

Precontractuele informatievervalsing 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 beleg-
ging: een beleg-

De **EU-taxono-**
mie is een classi-

Productnaam:
Megatrends 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 **51,00 %** 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?

De milieu- en/of sociale kenmerken van dit financiële product zijn:

- Positieve impact: het fonds streeft naar een positieve milieu- en/of sociale impact door ten minste twee derde van zijn totale vermogen te beleggen in effecten die kunnen profiteren van wereldwijde megatrends, d.w.z. markttrends op lange termijn die het gevolg zijn van seculaire veranderingen in economische, sociale en milieufactoren zoals demografie, levensstijl of regelgeving.

Het fonds belegt voornamelijk in bedrijven waarvan een aanzienlijk deel van de activiteiten gerelateerd is aan producten en diensten die de energietransitie, circulaire economie, energie-efficiëntie, waterkwaliteit en -voorziening, duurzame bosbouw, duurzame steden, voeding, menselijke gezondheid en therapieën, persoonlijke zelfontplooiing en veiligheid en andere relevante economische activiteiten ondersteunen.

Er is geen referentie-index aangewezen voor het bereiken van de milieu- of sociale kenmerken die door het fonds worden gestimuleerd.

- Uitsluitingen op basis van normen en waarden: het fonds sluit emittenten uit die ernstige inbreuken plegen op internationale normen of belangrijke activiteiten hebben met negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu.
- Actief eigenaarschap: het fonds oefent zijn stemrecht methodisch uit. Het fonds kan ook de dialoog aangaan met het management van bedrijven over belangrijke ESG-kwesties en kan de belegging stopzetten als de vooruitgang onbevredigend blijkt.

Duurzaamheids-
indicatoren me-

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

Indicatoren die het fonds gebruikt zijn onder andere:

- Het percentage van de blootstelling van het financiële product aan "duurzame beleggingen" zoals gedefinieerd in artikel 2 (17) van SFDR
- Algemeen ESG-profiel
- Principle Adverse Impact (PAI) indicatoren zoals blootstelling aan emittenten die ernstige inbreuken plegen op internationale normen of significante activiteiten hebben met nadelige E/S gevolgen voor de samenleving of het milieu
- Het percentage van in aanmerking komende bedrijfsvergaderingen waar stemrechten zijn gebruikt
- Betrokkenheid bij bedrijven

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

Het fonds belegt voornamelijk in effecten die economische activiteiten financieren die substantieel bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen zoals:

- Koolstofvermindering (decarbonisatie)
- Efficiëntie & Circulariteit
- Beheer natuurlijk kapitaal Sociaal - Gezond leven
- Water, sanitatie & huisvesting - Onderwijs & economische empowerment
- Veiligheid & connectiviteit

Dit wordt bereikt door te beleggen in effecten die economische activiteiten financieren die substantieel bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen zoals hierboven opgesomd.

- **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Het fonds beschouwt een belegging als duurzaam als deze geen significante schade toebrengt aan een E/S-doelstelling, die het beleggingsteam bepaalt door uitsluitingen toe te passen. Uitsluitingen stellen het fonds in staat om economische activiteiten en gedragingen ten opzichte van internationale normen die een grote negatieve impact hebben op de samenleving of het milieu, uit te sluiten. Raadpleeg het Verantwoord beleggingsbeleid van Pictet Asset Management voor meer informatie over uitgesloten sectoren en gedragingen en uitsluitingsdrempels.

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

Het fonds houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren door emittenten die geassocieerd worden met controversieel gedrag of controversiële activiteiten uit te sluiten. Uitsluitingen stellen het fonds in staat om economische activiteiten en gedragingen ten opzichte van internationale normen die een hoge negatieve impact hebben op de samenleving of het milieu te verwijderen. Hoe uitsluitingen in verband worden gebracht met PAI's en de bijbehorende

indicatoren wordt uiteengezet in het Verantwoord Beleggingsbeleid van Pictet Asset Management.

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

Het fonds sluit emittenten uit die onderhevig zijn aan grote of ernstige controverses op gebieden zoals mensenrechten, arbeidsnormen, milieubescherming en corruptiebestrijding, of die inbreuk plegen op UN Global Compact Principles of OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

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.

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.

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, Het fonds houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten van zijn beleggingen op de samenleving en het milieu die van wezenlijk belang worden geacht voor de beleggingsstrategie en beperkt deze waar mogelijk door een combinatie van beslissingen over portefeuillebeheer, uitsluiting van emittenten die geassocieerd worden met controversieel gedrag of controversiële activiteiten, en actieve eigendomsactiviteiten.

Uitsluitingen stellen het fonds in staat om economische activiteiten en gedragingen ten opzichte van internationale normen die een grote negatieve impact hebben op de samenleving of het milieu te verwijderen.

