

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 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:
World Equity Growth 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 **10,00 %** 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?

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

De ESG-benadering van het product is gebaseerd op de implementatie van een reeks uitsluitingen die zijn gedefinieerd op het niveau van de LBP AM ISR-groep en het gebruik van een ESG-rating voor emittenten die bedoeld is om de extra-financiële risico's van het financiële product te monitoren.

Deze analyse is gebaseerd op GREaT, de eigen kwantitatieve tool van de LBP AM-groep, die een ESG-rating toekent op basis van de volgende vier pijlers:

- Verantwoord bestuur
- Duurzaam beheer van hulpbronnen
- Energietransitie
- Regionale ontwikkeling

Het gewicht dat aan elke pijler wordt toegekend voor de berekening van de GREaT-score van een emittent wordt aangepast aan de bedrijfssector om rekening te houden met de specifieke kenmerken ervan. Zo is de kwestie van de vermindering van broeikasgassen niet dezelfde voor een bedrijf in de dienstensector als voor een industrieel bedrijf, aangezien het eerste minder uitstoot produceert dan het laatste. In alle gevallen ligt het gewicht van elk van de drie pijlers "Milieu", "Sociaal" en "Governance", berekend door de criteria van de GREaT-pijlers opnieuw toe te wijzen, tussen 20% en 60%.

Wordt een specifieke index aangewezen als referentie-benchmark om te bepalen of dit financiële product in overeenstemming is met de milieu- en/of sociale kenmerken die het promoot?

Het financiële product belegt in duurzame beleggingen in de zin van artikel 2, lid 17, van de SFDR.

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

De voorbeelden van indicatoren die voor elk van de E-, S- en G-criteria worden gebruikt, zijn als volgt:

- Milieu-indicatoren: milieubeleid en -maatregelen, resultaten van door het bedrijf opgezette actieplannen, blootstelling van leveranciers aan milieurisico's, positieve of negatieve impact van producten op het milieu.
- Sociale indicatoren: aantrekkelijkheid van het werkgeversmerk, behoud van werknemers, antidiscriminatie, bescherming van werknemers, blootstelling van leveranciers aan sociale risico's, relaties met het maatschappelijk middenveld.
- Governance-indicatoren: competentie van het managementteam, checks and balances, respect voor minderheidsaandeelhouders, bedrijfsethiek.

De bijdrage aan een van de bovengenoemde milieu- en sociale doelstellingen wordt beoordeeld aan de hand van verschillende bronnen, waaronder:

Voor alle milieu- en sociale doelstellingen:

- De "GREaT"-score, de eigen kwantitatieve analysemethode van de LBP AM Group, die alle

milieu- en sociale doelstellingen omvat,

- De "SDG"-score, een eigen kwalitatieve analyse van LFDE die de producten, diensten en praktijken van bedrijven beoordeelt om hun bijdrage aan de verwezenlijking van de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties te meten.

Voor doelstellingen die specifiek betrekking hebben op het klimaat en de biodiversiteit:

- De verbintenis van de emittent tot een decarbonisatietraject in zijn activiteiten dat verenigbaar is met de doelstellingen van de Overeenkomst van Parijs, volgens criteria die zijn vastgesteld door de beheermaatschappij,
- De "Greenfin"-score, een kwantitatieve indicator die de blootstelling van het bedrijfsmodel van een emittent aan groene activiteiten meet, zoals gedefinieerd door het Franse overheidslabel Greenfin, dat zich toelegt op de financiering van de energie- en ecologische transitie,
- De "Bird"-score, een eigen kwantitatieve indicator van de LBP AM Group die tot doel heeft bedrijven voornamelijk te beoordelen op hun beleid en op hun praktijken en effecten met betrekking tot biodiversiteit,
- De "Climate & Biodiversity Maturity"-score, een eigen kwalitatieve analyse van LFDE die tot doel heeft de maturiteit van bedrijven te beoordelen in hun aandacht voor de huidige en toekomstige klimaat- en biodiversiteitskwesties waarmee zij worden geconfronteerd.

