

Groepsverzekeringen voor loontrekkenden

Precontractueel document inzake duurzaamheid

Precontractuele informatie voor financiële producten als 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, en overeenkomstig artikel 20 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288

Versie : 23/01/2024

De duurzaamheidsinformatie in dit precontractuele productdocument werd naar best vermogen opgesteld door NN Insurance Belgium nv op basis van de informatie die hierover momenteel beschikbaar is bij de asset managers. De regelgeving die deze asset managers verplicht om deze informatie beschikbaar te stellen is echter pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document kan worden gewijzigd en/of aangevuld naargelang van de informatie die de asset managers in de komende maanden zullen verstrekken.

1. Transparantie van duurzaamheidsrisicobeleid

Op grond van artikel 3 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("**SFDR**") is NN Insurance Belgium ("**NN IB**") verplicht om informatie te verstrekken over haar beleid inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in ons beleggingsbeslissingsproces. De SFDR definieert duurzaamheidsrisico als een milieu-, sociale of governance-gebeurtenis of -voorwaarde die, als deze zich voordoet, een feitelijke of een potentiële materiële negatieve impact op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Deze openbaarmakingen worden hieronder vermeld.

Environmental, Social and Governance (ESG) factoren en risico's

NN IB beschouwt duurzaamheidsrisico's als risico's die verband houden met milieu-, sociale en governance factoren ("**ESG-factoren**") die een wezenlijk negatief effect kunnen hebben op de prestaties, reputatie, waarde, balans of activiteiten van NN Group op de lange termijn.

Met betrekking tot SFDR omvat dit ESG-factoren die een wezenlijk negatief effect kunnen hebben op de waarde van beleggingen in de financiële producten van NN IB-kanten. Voorbeelden van dergelijke Environmental, Social and Governance (ESG) factoren zijn:

- **Milieufactoren:** klimaatverandering, andere vormen van aantasting van het milieu (bv. luchtverontreiniging, waterverontreiniging, schaarste aan zoet water, bodemverontreiniging, verlies van biodiversiteit en ontbossing) en dierenwelzijn, naast corrigerende beleidsmaatregelen die gericht zijn op het aanpakken van dergelijke factoren. Klimaatverandering is verder onderverdeeld in
 - a) overgangseffecten als gevolg van de overgang naar een koolstofarme/groene economie en
 - b) fysische effecten als gevolg van veranderingen in weerpatronen, temperatuur, hydrologische omstandigheden of natuurlijke ecosystemen (zowel acute als langere termijnverschuivingen).
- **Sociale factoren:** Rechten, welzijn en belangen van mensen en gemeenschappen, waaronder mensenrechten, (on)gelijkheid, gezondheid, inclusie, diversiteit, werknemersrechten en arbeidsverhoudingen, gezondheid en veiligheid op de werkplek.
- **Governance factoren:** Het nastreven of toepassen van goede governance praktijken, waaronder uitvoerend leiderschap, beloning van bestuurders, audits, interne controles, belastingontwijking, onafhankelijkheid van de raad van bestuur, aandeelhoudersrechten, anticorruptie en anti-omkoping, en ook de manier waarop bedrijven of entiteiten milieu- en sociale factoren opnemen in hun beleid en procedures.

NN Risk taxonomie

NN IB heeft haar generieke inherente risicolandschap gedefinieerd en gecategoriseerd in een Risicotaxonomie. NN IB beschouwt duurzaamheidsrisico's als transversale risico's. Dit betekent dat we duurzaamheidsrisico's beschouwen als manifest door risicotypen die worden erkend in risicotaxonomie. De risico's die in de risicotaxonomie worden geïdentificeerd, hebben betrekking op verschillende risicogebieden, zoals opkomende risico's, strategische risico's, financiële risico's en niet-financiële risico's. Deze hebben betrekking op de eigen activiteiten en producten van NN IB, maar ook op de investeringen die worden gedaan. Binnen de risk taxonomie zijn ESG-factoren in kaart gebracht op belegging gerelateerde risicocategorieën. Deze ESG-factoren worden gezien als risicofactoren, wat betekent dat wij van mening zijn dat deze ESG-factoren de risiconiveaus van de verschillende geïdentificeerde belegging risicocategorieën kunnen bepalen. Voorbeelden van dergelijke risicocategorieën zijn activarisico.

