

Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

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:
Global Equity Fund

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):
549300T9LVWWHU63HW52

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/ S-kenmerken)

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ ☐ **Ja**

☐ ☒ ☐ **Nee**

☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: __%;

☐ 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: __%

☐ 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**.



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het compartiment BFI Equity (EUR) promoot ecologische kenmerken (zoals de bestrijding van klimaatverandering, bevordering van CO2-reductie), sociale kenmerken (zoals respect voor mensenrechten, arbeidsnormen, internationale arbeidsnormen) en governancekenmerken (zoals goede bedrijfspraktijken).

Het BFI Equity (EUR) compartiment wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een referentie-index. Er is geen index vastgesteld als benchmark voor het compartiment BFI Equity (EUR) om te bepalen hoe de geadverteerde milieu- en sociale kenmerken van het financiële product worden vervuld.

• Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

Om te meten in hoeverre de geadverteerde milieu- en sociale kenmerken zijn bereikt, gebruikt het compartiment de hieronder vermelde duurzaamheidsindicatoren.

Duurzaamheidsindicatoren voor directe investeringen

Bedrijven

- Percentage (van intrinsieke waarde) van directe investeringen in bedrijven die tot de slechtste 20% van hun sector behoren in termen van een best-in-class benadering binnen het ESG-universum gedefinieerd door de externe dataprovider MSCI ESG gebaseerd op de MSCI ESG-rating (voor de sector aangepaste score).

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

- Percentage directe beleggingen in bedrijven die voldoen aan de relevante uitsluitingscriteria voor het compartiment.
- Aantal bedrijven waarin is geïnvesteerd en waarvoor een directe verbintenis is aangegaan binnen de respectieve referentieperioden.

Overheden

- Percentage van beleggingen in overheden, inclusief overheidsgerelateerde emittenten zoals landen, provincies, steden, gemeenten, lokale overheden, ontwikkelingsinstellingen, agentschappen en supranationale instellingen, die tot de slechtste 20% behoren binnen het universum gedefinieerd door de externe dataprovider MSCI ESG, op basis van de MSCI ESG Government Rating (Government Aangepaste ESG Score).
- Percentage directe beleggingen in landen die voldoen aan de voor het compartiment geselecteerde uitsluitingscriteria.

Duurzaamheidsindicatoren voor investeringen in doelfondsen

- Percentage beleggingen in doelfondsen dat behoort tot de slechtste 20% van de respectievelijk referentiegroep, gedefinieerd door de externe dataleverancier MSCI ESG als onderdeel van een best-in-class benadering, gebaseerd op de MSCI ESG Fund Rating (Fund ESG Quality Score).
- Percentage beleggingen in doelfondsen dat rekening houdt met de economische activiteiten, bedrijfspraktijken en landen die door de vermogensbeheerder als schadelijk worden beschouwd

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.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. 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 EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenim ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

☒ Ja, Zie beleggingsbeleid hieronder.

☐ Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De gestimuleerde milieu- en sociale kenmerken worden meegenomen in de "Responsible Investment" (RI)-strategie die voor het subfonds wordt gekozen. De RI-strategie bepaalt welke investeringen gericht zijn op milieu- of sociale kenmerken en bestaat uit verschillende stappen, die hieronder worden beschreven.

RI-strategie voor directe investeringen in bedrijven

1. best-in-class

De eerste stap is het definiëren van het investeringsuniversum voor bedrijven die behoren tot beleggingen met milieu- of sociale kenmerken. De term "bedrijf" die hier wordt gebruikt, omvat alle emittenten in het MSCI ESG-universum. De best-in-class benadering sluit de slechtste 20% van de bedrijven binnen de respectievelijke sector uit. De bedrijven worden geëvalueerd door MSCI ESG Research LLC en het universum wordt samengesteld op basis van de voor de sector aangepaste scores. De 20% slechtste bedrijven binnen hun sector worden dus uitgesloten van het beleggingsuniversum.

