

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:
Multi-Asset 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 50,00 % 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?

Het compartiment heeft de volgende E/S-kenmerken voor directe posities in staatsobligaties:

1. Het compartiment bevordert bepaalde minimale milieu- en sociale normen en past daarom uitsluitingscriteria toe met betrekking tot producten en bedrijfspraktijken die volgens Robeco

schadelijk zijn voor de samenleving en onverenigbaar met duurzame beleggingsstrategieën, zoals blootstelling aan controversieel gedrag, controversiële wapens en fossiele brandstoffen. Robeco beschouwt beleggen in staatsobligaties (federaal of lokaal) van landen waar ernstige mensenrechtenschendingen of een ineenstorting van de bestuursstructuur plaatsvinden als niet-duurzaam. Daarnaast houdt Robeco zich aan toepasselijke sancties van de VN, EU of VS waaraan zij onderworpen is en volgt zij alle verplichte (beleggings)restricties die daaruit voortvloeien.

2. Het compartiment bevordert beleggingen in landen met een minimale gemiddelde score op de Robeco Country Sustainability Ranking. De Robeco Country Sustainability Ranking omvat ongeveer 50

ESG-factoren zoals vergrijzing, corruptie, sociale onrust, politieke risico's en milieurisico's.

3. Het compartiment bevordert beleggingen in landen met beleid en institutionele kaders om corruptie te voorkomen en te bestrijden.
4. Het compartiment beperkt beleggingen in landen die het meest schade toebrengen aan vreedzame en inclusieve samenlevingen voor duurzame ontwikkeling.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het compartiment heeft de volgende kenmerken voor directe posities in bedrijfsbeleggingen, d.w.z. aandelen of obligaties:

1. Het compartiment past bepaalde uitsluitingscriteria toe met betrekking tot producten en bedrijfspraktijken die volgens Robeco schadelijk zijn voor de samenleving en onverenigbaar met duurzame beleggingsstrategieën, zoals blootstelling aan controversieel gedrag, controversiële wapens en fossiele brandstoffen.
2. Het compartiment bevordert de naleving en uitvoering van bedrijfsactiviteiten in overeenstemming met: de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties, de arbeidsnormen van de Internationale Arbeidsorganisatie (ILO), de Guiding Principles for Business and Human Rights (UNGP's) van de Verenigde Naties, het Global Compact (UNGC) van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.
3. Het compartiment bevordert beleggingen in een portefeuille die significante schade aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's) vermijden.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het compartiment worden bevorderd.

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

Het compartiment heeft de volgende duurzaamheidsindicatoren om het bereiken van de E/S-kenmerken van de directe participaties in staatsobligaties te meten:

1. Het % beleggingen in effecten die op de uitsluitingenlijst staan als gevolg van de toepassing van Robeco's Uitsluitingenbeleid.
2. De gemiddelde ESG-score op Robeco's Country Sustainable Ranking.
3. Het % beleggingen dat is uitgesloten op basis van de WGI Control of Corruption ranking.
4. Het percentage landen met een hoge negatieve score (-3) op SDG 16, gebaseerd op het intern ontwikkelde Country SDG Framework.

Het compartiment heeft de volgende duurzaamheidsindicatoren om het bereiken van de E/S-kenmerken te meten van de directe participaties in bedrijfsbeleggingen, d.w.z. aandelen of obligaties:

1. Het % beleggingen in effecten die op de uitsluitingenlijst staan als gevolg van de toepassing van Robeco's Uitsluitingenbeleid.
2. Het aantal deelnemingen dat in strijd is met de ILO-normen, UNGP's, UNGC of OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.
3. Het aandeel bedrijven met een hoge of gemiddelde negatieve SDG-score (-3 of -2) op basis van het intern ontwikkelde SDG Framework.