Toepassing in investeringsbeslissingen

Er zijn verschillende manieren waarop NN IB duurzaamheidsrisico's meeneemt in het beleggingsbeslissingsproces. De exacte manier waarop dit wordt gedaan, is niet statisch, omdat onze aanpak in de loop van de tijd evolueert op basis van verkregen inzichten, opkomende marktpraktijken, beschikbaarheid van relevante en robuuste gegevens en tooling en ontwikkelingen in de regelgeving. Daarnaast hangt de manier waarop duurzaamheidsrisico's kunnen worden overwogen ook af van de specifieke investering of productpropositie – er kunnen dus verschillen zijn tussen de algemene benadering en de benadering die wordt toegepast op specifieke beleggings- of productproposities. De belangrijkste gebieden waarop NN IB duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeslissingsproces beschouwt, zijn de volgende.

#	Gebied	Omschrijving:
1	Toepassing door NN IB van het <i>Responsible Investment Framework policy</i> van NN Group ("RI Framework policy") bij de beheerders- en fondsselectie en op portefeuilleniveau	<p>NN Group heeft een uitgebreid Responsible Investment Framework beleid, dat een reeks onderwerpen omvat, zoals actief aandeelhouderschap (betrokkenheid en stemmen), beperkingen en de systematische integratie van materiële duurzaamheidsrisico's en -kansen in het onderzoek en de analyses van beleggingen. Wij geloven dat door de toepassing van deze eisen en methoden duurzaamheidsrisico's direct of indirect worden verlaagd voor de investeringen die we doen. Hoewel beperkingen vaak gebaseerd zijn op onze waarden en maatschappelijke normen, dragen ze ook bij aan het verlagen van activarisico's – beperkingen op investeringen in bedrijven die betrokken zijn bij thermische steenkool zullen naar verwachting bijvoorbeeld het risico verlagen dat dergelijke investeringen gestrande activa worden. Raadpleeg https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm voor meer informatie over het beleid van het NN Group Responsible Investment Framework.</p> <p>Omdat NN IB belegt via externe beheerders, houden we rekening met ESG-criteria in het selectieproces van externe vermogensbeheerders. Deze vermogensbeheerders beheren hun fondsen volgens hun eigen strategie en NN IB beslist om er al dan niet in te beleggen.</p> <p>Deze criteria zijn opgenomen in het proces van due diligence en selectie, monitoring en evaluatie van de manager, waarin NN IB beoordeelt of de beheerder beschikt over passende structurele processen en methodologieën met betrekking tot de belangrijkste gebieden van het beleid van NN Group voor verantwoord beleggen, waaronder duurzaamheidsrisico's.</p>
2	Product Approval and Review ("PAR") proces	Als onderdeel van het Product Approval and Review (PAR) proces analyseert en documenteert NN IB hoe eventuele duurzaamheidsrisico's van invloed kunnen zijn op de verplichtingen (zogenaamde <i>claims</i>) van een specifiek product, waarbij ook rekening wordt gehouden met de looptijd van de verplichtingen.
3	Risicobeoordelingen	NN IB voert regelmatig risicobeoordelingen uit. Een kwalitatieve risicobeoordeling van duurzaamheidsrisico's wordt uitgevoerd om risico's te identificeren en waar nodig risicobeperkende maatregelen te bepalen.

2. Indeling van de fondsen (beleggingsopties)

In groepsverzekeringen voor loontrekkenden is er keuze voor de inrichter uit 46 onderliggende beleggingsfondsen, waarvan sommige ecologische en/of sociale kenmerken promoten of een duurzame beleggingsdoelstelling nastreven. Het interne fonds belegt voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds. De doelstelling en beleggingsbeleid van het interne fonds komt 100% overeen met de doelstelling en het beleggingsbeleid van het onderliggende beleggingsfonds.

Op basis van de informatie van de vermogensbeheerder van de onderliggende beleggingsfondsen werden deze onderliggende beleggingsfondsen ingedeeld als artikel 6¹ of 8² of 9 SFDR³.

31 fondsen (67,39 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 8 SFDR, 6 fondsen (13,04 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 9 SFDR en 9 fondsen (19,57 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 6 SFDR.

