeheer, enz.);
- Verantwoordelijkheid ten aanzien van de ethiek en arbeidsomstandigheden van de werknemers in de productieketen, behandeling van werknemers – veiligheid, welzijn, diversiteit, werknemersvertegenwoordiging, lonen, kwaliteit van verkochte producten of diensten, enz.) en
- Maatschappelijke verantwoordelijkheid (productkwaliteit, veiligheid en traceerbaarheid, respect voor lokale gemeenschappen en mensenrechten, enz.).

Elke pijler wordt onafhankelijk beoordeeld door de beheermaatschappij en gewogen in overeenstemming met hoe belangrijk het is voor het beoogde bedrijf. Elke pijler wordt onderverdeeld in een reeks criteria, geselecteerd op basis van de materialiteit (correlatie met de economische prestaties), die in totaal ongeveer 25 bedragen. Die criteria kunnen de kwaliteit van de beoordeling van de raad van bestuur, de beloning van CEO's, de impact op de biodiversiteit, het klimaatbeleid en de energie-efficiëntie, enz. zijn.

De duurzame transitie richt zich op de positieve impact die bedrijven genereren via hun activiteiten, producten en diensten. Het doel is om vast te stellen of een bedrijf bijdraagt aan duurzame transformatie. In het model is deze pijler onderverdeeld in 5 hoofdthema's: demografische transitie (inclusie van senioren, toegang tot onderwijs, enz.), medische transitie (toegang tot zorg, medische diagnostiek, bestrijding van endemische ziekten, enz.), Economische transitie (ontwikkeling van infrastructuur, digitalisering, toegang tot connectiviteit, enz.), levensstijltransitie (uitbreiding van productlevensstijl, circulaire economie, duurzame mobiliteit, enz.) en ecologische transitie (hernieuwbare energie, biodiversiteit, green mobiliteit, enz.). Ongeveer 34 activiteiten die bijdragen aan de duurzame transitie zijn geïdentificeerd en geïntegreerd in het model. De duurzame transitie omvatte de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN.

Bovendien wordt het toezicht op het niveau van controversie rechtstreeks in aanmerking genomen in de maatschappelijke verantwoordelijkheid en kan dit van invloed zijn op de rating.

Deze diepgaande analyse, waarbij kwalitatief en kwantitatief onderzoek wordt gecombineerd, leidt tot een rating van 10.

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

Het compartiment voert zijn strategie uit binnen twee soorten bindingselementen:

- 1) Uitsluitingen die van toepassing zijn voor de beheermaatschappij en uitsluitingen die specifiek zijn voor de strategie.

Uitsluitingen aangevraagd voor de beheermaatschappij (om twijfel te voorkomen dat het compartiment een financieel product van artikel 9 is onder SFDR, voldoet het al volledig aan de onderstaande aangegeven uitsluitingen):

- Uitsluiting op basis van inbreuken op het Global Compact van de Verenigde Naties: na analyse en besluit door de beheermaatschappij worden bedrijven door de beheermaatschappij vermeld op een lijst met "ergste overtreders" en uitgesloten van alle portefeuilles
- Uitsluiting met betrekking tot de verbintenis van de beheermaatschappij om te desinvesteren in niet-conventionele olie- en gasactiviteiten en steenkoolactiviteiten op basis van sectoractiviteiten

Uitsluitingen die specifiek zijn voor de door het compartiment gevolgde strategie:

- Uitsluitingen van emittenten met een profiel "Ernstig risico" en "Hoog risico" op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen. Deze categorie vertegenwoordigt bedrijven met een Corporate Responsibility Rating van minder dan 4 op 10 binnen onze interne rating)
- Sectorale uitsluiting zoals gedefinieerd in de uitsluiting van de beheermaatschappij beleid.

De bovengenoemde toegepaste uitsluitingen die nader worden beschreven in het "Uitsluitingsbeleid" en het "Beleid voor verantwoordelijke beleggers" van de Beheermaatschappij zijn bindend en verdere details daarover zijn beschikbaar op de website van de Beheermaatschappij (<https://www.dnca-investments.com/lu/areas-of-expertise/sri>). Details van het uitsluitingsbeleid van het Compartiment zijn op verzoek ook verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij.

Bovendien wordt een strikt controversieel wapenuitsluitings- en sekte-uitsluitingsbeleid geïmplementeerd en is het beschikbaar op de website van de Beheermaatschappij (<https://www.dnca-investments.com/lu/areas-of-expertise/sri>).