• ***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?***

De duurzame investeringen zijn gericht op het bijdragen aan de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de VN, die zowel sociale als milieudoelstellingen hebben. Dit zijn 17 doelen die wereldwijd worden erkend en omvatten milieudoelen zoals klimaatactie, schoon water, leven op het land en in het water en sociale doelen zoals geen honger, gendergelijkheid, onderwijs, etc. Robeco heeft een eigen raamwerk ontwikkeld gebaseerd op de SDG's van de VN waarmee de bijdrage van een emittent aan deze SDG's wordt bepaald door middel van een proces in 3 stappen. Dit proces begint met een sector baseline waarop de producten van een bedrijf worden geanalyseerd om de bijdrage aan de samenleving en het milieu te onderzoeken. Verder worden de operationele processen die betrokken zijn bij het maken van dergelijke producten gecontroleerd, samen met eventuele controverses/geschillenclaims en herstelacties die worden doorgenomen voordat een uiteindelijke SDG-score wordt bepaald. De eindscore varieert van zeer negatief (-3) tot zeer positief (+3) en alleen emittenten met een positieve SDG-score (+1, +2 en +3) worden beschouwd als duurzame beleggingen.

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

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.

De duurzame beleggingen brengen geen significante schade toe aan een duurzame beleggingsdoelstelling op milieu- of sociaal gebied door rekening te houden met de belangrijkste negatieve effecten en door te voldoen aan de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights. Daarnaast scoren duurzame beleggingen positief op Robeco's SDG Framework en veroorzaken daarom geen significante schade.

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

Bij het identificeren van duurzame beleggingen voor het compartiment wordt direct of indirect rekening gehouden met verplichte indicatoren voor nadelige invloed op de belangrijkste duurzaamheidsfactoren via Robeco's SDG Framework. Daarnaast wordt rekening gehouden met vrijwillige milieu- en sociale indicatoren, afhankelijk van hun relevantie voor het meten van de impact op de SDG's en de beschikbaarheid van gegevens. Een gedetailleerde beschrijving van de opname van de belangrijkste nadelige effecten is beschikbaar via Robeco's Principal Adverse Impact Statement, gepubliceerd op de website van Robeco (<https://www.robeco.com/files/docm/docu-robeco-principal-adverse-impact-statements-summary-entity-level.pdf>). In deze verklaring zet Robeco zijn aanpak uiteen voor het identificeren en prioriteren van de belangrijkste negatieve effecten, en hoe negatieve effecten in overweging worden genomen als onderdeel van Robeco's due diligence-proces voor beleggingen en procedures met betrekking tot onderzoek en analyse, uitsluitingen en beperkingen en/of stemmen en engagement.

In deze beschrijving wordt ook uitgelegd hoe de belangrijkste indicatoren voor negatieve gevolgen worden beschouwd in het SDG-kader.

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:

De duurzame beleggingen zijn afgestemd op de OESO Richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights via Robeco's Uitsluitingenbeleid en Robeco's SDG Framework.

Robeco's Uitsluitingenbeleid bevat een uitleg over hoe Robeco handelt in overeenstemming met de normen van de International Labor Organization (ILO), de United Nations Guiding Principles (UNGP's), de United Nations Global Compact (UNGC) Principles en de Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises en laat zich leiden door deze internationale verdragen om het gedrag van bedrijven te beoordelen. Robeco screent haar beleggingen voortdurend op schendingen van deze principes. In geval van overtreding wordt het bedrijf uitgesloten van deelname of samenwerking en wordt het niet beschouwd als een duurzame belegging.

Robeco's SDG Framework screent op overtredingen van deze principes in de laatste stap van het framework. In deze stap controleert Robeco of het betreffende bedrijf betrokken is geweest bij controverses.

Betrokkenheid bij controverses resulteert in een negatieve SDG-score voor het bedrijf, wat betekent dat het geen duurzame belegging is.

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, Het compartiment houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren zoals bedoeld in bijlage I van de Gedelegeerde Verordening KRW voor de directe beleggingen.

Voorafgaand aan de beleggingen worden de volgende belangrijke nadelige gevolgen voor duurzaamheidsfactoren in overweging genomen:

Via de toegepaste normatieve en activiteit gerelateerde uitsluitingen worden de volgende PAI's in overweging genomen:

- Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen (PAI 4, tabel 1)
- Schendingen van de VN Global Compact-beginselen en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking

en Ontwikkeling (OESO) (PAI 10, tabel 1)

- Activiteiten die een negatieve invloed hebben op gebieden met een gevoelige biodiversiteit (PAI 7, tabel 1). De overweging van deze PAI is momenteel beperkt tot het toepassen van uitsluitingen voor

palmolieproducerende bedrijven en voor overtredingen van de UNGC, UNGP en OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen met betrekking tot biodiversiteit.

- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clusterbommen, chemische

wapens (PAI 14, Tabel 1)

Na de investering wordt rekening gehouden met de volgende belangrijkste negatieve gevolgen voor duurzaamheidsfactoren:

Via de toepassing van het stembeleid worden de volgende PAI's in aanmerking genomen:

- Alle indicatoren met betrekking tot broeikasgasemissies (PAI 1-6, Tabel 1)
- Indicatoren met betrekking tot sociale en personeelsaangelegenheden (PAI 10-13, Tabel 1; PAI 5-8, Tabel 3)

o Via Robeco's programma voor betrokkenheid van entiteiten worden de volgende PAI's in aanmerking genomen:

- Alle indicatoren met betrekking tot klimaat en andere milieugerelateerde indicatoren (PAI 1-13, Tabel 1)
- Schendingen van de UN Global Compact-beginselen en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) (PAI 10, Tabel 1). Het beleggingsuniversum wordt voortdurend gescreend op controversieel gedrag met betrekking tot de bovengenoemde principes en richtlijnen.
- Daarnaast kunnen, op basis van een jaarlijkse beoordeling van Robeco's prestaties op alle verplichte en geselecteerde vrijwillige indicatoren, participaties van het compartiment die een negatieve impact hebben, worden geselecteerd voor engagement.

Meer informatie is beschikbaar via Robeco's Principal Adverse Impact Statement, gepubliceerd op de website van Robeco. Het compartiment zal periodiek verslag uitbrengen over de manier waarop het rekening heeft gehouden met de belangrijkste nadelige effecten van zijn beleggingen in het jaarverslag van de Vennootschap, dat elk jaar uiterlijk op 30 april beschikbaar zal zijn op de pagina van het compartiment die in het laatste deel van dit document wordt vermeld.

- ☐ Nee



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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Robeco Sustainable Diversified Allocation is een actief beheerd fonds dat belegt in een mix van beleggingscategorieën over de hele wereld. De doelstelling van het compartiment is een beter rendement te behalen dan de index. Het compartiment heeft een evenwichtig risicoprofiel en maakt gebruik van assetallocatiestrategieën waarbij voornamelijk direct wordt belegd in aandelen en obligaties en exposure wordt genomen naar andere beleggingscategorieën zoals, maar niet uitsluitend, derivaten, deposito's en geldmarktinstrumenten. De strategie integreert duurzaamheidsindicatoren op een continue basis als onderdeel van het due diligence-proces van de directe lijnbeleggingen of onderliggende fondsen.

Het compartiment past onder andere uitsluitingen toe op basis van normen en activiteiten, Robeco's beleid voor goed bestuur, Robeco's SDG-raamwerk en houdt rekening met Principal Adverse Impacts in het beleggingsproces, en neemt deze elementen mee in de due diligence van externe fondsen. Meer productspecifieke informatie is te vinden op onze website en via de links in de laatste vraag van deze toelichting.

• **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?**

Het compartiment heeft de volgende bindende elementen voor directe posities in overheidsobligaties:

1. De portefeuille van het compartiment voldoet aan Robeco's Uitsluitingenbeleid

(<https://www.robeco.com/files/docm/docu-exclusion-policy.pdf>), gebaseerd op bepaalde uitsluitingscriteria die volgens Robeco schadelijk zijn voor de samenleving en onverenigbaar met duurzame beleggingsstrategieën. Dit betekent dat het compartiment 0% blootstelling heeft aan uitgesloten effecten, rekening houdend met een aflossingsvrije periode. Informatie over de impact van de uitsluitingen op het universum van het compartiment is te vinden op <https://www.robeco.com/files/docm/docu-exclusion-list.pdf>.

2. De beleggingen van het Subfonds hebben een minimale gemiddelde ESG-score van 6 op de Country Sustainability Ranking.
3. Het compartiment sluit staatsobligaties uit die zijn uitgegeven door de onderste 15% van de WGI Control of Corruption-ranglijst.
4. Het compartiment sluit alle landen uit die een hoge negatieve score (-3) hebben op SDG 16.