Voor het specifieke thema toegang tot gezondheidszorg:

- De "AAAA"-score (Acceptability, Accessibility, Affordability, Availability), een eigen kwalitatieve analyse van LFDE die tot doel heeft de bijdrage van bedrijven via hun producten en diensten aan de vier dimensies van toegang tot gezondheidszorg (beschikbaarheid, geografische toegankelijkheid, financiële toegankelijkheid, aanvaardbaarheid) te beoordelen, geïnspireerd door het werk van de Wereldgezondheidsorganisatie Gezondheidsorganisatie (WHO) over dit onderwerp.

Aanvullende informatie over de verschillende scores is te vinden in het document "SFDR – Methodologie voor duurzaam beleggen" dat beschikbaar is op de website van de beheermaatschappij (<https://www.lfde.com>), in de rubriek "Verantwoord beleggen", op de pagina "Meer informatie", onder "LFDE-documenten - SFDR".

- ***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 financiële product streeft naar duurzame investeringen op milieu- en sociaal gebied in de zin van de SFDR-verordening. De minimumdrempel voor duurzame investeringen van het financiële product wordt vermeld in het kader bovenaan deze bijlage. De duurzame investeringen die het financiële product aldus doet, kunnen voldoen aan milieu- en/of sociale doelstellingen.

Voor het milieuthema worden de zes doelstellingen van de Europese taxonomie in aanmerking genomen, namelijk:

- Beperking van de klimaatverandering,
- Aanpassing aan de klimaatverandering,
- Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen,
- Overgang naar een circulaire economie,
- Preventie en bestrijding van verontreiniging,
- Bescherming en herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

Merk op dat de toegepaste methodologie het niet mogelijk maakt om de bijdrage van beleggingen te meten volgens de definitie van de Europese taxonomie (d.w.z. de afstemming van beleggingen op de taxonomie). De bijdrage van investeringen aan milieudoelstellingen in de zin van artikel 2, lid 17, van Verordening (EU) 2019/2088 ("SFDR-verordening") wordt echter gemeten aan de hand van indicatoren die specifiek zijn voor de LBP AM Group en hierboven zijn gespecificeerd.

Voor het sociale thema worden de volgende doelstellingen overwogen:

- Eerbiediging en bevordering van de mensenrechten, met name de bevordering van eerlijke en gunstige arbeidsomstandigheden, sociale integratie door werk, bescherming en bevordering van de rechten van lokale gemeenschappen,
- De ontwikkeling van gebieden en gemeenschappen, door middel van relaties met belanghebbenden buiten het bedrijf en het verantwoord beheer van waardeketens, en om de uitdagingen van sociaaleconomische ontwikkeling aan te pakken, de strijd tegen sociale en territoriale verschillen, ondersteuning van lokale spelers en toegang tot onderwijs,
- Verbetering van de toegang tot gezondheidszorg en essentiële zorg wereldwijd door het aanpakken van de kwesties van beschikbaarheid, geografische toegankelijkheid, financiële toegankelijkheid en aanvaardbaarheid van behandelingen.

Deze algemene strategie houdt niet in dat alle duurzame beleggingen aan alle bovengenoemde milieu- en sociale doelstellingen voldoen, maar dat de duurzame beleggingen aan ten minste één van deze doelstellingen moeten voldoen, zonder aanzienlijke schade toe te brengen aan de andere.

Een meer volledige beschrijving van de drempels die voor elk criterium worden gehanteerd, is te vinden in het document "SFDR – Sustainable Investment Methodology" dat beschikbaar is op de website van de beheermaatschappij (<https://www.lfde.com>), in de rubriek "Responsible Investment", op de pagina "To find out more", onder "LFDE Documents - SFDR".