Als de rating van een bedrijf verslechtert na opname in de activa van het subfonds en het bedrijf niet langer tot het best-in-class universum behoort, mogen de beleggingen slechts voor een beperkte periode worden aangehouden op voorwaarde dat, naar het oordeel van de vermogensbeheerder, een directe betrokkenheid bij het bedrijf zinvol is en niet wordt uitgesloten door de uitsluitingsstrategie (onder punt 2 Uitsluitingen). Meer informatie over de procedure voor directe betrokkenheid is te vinden onder punt 3 (directe betrokkenheid).

2. Uitsluitingen

In een tweede stap worden specifieke uitsluitingen toegepast op het best-in-class MSCI ESG-universum van bedrijven. Deze zijn gebaseerd op economische activiteiten en bedrijfspraktijken die volgens de vermogensbeheerder schadelijk zijn voor het milieu en de maatschappij, de milieu- en sociale kenmerken die door het compartiment worden bevorderd.

Ondernemingen met ernstige schendingen van belangrijke internationale minimumgedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding (bijv. de principes van het UN Global Compact) worden ook uitgesloten. Als de schending zich voordoet nadat er in de activa van het compartiment is belegd, mogen de beleggingen slechts gedurende een beperkte periode worden aangehouden, op voorwaarde dat, naar het oordeel van de vermogensbeheerder, een rechtstreeks engagement met het bedrijf zinvol is en er een positief vooruitzicht is om de schending ongedaan te maken.

De toepassing van de uitsluitingen is gebaseerd op gegevens van de externe MSCI ESG Research LLC.

3. Directe betrokkenheid

In bepaalde gevallen worden directe engagementen aangegaan met bedrijven die rekening houden met bedrijfsspecifieke duurzaamheidskwesties. Dit vereist een analyse door de vermogensbeheerder en is mogelijk in de volgende gevallen:

- Verslechtering van de MSCI ESG-rating (voor de sector gecorrigeerde score) van een bedrijf na opname in de activa van het compartiment, waardoor de belegging niet langer voldoet aan de vereisten van de best-in-class benadering.

In dit geval zal een directe samenwerking met Zwitserse publiekrechtelijke instellingen of bedrijven worden overwogen.

Het belangrijkste doel van de directe betrokkenheid is het ondersteunen van het herstel van de oorzaak van de verslechtering van de MSCI ESG-rating. De oorzaak van de verslechtering van de MSCI ESG-rating wordt door de vermogensbeheerder geanalyseerd. Voorwaarde voor engagement is de naar het oordeel van de vermogensbeheerder aantoonbaar zichtbare bereidheid van het bedrijf om te verbeteren.

- Ernstige schending van minimum gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptie.

In dit geval wordt rechtstreekse betrokkenheid bij de geselecteerde bedrijven overwogen.

Het belangrijkste doel van de directe betrokkenheid is het ondersteunen van het herstel van de oorzaak van de verslechtering van de MSCI ESG-rating. De oorzaak van de verslechtering van de MSCI ESG-rating wordt geanalyseerd door de vermogensbeheerder.

Voorwaarde voor engagement is de naar het oordeel van de vermogensbeheerder aantoonbaar zichtbare bereidheid van het bedrijf om te verbeteren.

- Ernstige schending van gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptie.

In dit geval wordt rechtstreeks contact met de geselecteerde bedrijven overwogen.

Het belangrijkste doel van de directe betrokkenheid is het ondersteunen van het verhelpen van gerapporteerde tekortkomingen in het VN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Bedrijven die door MSCI ESG als “rood” worden gecategoriseerd komen in aanmerking. De oorzaak van deze categorisering wordt geanalyseerd door de vermogensbeheerder. Voorwaarde voor engagement is een aantoonbaar zichtbare bereidheid tot verbetering van het bedrijf naar het oordeel van de vermogensbeheerder.

Het engagementteam analyseert de individuele engagementkansen op basis van gegevens die onder andere door MSCI ESG LLC worden verstrekt of die openbaar beschikbaar zijn. Engagement kan op verschillende manieren plaatsvinden (bijv. brieven, telefoongesprekken, e-mails, persoonlijke ontmoetingen of bezoeken ter plaatse). Een engagementdialoog kan maximaal 24 maanden duren, waarbij elke 6 maanden specifieke doelen worden gesteld. De voortgang wordt voortdurend geëvalueerd. Aan het einde van de engagementperiode wordt een conclusie getrokken op basis van de kwaliteit van de dialogen en de reacties van de bedrijven. Als de dialoog niet leidt tot een zichtbare verbetering in de reacties op de dialoog, wordt de titel verkocht.