- 2) Verder naar het beleggings- en aandelen- en obligatieselectieproces richt u zich op de positieve bijdragen die bedrijven genereren via hun activiteiten, producten en diensten. Het doel is om vast te stellen of een bedrijf bijdraagt aan de duurzame doorvoering in het kader van de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN:
  - demografische transitie (verwijzing naar SDG's 3, 4 en 11) met inbegrip van de volgende activiteiten: toegang tot basisproducten en -diensten, inclusie van senioren, toegang tot onderwijs, toegang tot huisvesting en comfort, openbaar vervoer, verkeersregeling;

- de medische transitie (verwijzing naar SDG 3) met inbegrip van de volgende activiteiten: Toegang tot medische zorg, Gezonde voeding en sport, Medische diagnostiek, Bestrijding van endemische ziekten, Geavanceerde geneeskunde, Medische robotica, Persoonlijke verzorging;
- economische transitie (verwijzing naar SDG's 9 en 12) met inbegrip van de volgende activiteiten: Toegang tot connectiviteit, Toegang tot financiële producten, Certificering, kwaliteit, traceerbaarheid van producten, Duurzame infrastructuurontwikkelingen, Digitalisering van de handel, Efficiëntie van de productieve apparatus, Prestatielogistiek, Duurzaam toerisme;
- leefstijltransitie (verwijzing naar SDG's 8, 9, 11 en 12) met inbegrip van de volgende activiteiten: Veiligheid van mensen, Kunstmatige intelligentie, Duurzame mobiliteit, Circulaire economie, Duurzame verpakking, Collectieveconsumptie, Ecologisch ontwerp;
- en de ecologische transitie (verwijzing naar SDG's 6, 7, 12, 14 en 15), met inbegrip van de volgende activiteiten: Behandeling en efficiëntie van waterbeheer, Ontwikkeling van energie-infrastructuur, Terugwinning van afval, Bescherming van biodiversiteit op het land, Bescherming van de terrestrische biodiversiteit, Duurzame landbouw

Het bovengenoemde beleggingsproces, dat bindend is, is gericht op een minimumdrempel van 50% geconsolideerde inkomsten van de entiteiten die deel uitmaken van de portefeuille van het compartiment (met uitzondering van contanten, derivaten en geldmarktfondsen).

• **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De Governance is een van de beoordelingsassen van de Corporate Responsibility: de Shareholder Responsibility. Het wordt beoordeeld op basis van 10 op basis van 6 criteria: gezonde beheersstructuren (d.w.z. de kwaliteit van het bestuur van de raad van bestuur en de comités van de emittent), de algemene beloning van het personeel door emittenten (met bijzondere aandacht voor over de verloning van de CEO) en fiscale naleving (afstemming van het belastingtarief op de lokale economische situatie, aanwezigheid in belastingparadijzen, wijziging van het belastingtarief over 10 jaar), een goede werknemersrelatie, de kwaliteit van de financiële communicatie, de boekhoudkundige risico's en het respect voor minderheidsaandeelhouders. Ongeveer dertig KPI's maken het mogelijk om de overheidsprijkkente beoordelen die verband houden met deze 6 criteria. Bovendien hebben controverses in verband met de praktijken op het gebied van goed bestuur invloed op de algemene beoordeling.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.



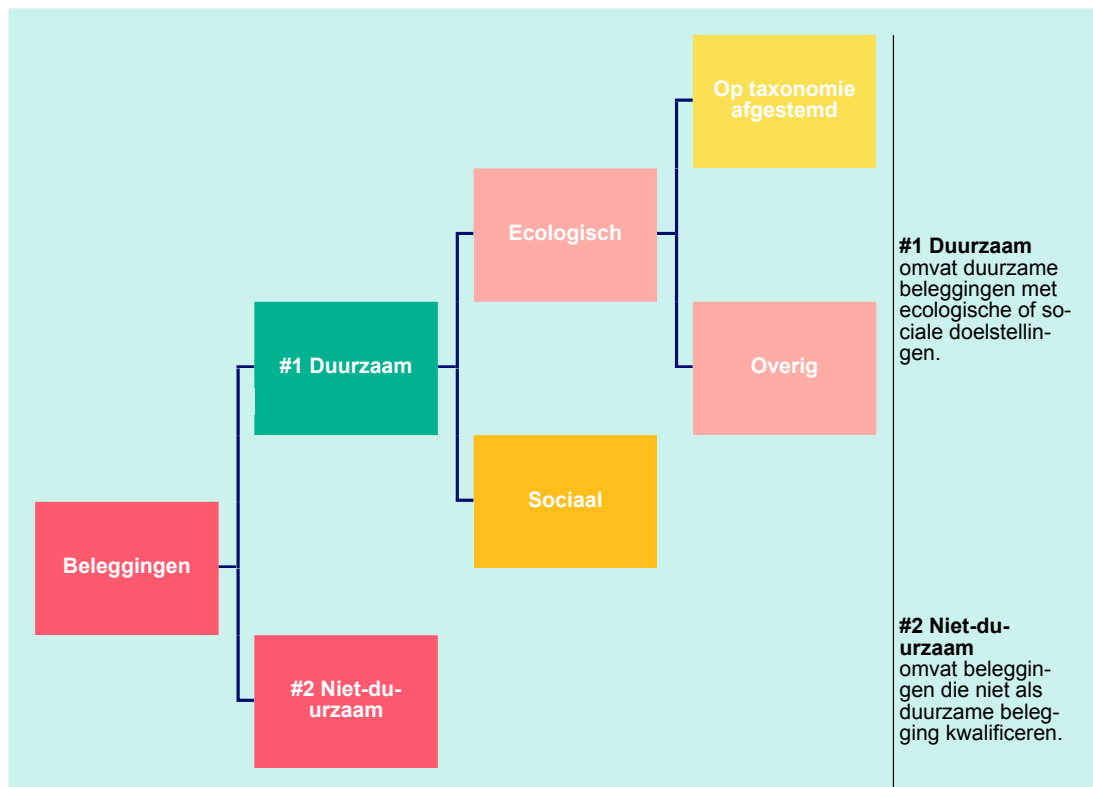
**Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?**