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

Om ervoor te zorgen dat een investering die bijdraagt aan een duurzaamheidsdoelstelling, volgens de hierboven gepresenteerde analysemethode, geen significante schade toebrengt aan enige ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstelling, houdt de toegepaste methodologie systematisch rekening met, op cumulatieve basis:

- De praktijken van de emittent met betrekking tot het beheer van mensenrechten en milieubronnen. Dit punt wordt gecontroleerd aan de hand van de eigen "GREaT"-methodologie voor extra-financiële analyse
- De blootstelling van de emittent aan sectoren die gevoelig zijn op het vlak van milieu- en sociale aspecten (zoals thermische steenkool, controversiële wapens, tabak, kansspelen, enz.) in verband met het uitsluitingsbeleid dat van toepassing is in de beheermaatschappij bedrijven van de LBP AM-groep. Een meer volledige beschrijving van de uitsluitingen is te vinden in het document "Uitsluitingsbeleid" dat beschikbaar is op de website van de beheermaatschappij (<https://www.lfde.com>), in de rubriek "Verantwoord beleggen", op de pagina "Meer informatie", onder "LFDE-documenten - Aanpak en methodologieën".
- De blootstelling van de emittent aan een ernstige controverse op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur, of een kritisch risico van ernstige schending van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

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

Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie (hierna de "SFDR-gedelegeerde verordening") bevat een lijst van indicatoren om de negatieve effecten van een emittent op milieu- en sociale duurzaamheidsfactoren te meten (hierna de "negatieve-effectindicatoren"). De negatieve-effectindicatoren worden voor elke emittent berekend, wanneer de gegevens beschikbaar zijn en in het extra-financiële analyse-instrument zijn geïntegreerd.

Sommige indicatoren zijn rechtstreeks geïntegreerd, hetzij in de eigen GREaT-scoremethode die wordt gebruikt om zowel een positieve bijdrage als een aanzienlijke negatieve impact te identificeren, hetzij in de hierboven genoemde controverse-indicator, hetzij in het uitsluitingsbeleid. Met de belangrijkste negatieve effecten wordt ook rekening gehouden via de aandeelhoudersbetrokkenheid bij bedrijven om hun transparantie over deze indicatoren te verbeteren en hun negatieve externe effecten te verminderen.

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:

Om ervoor te zorgen dat de duurzame beleggingen in overeenstemming zijn met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de richtlijnen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten, controleert de beheermaatschappij systematisch:

- De correcte toepassing van het uitsluitingsbeleid van de beheermaatschappij met betrekking tot deze internationale verdragen en het proces voor ad-hoccontrole- en monitoring.
- De diskwalificatie van emittenten die zijn geïdentificeerd als slecht presterend op het gebied van "duurzaam hulpbronnenbeheer" volgens de GREaT-analysemethode, waarin criteria met betrekking tot de eerbiediging van de mensenrechten en het arbeidsrecht zijn opgenomen.

Een meer volledige beschrijving van de drempels die voor elk criterium worden gehanteerd, is te vinden in het document "SFDR – Sustainable Investment Methodology" op de website van de beheermaatschappij (<https://www.lfde.com>), in de rubriek "Responsible Investment", op de pagina "To find out more", onder "LFDE Documents - SFDR".

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
☒ Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

World Equity Growth Fund is een beleggingsfonds dat aandelen selecteert. Het belegt in grote internationale aandelen met een sterke blootstelling aan wereldwijde groei en met een solide wereldwijde leidende positie in hun sector.

- **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 verplichte elementen die worden gebruikt om beleggingen te selecteren en de door het fonds gepromote milieu- en sociale kenmerken te realiseren, zijn als volgt:

- het uitsluitingsbeleid van de beheermaatschappij en de daaruit voortvloeiende sectorale of op normen gebaseerde uitsluitingsbeperkingen,
- beperkingen in verband met de duurzaamheidsindicatoren die worden gepresenteerd in het gedeelte "Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote milieu- of sociale kenmerken te meten?" hierboven.
- in mindere mate, de ESG-beoordeling van elk van de emittenten in de portefeuille door middel van de kwantitatieve analyse met behulp van de GREaT-scoringtool (eigen methodologie van de LBP AM-groep); deze analyse is echter niet bedoeld om te resulteren in een selectiviteitscriterium, behalve in het geval van een geïdentificeerd extra-financieel risico.