RI-strategie voor directe investeringen in landen

1. best-in-class

De eerste stap is het definiëren van het belegbare beleggingsuniversum voor directe beleggingen in soevereine staten, inclusief soeverein-gerelateerde emittenten zoals landen, provincies, steden, gemeenten, lokale overheden, ontwikkelingsinstellingen, agentschappen en supranationale instellingen die behoren tot beleggingen met milieu- of sociale kenmerken.

De best-in-class benadering identificeert de slechtste 20% van de MSCI ESG-gewaardeerde landen en overheidsgelateerde emittenten, zoals gemeten door de MSCI ESG Government Rating (Government Adjusted ESG Score). De 20% slechtste landen en overheidsgelateerde emittenten worden dus uitgesloten van het beleggingsuniversum.

2. uitsluitingen

In een tweede stap worden specifieke uitsluitingen toegepast op het best-in-class MSCI ESG-universum van directe beleggingen in soevereine en quasi-soevereine emittenten.

Deze zijn gebaseerd op politieke en economische activiteiten en sociale praktijken die volgens de vermogensbeheerder schadelijk zijn voor de milieu- en sociale kenmerken die door het subfonds worden bevorderd.

De toepassing van de uitsluitingen is gebaseerd op gegevens van de externe provider MSCI ESG Research LLC.

RI-strategie voor doelfondsen

1. best-in-class

In een eerste stap wordt het belegbare beleggingsuniversum gedefinieerd voor beleggingen in doelfondsen die behoren tot de beleggingen met milieu- of sociale kenmerken. Als onderdeel van de best-in-class benadering wordt de slechtste 20% van de doelfondsen in de respectieve peer group door MSCI ESG bepaald, gemeten op basis van de MSCI ESG Fund Rating (Fund ESG Quality Score).

De 20% slechtste doelfondsen binnen hun peer group worden dus uitgesloten van het belegbare beleggingsuniversum.

2. uitsluitingen

In een tweede stap worden specifieke uitsluitingen toegepast op het best-in-class MSCI ESG-universum van doelfondsen. Deze zijn gebaseerd op economische activiteiten en bedrijfspraktijken die volgens de vermogensbeheerder schadelijk zijn voor de milieu- en sociale kenmerken die door het subfonds worden bevorderd.

Bedrijven met ernstige schendingen van belangrijke internationale minimumgedragsnormen op gebieden als mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding (bijv. de principes van het VN Global Compact).

Aanpak om de continue uitvoering van de beleggingsstrategie te waarborgen

De correcte uitvoering van de strategie voor Verantwoord Beleggen (RI) wordt gecontroleerd door middel van regelmatige controles. De best-in-class strategieën en de geselecteerde uitsluitingen maken deel uit van de beleggingsrichtlijnen van het subfonds. Uitsluitingen maken deel uit van de beleggingsrichtlijnen van het subfonds. De conformiteit van de beleggingen van het compartiment

de ESG-beleggingsstrategie wordt vóór opname in de portefeuille en daarna maandelijks beoordeeld op basis van de meest recente gegevens van MSCI ESG Research LLC.

In geval van passieve ESG-overtredingen van financiële instrumenten na opname in de activa van het compartiment, worden de portefeuillebeheerder, de juridische en complianceafdeling en het RITeam

van Baloise Asset Management Ltd op de hoogte gebracht en worden passende maatregelen genomen volgens een vooraf bepaald proces. De portefeuillebeheerder en het RI-team analyseren het effect vanuit verschillende perspectieven en implementeren de maatregelen. Het

standaardproces vereist de verkoop van het effect binnen een periode van maximaal 6 maanden.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische en sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

De bindende elementen van de RI-strategie bestaan uit de toepassing van de best-in-class benadering volgens de MSCI ESG Ratings en de geselecteerde uitsluitingen en directe betrokkenheid.