Actieve eigendomsactiviteiten, waaronder engagement en stemmen bij volmacht (indien van toepassing), zijn gericht op het positief beïnvloeden van de ESG-prestaties van de emittent en op het beschermen of verbeteren van de waarde van beleggingen.

Engagement wordt uitgevoerd door het beleggingsteam, zelfstandig of als onderdeel van een initiatief op Pictet-niveau. Initiatieven op Pictet-niveau richten zich voornamelijk op klimaatverandering, water, voeding, langetermijndenken en schendingen van wereldwijde normen.

Hoe uitsluitingen en initiatieven op entiteitsniveau zich verhouden tot de PAI's en de bijbehorende indicatoren staat beschreven in het Verantwoord Beleggingsbeleid van Pictet Asset Management.

- ☐ Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Doelstelling:

De waarde van je investering verhogen en tegelijkertijd een positieve impact op het milieu en/of de maatschappij nastreven.

Referentie-index:

MSCI AC World (USD), een index die geen rekening houdt met milieu-, sociale en governancefactoren (ESG). Gebruikt voor risicobewaking, prestatiedoelstelling en prestatiemeting.

Portefeuilleactiva:

Het fonds belegt ten minste twee derde van zijn nettovermogen in aandelen van bedrijven die lijken te profiteren van demografische, milieu-, levensstijl- en andere wereldwijde langetermijntrends. Het fonds kan wereldwijd beleggen, inclusief in opkomende markten en op het Chinese vasteland.

Derivaten en gestructureerde producten:

Het fonds kan derivaten gebruiken om verschillende risico's te beperken (afdekking) en voor een efficiënt portefeuillebeheer, en het kan gestructureerde producten gebruiken om een positie te verwerven in de portefeuille activa.

Beleggingsproces:

Bij het actieve beheer van het fonds maakt de vermogensbeheerder gebruik van een combinatie van markt- en fundamentele

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

bedrijfsanalyse om effecten te selecteren die volgens hem gunstige groeivoorzichten bieden tegen een redelijke prijs. De vermogensbeheerder beschouwt ESG-factoren als een kernelement van zijn strategie door ernaar te streven voornamelijk te beleggen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieu- en sociale doelstelling en tegelijkertijd activiteiten te vermijden die een negatieve invloed hebben op de samenleving of het milieu. Stemrechten worden methodisch uitgeoefend en er kan engagement zijn met bedrijven om ESG-praktijken positief te beïnvloeden. Voor meer informatie verwijzen we naar ons uitsluitingskader in het Beleid inzake Verantwoord Beleggen, SFDR productcategorie Artikel 8. De portefeuillesamenstelling is niet beperkt ten opzichte van de benchmark, dus de gelijkenis van de prestaties van het fonds met die van de benchmark kan variëren.

• **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 het fonds omvatten:

- ten minste 51% duurzame beleggingen, d.w.z. beleggingen in bedrijven die een significante blootstelling hebben aan activiteiten zoals producten en diensten die de energietransitie, circulaire

economie, energie-efficiëntie, waterkwaliteit en -voorziening, duurzame bosbouw, duurzame steden, voeding, menselijke gezondheid en therapeutica, persoonlijke zelfontplooiing en veiligheid en andere relevante economische activiteiten ondersteunen (zoals gemeten aan de hand van inkomsten, ondernemingswaarde, winst vóór rente en belasting, of vergelijkbaar)

- uitsluiting van emittenten die:
- betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens, waaronder antipersoonsmijnen, clustermunitie, biologische en chemische wapens, kernwapens en verarmd uranium
- een aanzienlijk deel van hun inkomsten halen uit activiteiten die schadelijk zijn voor de samenleving of het milieu, zoals thermische kolenwinning en energieopwekking, onconventionele olie- en gasexploratie en -winning, conventionele olie- en gasproductie, wapengerelateerde producten en diensten, handvuurwapens, alcoholische dranken, tabakproductie, entertainmentproductie voor volwassenen, gokactiviteiten, groei en ontwikkeling van genetisch gemodificeerde organismen, pesticidenproductie en -verkoop, en palmolieproductie en -distributie. Voor meer informatie over uitgesloten sectoren en uitsluitingsdrempels verwijzen wij u naar het Verantwoord beleggingsbeleid van Pictet Asset Management.
- internationale normen schenden, waaronder de Global Compact-beginselen van de VN op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen, milieubescherming en corruptiebestrijding
- een beter ESG-profiel dan de referentie-index
- ESG-criteria-analyse van in aanmerking komende effecten die ten minste 90% van het nettovermogen of het aantal-emittenten in de portefeuille bestrijkt.

Om de voortdurende naleving te garanderen, controleert het fonds het ESG-profiel van alle effecten en emittenten die deel uitmaken van het minimumpercentage E/S-beleggingen dat staat vermeld in “Wat is de geplande assetallocatie voor dit financiële product?”. Het fonds baseert zich op informatie uit verschillende bronnen, zoals eigen fundamentele analyse, aanbieders van ESG-onderzoek, analyses van derden (inclusief die van brokers), kredietbeoordelingsdiensten en financiële en algemene media. Op basis van deze informatie kan de vermogensbeheerder besluiten om bepaalde effecten toe te voegen of te schrappen, of om zijn posities in bepaalde effecten te vergroten of te verkleinen.