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

De implementatie van sectorale en op normen gebaseerde uitsluitingsfilters leidt tot een verkleining van het beleggingsuniversum.

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

Het toezicht op de toepassing van de beginselen van goed bestuur door emittenten wordt gecontroleerd aan de hand van een kwantitatieve indicator die is afgeleid van de eigen "GREaT"-analysemethode, waarbij de pijler "Governance" met name betrekking heeft op kwesties als evenwicht tussen bevoegdheden, eerlijke beloning en bedrijfsethiek.

Als deze kwantitatieve beoordeling van de pijler Governance ontoereikend blijkt te zijn of in geval van een aanzienlijke controverse, zal het managementteam ook een kwalitatieve analyse van het bestuur uitvoeren.

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 financiële product belegt ten minste 75% van zijn vermogen in activa die volgens het geïmplementeerde ESG-proces als "geschikt" worden beschouwd, dus in beleggingen die aansluiten bij de gepromote milieu- en sociale kenmerken (#1 In overeenstemming met E/S-kenmerken).

Maximaal 25% van de beleggingen sluit niet aan bij deze kenmerken (#2 Overige).

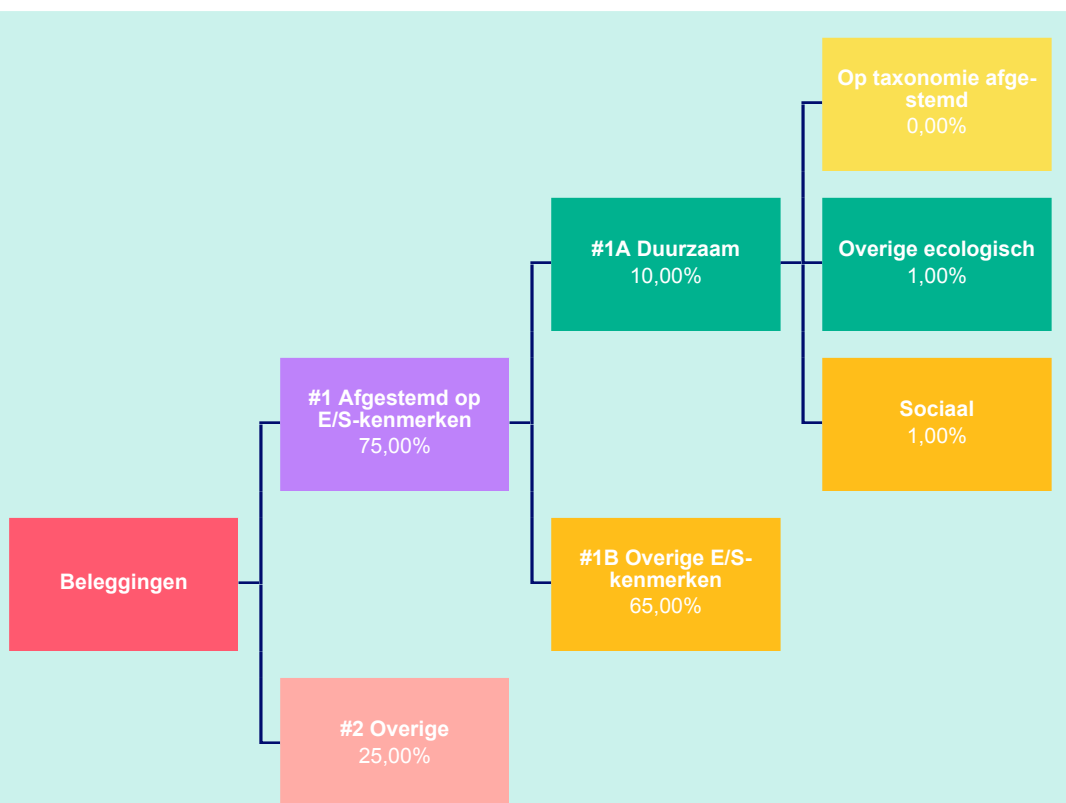
Het financiële product belegt ten minste 10% van zijn vermogen in activa die als duurzame beleggingen worden beschouwd (#1A Duurzaam).