Bindende elementen bij de selectie van directe investeringen in bedrijven

1. best-in-class

Verplicht element: Geen directe investeringen in de slechtste 20% van de beoordeelde bedrijven binnen de respectievelijke sectoren volgens de MSCI ESG-rating (voor de industrie gecorrigeerde score).

Een uitzondering op beleggen in bedrijven die tot de slechtste 20% van het MSCI ESG-universum behoren, kan betrekking hebben op bedrijven met directe blootstelling.

2. Uitsluitingscriteria

Verplicht element: Geen investeringen in bedrijven op basis van de geselecteerde uitsluitingen :

Uitsluiting

- Laagste categorie van de MSCI ESG-ratings (industry-adjusted score) rating als "CCC"
- Ernstige schending van het UN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen of de UN Guiding Principles on Business and Human Rights

MSCI ESG Research beoordeelt overtredingen op basis van verschillende categorieën en kent de categorie "rood" toe aan ernstige schendingen. Categorie "rood" wordt gebruikt als niet wordt voldaan aan de vereisten voor directe betrokkenheid (uitgelegd onder 3. Direct Engagement)

- Productie van tabak $\geq 5\%$ van de omzet van het bedrijf
- Productie van steenkool (winning en verkoop (anders dan eigen gebruik, metallurgie of handel), elektriciteitsopwekking met steenkool) $\geq 10\%$ van de omzet van het bedrijf
- Productie van conventionele olie en gas $\geq 30\%$ van de omzet van het bedrijf
- Productie of verkoop van controversiële wapens $> 0\%$ van de omzet van het bedrijf

- Productie of verkoop van kernwapens $\geq 1\%$ van de omzet van het bedrijf
- Vervaardiging of verkoop van conventionele wapens $\geq 10\%$ van de omzet van het bedrijf

3. Directe verbintenissen

Verplicht element: geen verkoop van beleggingen in bedrijven die uitgesloten zouden worden door de best-in-class benadering vanwege een verslechtering van de MSCI ESG-rating als er een directe verbintenis wordt aangegaan met deze bedrijven.

Bindende voorwaarden bij een verslechtering van de MSCI ESG Rating (Industry-adjusted score) van een bedrijf, waardoor de belegging niet langer voldoet aan de eisen van de best-in-class benadering:

- De verslechtering van de MSCI ESG-rating (voor de sector gecorrigeerde score) treedt pas op nadat de belegging is opgenomen in de activa van het compartiment.
- Het bedrijf is niet uitgesloten door de verplichte uitsluitingscriteria voor het compartiment.
- De vermogensbeheerder voert een analyse uit en acht het gepast om een directe verbintenis met het betreffende bedrijf aan te gaan.

Verplicht element: geen verkoop van investeringen in bedrijven die zouden worden uitgesloten vanwege schendingen van internationale normen volgens het gedefinieerde uitsluitingscriterium, op voorwaarde dat een directe verbintenis wordt aangegaan met deze bedrijven.

Bindende eisen bij ernstige schendingen van minimale gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding:

- Schending treedt pas op na opname in het vermogen van het compartiment
- Ondernemingen worden niet uitgesloten door de uitsluitingscriteria die bindend zijn voor het compartiment.
- De vermogensbeheerder voert een analyse uit en acht het gepast om een rechtstreekse verbintenis aan te gaan met het bedrijf in kwestie.

Verplichte elementen bij de selectie van directe investeringen in landen

1. best-in-class

Verplicht element: geen directe investeringen in de slechtste 20% van de beoordeelde landen, inclusief overheidsgerelateerde emittenten zoals landen, provincies, steden, gemeenten, lokale overheden, ontwikkelingsinstellingen, agentschappen en supranationale instellingen, volgens de MSCI ESG Government Rating (Government Adjusted ESG Score).