Voor fondsen ingedeeld als artikel 8 en 9, is nadere informatie over de duurzame kenmerken beschikbaar op de productpagina op onze website onder “Noodzakelijke documenten”:

- **MultiPlan en MultiPlan+ :** <https://www.nn.be/nl/bedrijven/multiplan>
- **Alto Cash Balance :** <https://www.nn.be/nl/bedrijven/alto-cash-balance>
- **Alto Bonus :** <https://www.nn.be/nl/bedrijven/alto-bonus>
- **Alto Defined Contribution:** <https://www.nn.be/nl/product/alto-defined-contribution>

De informatie met betrekking tot het in overweging nemen van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren opgenomen door de onderliggende beleggingsfondsen is beschikbaar in de precontractuele informatieverstrekking voor elk van deze beleggingsopties. Bij de selectie van de beleggingsopties voor dit product was de inachtneming van deze belangrijkste ongunstige effecten echter niet doorslaggevend.

3. Classificatie van het product

NN Insurance Belgium nv heeft dit product geclassificeerd als artikel 8 SFDR omdat het ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Omdat het product voor de verzekeringnemer onder artikel 8 SFDR kan worden ingedeeld, moet het financiële product worden belegd in ten minste één van de beleggingsopties die worden ingedeeld als artikel 8 of 9 in de onderstaande lijst en moet ten minste één van deze beleggingsopties worden aangehouden gedurende de periode dat het product wordt aangehouden.

¹ Artikel 6 SFDR: het fonds promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en streeft geen duurzame beleggingsdoelstellingen na.

² Artikel 8 SFDR: het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken.

³ Artikel 9 SFDR: het fonds streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na.

Lijst van beleggingsfondsen:

Naam van het interne fonds	Naam van de vermogensbeheerder	Naam van het onderliggende beleggingsfonds	ISIN code	SFDR classificatie
NN BlackRock BGF Global Allocation Fund A2 Fund	BlackRock	BGF Global Allocation Fund A2 EUR (CAP)	LU0171283459	6 (2)
NN BlackRock iShares Core MSCI World UCITS ETF Fund	BlackRock	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	IE00B4L5Y983	6 (2)
NN BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF Fund	BlackRock	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	IE00B5BMR087	6 (2)
NN BlackRock iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF Fund	BlackRock	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	8
NN Capital Group Global Allocation Fund	Capital Group	Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B EUR	LU1006075656	6 (3)
NN Carmignac Emergents Fund	Carmignac Gestion	Carmignac Emergents A EUR Acc	FR0010149302	9
NN Carmignac Patrimoine Fund	Carmignac Gestion	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	8
NN DNCA Invest Eurose Fund	DNCA Investments	DNCA Invest Eurose	LU0284394235	8
NN Ethenea Ethna-AKTIV Fund	ETHENEA Independent Investors S.A.	Ethna-AKTIV -T-	LU0431139764	8
NN FFG European Equities Sustainable Moderate Fund	Funds For Good	FFG European Equities Sustainable Moderate	LU0945616984	8
NN FFG Global Flexible Sustainable Fund	Funds For Good	FFG Global Flexible Sustainable	LU1697917083	8
NN Fidelity America Fund	Fidelity International	Fidelity Funds - America Fund	LU0251127410	8
NN Fidelity Pacific Fund	Fidelity International	Fidelity Funds - Pacific Fund	LU0368678339	8
NN Fidelity World Fund	Fidelity International	Fidelity Funds - World Fund	LU1261432659	8
NN Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT Fund	Flossbach von Storch	Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT	LU1038809395	8
NN GS Emerging Markets Debt Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency)	LU0546915058	8
NN GS Euro Bond Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Euro Bond	LU0546917773	8
NN GS Europe Sustainable Equity Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Europe Sustainable Equity	LU0991964320	8
NN GS Eurozone Equity Income Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Eurozone Equity Income	LU0127786431	8
NN GS Global Social Impact Equity Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Global Social Impact Equity	LU0332192961	9
NN GS Global Sustainable Equity Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Global Sustainable Equity	LU0119216553	8
NN GS Multi Asset Factor Opportunities Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Multi Asset Factor Opportunities	LU2055071596	6 (1)
NN GS Patrimonial Aggressive Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive	LU0119195450	8
NN GS Patrimonial Balanced Europe Sustainable Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable	LU1444115874	8
NN GS Patrimonial Balanced Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Patrimonial Balanced	LU0119195963	8
NN GS Patrimonial Balanced Future Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Patrimonial Balanced Future (B)	BE6313167197	8
NN GS Patrimonial Defensive Fund	Goldman Sachs Asset Management	Goldman Sachs Patrimonial Defensive	LU0119196938	8
NN JP Morgan Euro Liquidity Fund	JPMorgan Asset Management	JPMorgan Liquidity Funds - EUR Standard Money Market VNAV Fund	LU2095450479	8
NN JPM US Technology Fund	JPMorgan Asset Management	JPM US Technology Fund	LU0159052710	8
NN Life Multi Invest High Fund	NN Insurance Belgium	NN Life Multi Invest High Fund	N/A	6 (4)
NN Life Multi Invest Low Fund	NN Insurance Belgium	NN Life Multi Invest Low Fund	N/A	6 (4)
NN Life Multi Invest Medium Fund	NN Insurance Belgium	NN Life Multi Invest Medium Fund	N/A	6 (4)
NN Life Multi Invest Medium Low Fund	NN Insurance Belgium	NN Life Multi Invest Medium Low Fund	N/A	6 (4)
NN M&G Dynamic Allocation Fund	M&G Investments	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund	LU1582988058	8
NN M&G Global Listed Infrastructure Fund	M&G Investments	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund	LU1665237704	8
NN M&G Optimal Income Fund	M&G Investments	M&G (Lux) Optimal Income Fund	LU1670724373	8
NN Nordea Global Climate and Environment Fund	Nordea Asset Management	Nordea Global Climate and Environment Fund	LU0348926287	9