Het compartiment heeft de volgende bindende elementen voor directe participaties in bedrijfsbeleggingen, d.w.z. aandelen of obligaties:

1. De portefeuille van het compartiment voldoet aan Robeco's uitsluitingsbeleid

(<https://www.robeco.com/files/docm/docu-exclusion-policy.pdf>) dat gebaseerd is op bepaalde uitsluitingscriteria met betrekking tot producten (waaronder controversiële wapens, tabak, palmolie en fossiele brandstoffen) en bedrijfspraktijken die volgens Robeco schadelijk zijn voor de samenleving en onverenigbaar met duurzame beleggingsstrategieën. Dit betekent dat het compartiment 0% blootstelling heeft aan uitgesloten effecten, rekening houdend met een aflossingsvrije periode. Informatie over de impact van de uitsluitingen op het universum van het compartiment is te vinden op <https://www.robeco.com/files/docm/docuexclusion-list.pdf>.

2. Het compartiment vermijdt beleggingen in bedrijven die de normen van de IAO, de UNGP's, de UNGC of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen overtreden. Bedrijven die de internationale normen schenden zullen worden uitgesloten van het beleggingsuniversum.
3. Voor beleggingen in bedrijfsobligaties en aandelen sluit het compartiment alle hoge of middelhoge negatieve SDG-scores (-3 of -2) uit.

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

Het compartiment verbindt zich niet tot een minimumpercentage om de reikwijdte van de beleggingen te beperken vóór de toepassing van de beleggingsstrategie.

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

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

Robeco heeft een Good Governance-beleid om de bestuurspraktijken van ondernemingen te beoordelen. Het beleid beschrijft hoe Robeco bepaalt of en wanneer een bedrijf zich niet houdt aan goede bestuurspraktijken en daarom wordt uitgesloten van het initiële beleggingsuniversum voor artikel 8- en 9-producten. Het Good Governance-beleid van Robeco is van toepassing op het compartiment en toetst op een reeks bestuurscriteria die algemeen erkende normen uit de sector weerspiegelen en onderwerpen omvatten als werknemersrelaties, managementstructuur, naleving van belastingwetgeving en beloning.

De Good Governance-test bestaat uit criteria over dergelijke onderwerpen die worden onderzocht voor bedrijven waarin wordt belegd en die verder worden toegelicht in Robeco's Good Governance-beleid <https://www.robeco.com/files/docm/docurobeco-good-governance-policy.pdf>. Daarnaast worden de bedrijven die niet voldoen aan de Good Governance-test weergegeven in de uitsluitingenlijst die hier kan worden geraadpleegd - <https://www.robeco.com/files/docm/docu-exclusion-list.pdf>.



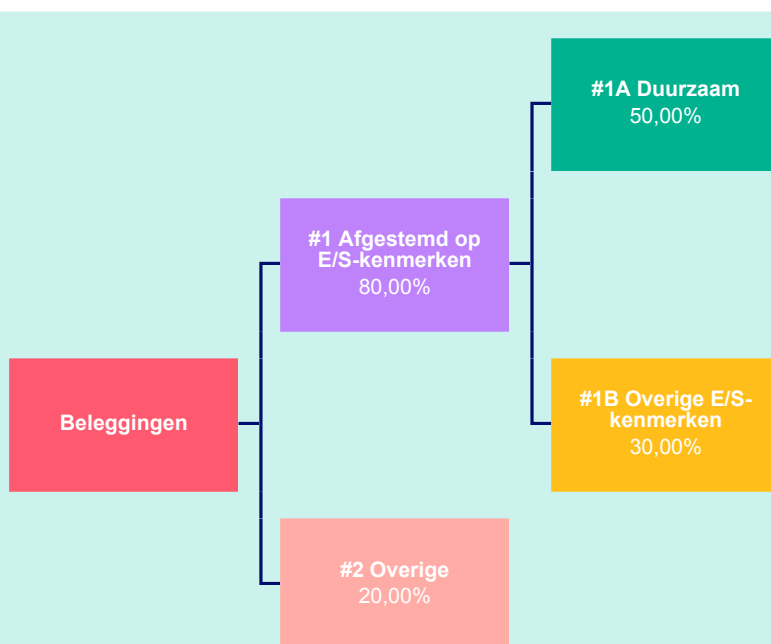
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Ten minste 80% van de beleggingen is afgestemd op de E/S-kenmerken van het compartiment. Het compartiment is van plan om minimaal 50% duurzaam te beleggen, gemeten aan de hand van positieve scores via Robeco's SDG Framework. De beleggingen in de categorie Overig, geschat tussen 0-20%, bestaan voornamelijk uit contanten, kasequivalenten en derivaten, zoals hieronder verder wordt beschreven. De geplande assetallocatie wordt continu gemonitord en jaarlijks geëvalueerd.