2. uitsluitingscriteria

Verplicht element: Geen beleggingen in soevereine staten, inclusief soeverein-gerelateerde emittenten zoals landen, provincies, steden, gemeenten, lokale overheden, ontwikkelingsinstellingen, agentschappen en supranationale instellingen, op basis van de geselecteerde uitsluitingen:

- Slechtste categorie van de MSCI ESG-ratings (government-adjusted score) rating als "CCC"
- Beleggingen in landen op de VN
- Beleggingen in landen op de EU-sanctielijst
- Investeringsinstellingen in landen met ernstige schendingen van mensenrechten en democratie ("not free" volgens de Freedom House Index)
- Investeringsinstellingen in landen met hoge broeikasgasemissie-intensiteit (10% van de slechts presterende landen zijn uitgesloten)
- Investeringsinstellingen in landen die de Overeenkomst van Parijs niet hebben geratificeerd.

Verplichte elementen bij de selectie van investeringen in doelfondsen

1. best-in-class

Verplicht element: Geen beleggingen in de slechtste 20% van de beoordeelde doelfondsen

doelfondsen volgens de MSCI ESG Fund Rating (Fund ESG Quality Score).

2. uitsluitingscriteria

Verplicht element: Geen beleggingen in doelfondsen op basis van de geselecteerde uitsluitingen.

- Slechtste MSCI ESG Fund Rating met een kwaliteitsscore gelijk aan of slechter dan 1,4 (komt overeen met MSCI ESG Fonds Rating “CCC”)
- Investerings in bedrijven met ernstige schending van het UN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen of de UN Guiding Principles on Business and Human Rights maken (zonder positief perspectief) >5% van de marktwaarde van het doelfonds
- Investerings in tabaksproductie >5% van de marktwaarde van het doelfonds
- Investerings in de productie van steenkool (winning en verkoop (met uitzondering van zelfverbruik, metallurgie of handel), elektriciteitsproductie met steenkool) >10% van de marktwaarde van het doelfonds
- Beleggingen in conventionele olie- en gasproductie >30% van de marktwaarde van het doelfonds
- Investerings in onconventionele olie- en gasproductie (inkomsten uit teerzanden, olie-schalie (kerogeenrijke afzettingen), schaliegas, schalieolie, kolenbedmethaan en arctisch onshore/offshore) >10% van de marktwaarde van het doelfonds

Laagste koolstofarme transitiecategorie

- Beleggingen in de productie of verkoop van controversiële wapens (chemische wapens wapensystemen, biochemische wapens onderdelen, verblindende lasers clusterbommen, brandwapens, landmijnen, wapens met verarmd uranium, wapens die ondetecteerbare fragmenten

gebruiken) >1% van de marktwaarde van het doelfonds

- Investerings in de productie of verkoop van kernwapens > 5% van de marktwaarde van het doelfonds
- Beleggingen in de productie of verkoop van conventionele wapens >10% van de marktwaarde van het doelfonds

• **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

De beleggingsstrategie (best-in-class en uitsluitingen) vermindert het wereldwijde universum van MSCI ESG-gewaardeerde bedrijven met ten minste 20%. De term “bedrijf” die hier wordt gebruikt, omvat alle emittenten in het MSCI ESG-universum.

Op dezelfde manier wordt het universum van fondsen met de MSCI ESG Fund Rating met ten minste 20% verkleind. Het wereldwijde universum van landen met de MSCI ESG Government Rating, incl. overheidsgerelateerde emittenten zoals landen, provincies, steden, gemeenten, lokale overheden, ontwikkelingsinstellingen, agentschappen en supranationale instellingen, wordt met ten minste 20% verminderd.

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

Bedrijven die in het compartiment zijn opgenomen, worden vóór hun opname in de portefeuille beoordeeld op het gebied van goede corporate-governancepraktijken en na hun opname gecontroleerd. Directe beleggingen in bedrijven worden uitgesloten als uit de database blijkt dat er sprake is van ernstige schendingen op het gebied van milieu, mensenrechten en corporate governance en het bedrijf in kwestie geen tegenmaatregelen neemt. Bedrijven mogen met name niet in strijd handelen met het Global Compact van de VN, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor bedrijven en mensenrechten, waaronder de beginselen en rechten van de mens, inclusief de principes en rechten die zijn vastgelegd in de acht fundamentele conventies in de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over fundamentele principes en rechten op het werk en de International Bill of Human Rights.