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

Niet van toepassing.

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

De criteria voor goede bestuurspraktijken zijn van toepassing op emittenten van alle bedrijfsbeleggingen van het fonds. Om te bepalen of een bedrijf voldoet aan de minimumvereisten voor goede bestuurspraktijken onder SFDR, zorgt Pictet Asset Management ervoor dat bedrijven waarin het belegt geen ernstige controverses of schendingen van het UN Global Compact hebben die verband houden met verschillende onderwerpen, waaronder goed management, werknemersrelaties, beloning van personeel en naleving van belastingwetgeving. Hoe schendingen van UNGC-principes en ernstige controverses zich verhouden tot goede bestuurspraktijken wordt uiteengezet in het beleid voor verantwoord beleggen van Pictet Asset Management.

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



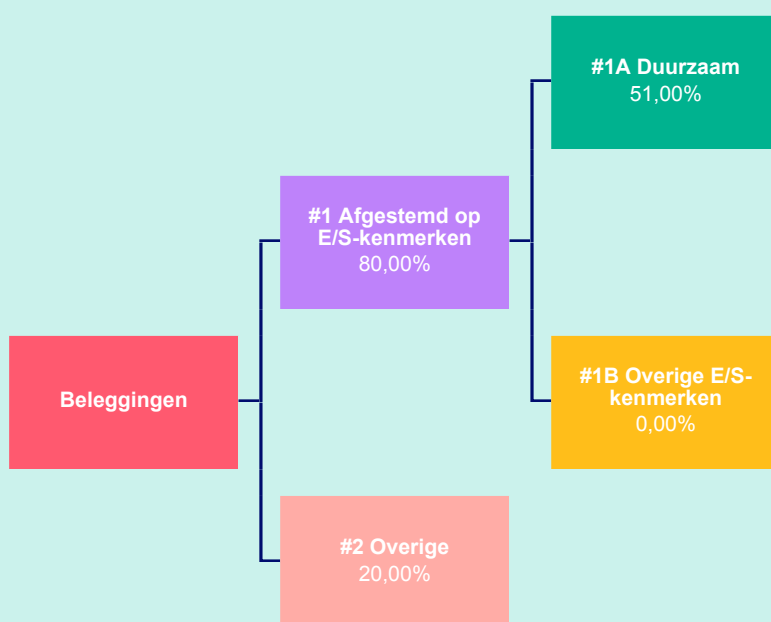
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het fonds is voor ten minste 80% afgestemd op E/S-kenmerken (#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) en tot 20% belegd in Overig (#2 Overig). Ten minste 51% is toegewezen aan Duurzame beleggingen (#1A Duurzaam) en de rest wordt belegd in beleggingen die zijn afgestemd op andere milieu- en/of sociale kenmerken (#1B Overige E/S-kenmerken).

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 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

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

Het fonds gebruikt geen derivaten om de gestimuleerde milieu- of sociale kenmerken te bereiken.

Er worden echter uitsluitingen toegepast op alle soorten effecten (aandelen, obligaties, convertierbare obligaties) die zijn uitgegeven door uitgesloten entiteiten, inclusief participatieleningen en derivaten die door derden zijn uitgegeven op dergelijke effecten.



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

Het fonds verplicht zich momenteel niet om te beleggen in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die in lijn is met de EU Taxonomie, maar deze beleggingen kunnen wel deel uitmaken van de portefeuille.

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

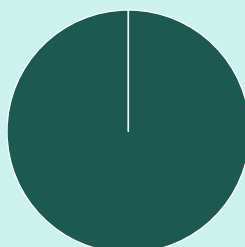
Nee, niet van toepassing.

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*

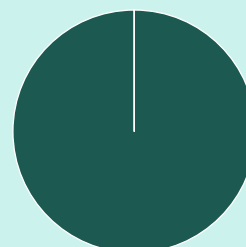
■ Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie): **0%**
■ Niet Op taxonomie afgestemd: **100%**



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?

0 % Het fonds heeft geen minimumaandeel aan investeringen in overgangs- en ondersteunende

activiteiten, aangezien het zich niet verplicht tot een minimumaandeel aan milieuvriendelijke

investeringen in lijn met de EU Taxonomie.



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.



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

De ‘overige’ beleggingen van het fonds omvatten contanten, kasequivalenten en derivaten. De toewijzing aan dergelijke activa kan toenemen in extreme marktomstandigheden zoals vermeld in het deel “Beleggingsbeperkingen” in het algemene gedeelte. Waar relevant zijn minimale milieu- of sociale waarborgen van toepassing op de onderliggende effecten.



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?**

Niet van toepassing.

- **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.

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



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.