Een meer gedetailleerde beschrijving van de specifieke vermogensallocatie van dit financiële product is te vinden in het prospectus.

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?**

De derivaten die door het financiële product worden gebruikt, zijn niet bedoeld om bij te dragen aan het bereiken van de gepromote milieu- of sociale kenmerken. Het gebruik ervan is beperkt tot hedging of tijdelijke blootstelling om een sterke beweging in verplichtingen af te dekken, om tijdelijke blootstelling aan marktbeta te verkrijgen of om een verandering in strategie te begeleiden. Bovendien zorgt de beheermaatschappij dat het gebruik van derivaten niet in strijd is met de door het financiële product gepromote milieu- of sociale kenmerken.

De beheermaatschappij gebruikt derivaten met name niet om de extra-financiële prestaties van het product kunstmatig te verbeteren. De beperkingen met betrekking tot het gebruik van derivaten worden gespecificeerd in de precontractuele documentatie voor het financiële product.



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

Het financiële product kan beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten, maar bij de beleggingen van dit financiële product wordt geen rekening gehouden met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Het financiële product streeft naar een 0% afstemming op de Europese taxonomie.

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

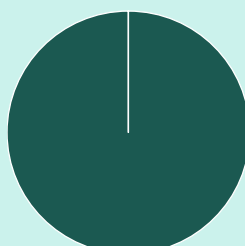
☒ Nee

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*

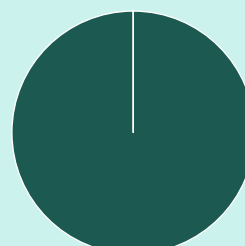
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie): 0%
- Niet Op taxonomie afgestemd: 100%



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.

*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 minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het financiële product legt geen minimumpercentage vast voor investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten.



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

Dit product is bedoeld om een deel van zijn vermogen te beleggen in duurzame beleggingen. Deze beleggingen kunnen bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen, zonder dat er een minimumpercentage voor elk daarvan wordt vastgelegd. Het minimumpercentage van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie is dus

>0%.



• **Wat is het minimaandeel sociaal duurzame investeringen?**

Dit product is bedoeld om een deel van zijn vermogen te beleggen in duurzame beleggingen. Deze beleggingen kunnen bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen, zonder dat er een minimumpercentage voor elk daarvan wordt vastgelegd. Het minimumpercentage van duurzame beleggingen met een sociale doelstelling is dus >0%.



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

Beleggingen die zijn opgenomen in de categorie “#2 Overige” van het financiële product vertegenwoordigen maximaal 25% van de beleggingen. Afhankelijk van de in aanmerking komende instrumenten zoals gedefinieerd in het prospectus van het product, kunnen deze bestaan uit derivaten die worden verhandeld op gereguleerde of georganiseerde markten om de portefeuille bloot te stellen en af te dekken, contanten en niet-beoordeelde emittenten. Derivaten en contanten bieden geen milieu- of sociale waarborgen.



• **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 verwezenlijkt 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:

Meer informatie over de extra-financiële aanpak van de beheermaatschappij is te vinden in de documenten die beschikbaar zijn op haar website (<https://www.lfde.com>), in de rubriek “Verantwoord beleggen”, op de pagina “Meer informatie”, onder “LFDE-documenten - SFDR”.

Aanvullende informatie over het fonds, met name de reglementaire documentatie, is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij (www.lfde.com), onder de rubriek ‘Onze fondsen’.

Zie daarnaast ook: <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.