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



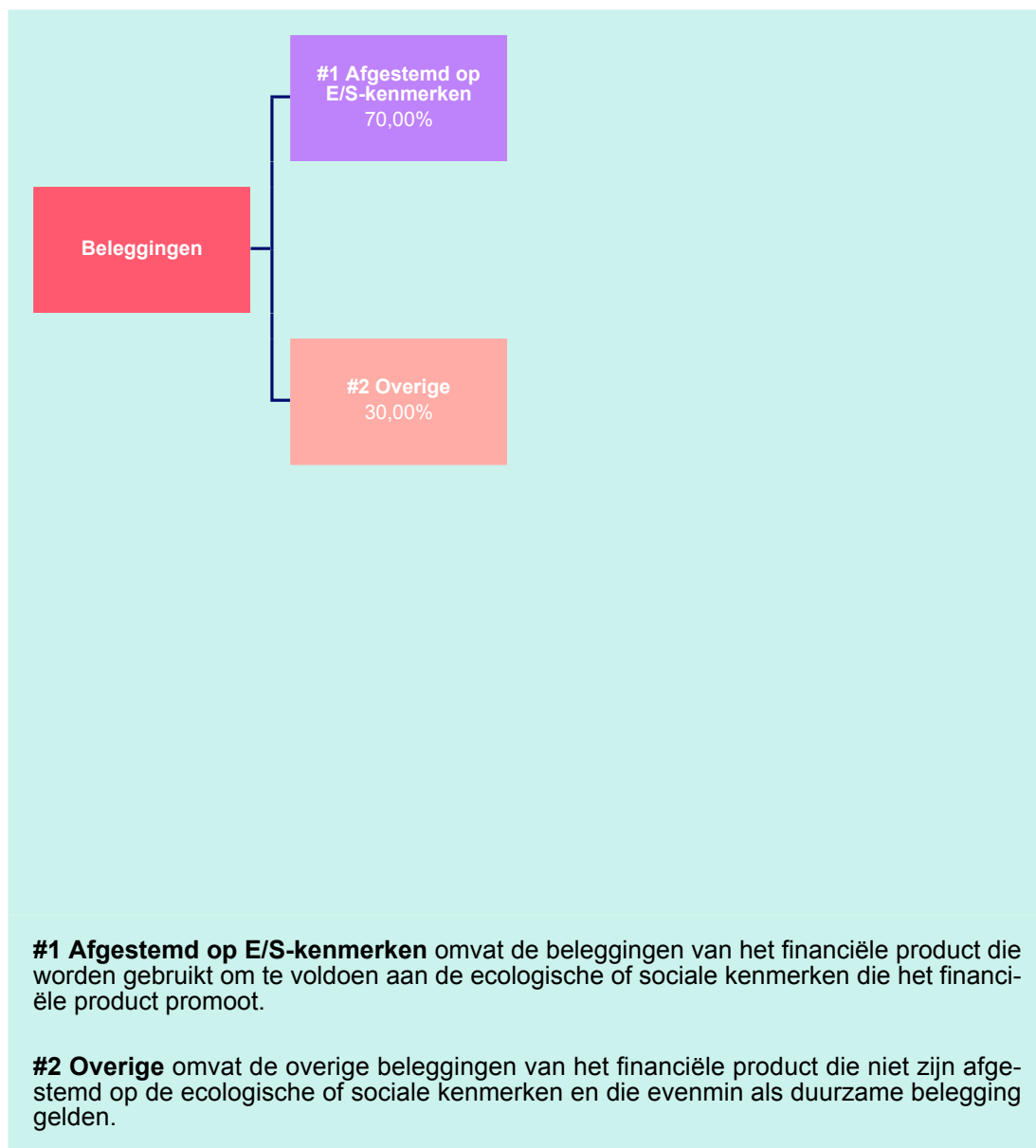
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het compartiment zal ten minste 70% van zijn nettoactiva beleggen in activa die gericht zijn op milieu- of sociale kenmerken (#1 Gericht op milieu- of sociale kenmerken). Het compartiment streeft ernaar maximaal 30% van zijn nettovermogen te beleggen in activa die niet in overeenstemming zijn met ecologische of sociale kenmerken

De **activa-alloca-**
tie beschrijft het
aandeel beleggin-
gen in specifieke
activa.