Het fonds streeft ernaar om minimaal 80% van zijn nettoactiva te beleggen in "duurzame beleggingen". Het resterende deel van de portefeuille van het Compartiment (#2 Niet Duurzaam) zal bestaan uit financiële derivaten, contanten, kasequivalenten, geld markt Instrumenten en geld markt Fondsen gehouden op een ondergeschikt basis hetzij voor afdekkingsdoeleinden, het beheer van de liquiditeit van de portefeuille en/of het verminderen van specifieke financiële risico's. 100% van de beleggingen van het Compartiment (exclusief financiële derivaten) Instrumenten cash cash equivalent en geld markt fondsen) zijn samengesteld uit duurzame beleggingen.

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als een aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- 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, weergeven.



**#1 Duurzaam**  
omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

**#2 Niet-duurzaam**  
omvat beleggingen die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Het Compartiment belegt niet in financiële derivaten om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die het bevordert.

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

Het fonds zal minimaal 0% van zijn portefeuille beleggen in 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 voldoen\*?**

Ja:

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

Nee, niet van toepassing. Op basis van de beschikbare informatie kan er op heden nog niet bepaald worden of de activiteiten waarin het fonds belegt al dan niet voldoen aan deze EU-taxonomie criteria.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden 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 ecologische doelstelling.

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

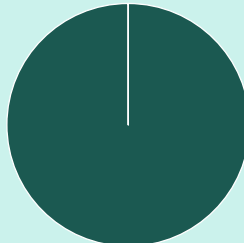


Zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimum percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties\* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.

1. Afstemming beleggingen op taxonomie **inclusief staatsobligaties\***

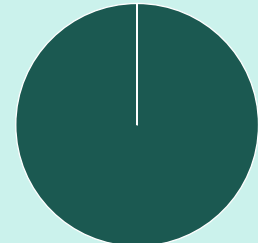
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie): **0%**
- Niet Op taxonomie afgestemd: **100%**



**Totaal op taxonomie afgestemd 0%**

2. Afstemming beleggingen op taxonomie **exclusief staatsobligaties\***

- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie): **0%**
- Niet Op taxonomie afgestemd: **100%**



**Totaal op taxonomie afgestemd 0%**

\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

\*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 Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

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

0%



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

Het compartiment belegt ten minste 1% van zijn nettoactiva in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomieverordening. Het geaggregeerde minimumaandeel van duurzame investeringen in zowel milieu- als sociale doelstellingen vertegenwoordigt echter 80% van de nettoactiva.



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

Het Compartiment zal minstens 1% van zijn nettovermogen beleggen in duurzame beleggingen met een maatschappelijke doelstelling. Het geaggregeerde minimumaandeel van duurzame beleggingen voor zowel milieu- als sociale doelstellingen vertegenwoordigt echter 80% van de nettoactiva.



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

Het Compartiment kan deposito's op zicht, geldmarktfondsen, geldmarktinstrumenten, financiële derivaten en andere deposito's aanhouden. De activa die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" beletten het Compartiment niet om zijn doelstelling van duurzaam beleggen te bereiken, aangezien ze door de beheermaatschappij uitsluitend kunnen worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden, het beheer van de liquiditeit van de portefeuille en/of het verminderen van een specifiek financieel risico (bijvoorbeeld : valutarisico).

Er zijn geen specifieke milieu- of sociale waarborgen verbonden aan het gebruik van activa die onder #2 Niet duurzaam vallen.





**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

**Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:**

<https://www.baloise.be/nl/prive/beleggen/duurzaamheidsinformatie-beleggingsfondsen.html>



**Disclaimer**

Dit document beschrijft het ESG-beleid van het fonds. De inhoud mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies en moet samen gelezen worden met de andere precontractuele documenten van het product en het fonds. Voor meer informatie verwijzen wij u naar uw makelaar.