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 compartiment maakt geen gebruik van derivaten om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het financiële product worden bevorderd. Het compartiment kan een beroep doen op derivaten voor afdekking, liquiditeitsbeheer en efficiënt portefeuillebeheer, alsook voor beleggingsdoeleinden. Op de beurs verhandelde en onderhandse derivaten zijn toegestaan, met inbegrip van maar niet beperkt tot futures, swaps, opties en valutatermijncontracten. Hoewel het compartiment derivaten zowel voor beleggingsdoeleinden als voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer kan gebruiken, maakt het voor dergelijke doeleinden geen gebruik van derivaten buiten het beoogde aandeel van de beleggingen die zijn toegewezen aan de categorie "Overige".

Als het compartiment derivaten gebruikt, zullen de onderliggende waarden in overeenstemming zijn met het beleggingsbeleid. Waar relevant wordt rekening gehouden met minimale milieu- of sociale waarborgen, zoals hieronder beschreven.



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

Het compartiment heeft niet de intentie om beleggingen te doen die zijn afgestemd op de taxonomie. Het kan niet worden uitgesloten dat onder de participaties van het compartiment bepaalde beleggingen op één lijn liggen met de Taxonomie. Het compartiment zal in de periodieke informatieverschaffing verslag uitbrengen over Taxonomy aligned investments. In de toekomst, wanneer de beschikbaarheid van gegevens met betrekking tot de EU Taxonomie zal verbeteren, zou Robeco kunnen overwegen om een doelstelling te bepalen op basis van omzet of CAPEX.

Robeco vertrouwt momenteel op gegevens van derden, waaronder gegevens van bedrijven die geen rapportering publiceren over de afstemming van hun activiteiten op de EU Taxonomie. Gegevens over de aanpassing aan de EU Taxonomy zijn nog niet onderworpen aan een beoordeling door derden. Het compartiment belegt alleen in aandelen en heeft daarom geen posities in overheidsemissies.

Het verwachte niveau van afstemming met en zonder staatsobligaties is hetzelfde.

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.

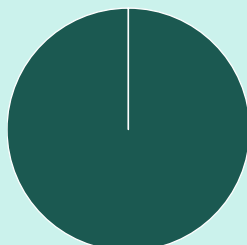
Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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%**

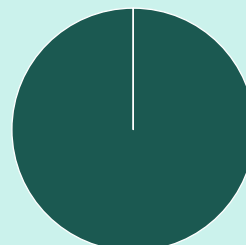


Totaal op taxonomie afgestemd 0%

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 minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

0



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



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.

Het type beleggingsinstrumenten dat is opgenomen onder "#2 Overige" en hun doel worden beschreven in Bijlage I van de Prospectus onder de kop 'Financiële instrumenten en beleggingsbeperkingen'. Ze omvatten geldmiddelen, kasequivalenten, evenals beleggingsfondsen en in aanmerking komende activaklassen (anders dan obligaties en aandelen) die niet specifiek E/S-kenmerken promoten. Zoals hierboven aangegeven, maakt het compartiment geen gebruik van derivaten om de gepromote ecologische of sociale kenmerken te verwerven. Het compartiment kan gebruik maken van derivaten, die dus altijd onder de categorie "#2 Andere" vallen, voor afdekking, liquiditeitsbeheer en efficiënt vermogensbeheer, evenals voor beleggingsdoeleinden. Op de beurs verhandelde en over-the-counter derivaten zijn toegestaan, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, futures, swaps, opties en valutatermijncontracten. Indien het compartiment gebruik maakt van derivaten, moet de onderliggende waarde in overeenstemming zijn met het beleggingsbeleid. Waar relevant worden minimale milieu- of sociale waarborgen in acht genomen, bijvoorbeeld door het Uitsluitingsbeleid van Robeco toe te passen op een enkel effectderivaat.



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

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.



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>

<https://www.robeco.com/en/funds/>



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.