Op de taxonomie
afgestemde activi-
teiten worden uit-
gedrukt als een
aandeel van:

- de **omzet** die het
aandeel weer-
geeft van de op-
brengsten uit
groene activitei-
ten van onderne-
mingen waarin is
belegd;
- de **kapitaaluit-
gaven** (CapEx)
die laten zien wel-
ke groene beleg-
gingen worden
gedaan door de
ondernemingen
waarin is belegd,
bv. voor een tran-
sitie naar een
groene economie;
- de **operationele
uitgaven** (OpEx)
die groene opera-
tionele activiteiten
van ondernemin-
gen waarin is be-
legd, weergeven.



• **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Niet van toepassing, aangezien derivaten niet worden gebruikt om de milieu- en sociale kenmerken te bereiken die door het compartiment worden bevorderd.



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

Het compartiment heeft zich er momenteel niet toe verbonden om te beleggen in "duurzame beleggingen" zoals gedefinieerd door de EU-taxonomie. Bijgevolg is het minimumniveau van duurzame beleggingen die voldoen aan de taxonomie 0%.

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.

• **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

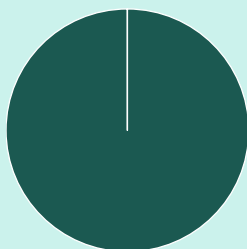
Nee, niet van toepassing.

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.

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***

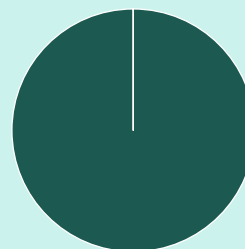
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie): **0%**
- Niet Op taxonomie afgestemd: **100%**



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%

Dit diagram vertegenwoordigt -% van de totale beleggingen.

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

¹Activiteiten 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?**

Aangezien het compartiment zich niet inzet voor "duurzame beleggingen" in de zin van de EU-taxonomie, is het minimumaandeel van beleggingen in overgangs- en ondersteunende activiteiten in de zin van de EU-taxonomie ook vastgesteld op 0%.



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

Het compartiment zet zich niet in voor “duurzame beleggingen” in de zin van SFDR, het minimaandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet voldoen aan de EU taxonomie is vastgesteld op 0%.



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

Het compartiment kan beleggen in financiële instrumenten, met inbegrip van doelfondsen, die niet bijdragen aan de geadverteerde milieu- of sociale kenmerken en niet worden gecategoriseerd als duurzame beleggingen. Dergelijke beleggingen omvatten niet-geverifieerde beleggingen voor diversificatiedoelstellingen, beleggingen waarvoor geen gegevens of MSCI ESG-rating (voor de sector aangepaste score) beschikbaar zijn, evenals geldmiddelen en geldmarktfondsen die geen rekening houden met alle verplichte elementen van de RI-strategie en die zijn gecategoriseerd als aanvullende beleggingen. die geen rekening houden met alle verplichte elementen van de RI-strategie en die worden aangehouden als extra liquiditeits- of afdekkingsinstrumenten. Dit omvat ook afgeleide

financiële instrumenten die deel uitmaken van het toegestane beleggingsuniversum van het subfonds. Het totale aandeel van deze “Overige beleggingen” bedraagt maximaal 30% van de activa van het compartiment.

De volgende minimale milieu- en sociale bescherming is van toepassing op “Overige beleggingen”:

Geen beleggingen in financiële instrumenten waarvoor MSCI ESG-onderzoeksgegevens beschikbaar zijn en die in strijd zijn met de duurzaamheidsstrategie van het fonds (best-in-class, uitsluitingen en

direct engagement)



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Nee, er is geen index bepaald als referentiewaarde voor het compartiment om te bepalen of

dit financiële product is afgestemd op de geadverteerde milieu- en/of sociale kenmerken.

- **Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?**

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

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

<https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>

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



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.

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.



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.