NN Nordea Global Real Estate Fund	Nordea Asset Management	Nordea Global Real Estate Fund	LU0705259769	8
NN Pictet-Global Megatrend Selection Fund	Pictet Asset Management	Pictet-Global Megatrend Selection	LU0386882277	8
NN R-co Valor Balanced Fund	Rothschild & Co Asset Management Europe	R-co Valor Balanced	FR0013367281	8
NN R-co Valor Fund	Rothschild & Co Asset Management Europe	R-co Valor	FR0011261197	8
NN Schroder ISF Global Energy Transition Fund	Schroders	Schroder ISF Global Energy Transition	LU2390151400	9
NN Threadneedle Global Focus Fund	Columbia Threadneedle Investments	Threadneedle (Lux) Global Focus	LU0757431068	8
NN Threadneedle Global Smaller Companies Fund	Columbia Threadneedle Investments	Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies	LU0570870567	8
NN Triodos Euro Bond Impact Fund	Triodos Investment Management	Triodos Euro Bond Impact Fund	LU0278272504	9
NN Triodos Global Equities Impact Fund	Triodos Investment Management	Triodos Global Equities Impact Fund	LU0278271951	9

De Europese SFDR-verordening voorziet niet in een specifieke bijlage voor artikel 6-fondsen. Waar relevant wordt informatie over de belangrijkste negatieve effecten (PAI) op duurzaamheidsfactoren verstrekt via een link hieronder.

(1) <https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/non-professional/about/verklaring-belangrijkste-ongunstige-effecten-op-duurzaamheid>

(2) <https://www.blackrock.com/corporate/literature/continuous-disclosure-and-important-information/sfdr-principal-adverse-sustainability-impact-statement.pdf>

(3) [https://www.capitalgroup.com/content/dam/cgc/tenants/eacg/esg/files/statement-on-impacts-of-investment-decisions-on-sustainability-factors\(en\).pdf](https://www.capitalgroup.com/content/dam/cgc/tenants/eacg/esg/files/statement-on-impacts-of-investment-decisions-on-sustainability-factors(en).pdf)

(4) <https://www.nn.be/nl/over-nn/informatieverschaffing-over-duurzaamheid>

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

Productnaam: iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 5493004L12342YG66X18

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

Duurzame belegging betekent 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.

TDe 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.



Heeft dit financieel product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ **Ja**

☐ 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: ____%

☒ ☐ ☒ **Nee**

☒ Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 40% 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 Fonds wordt passief beheerd en streeft ernaar de volgende ecologische en sociale kenmerken te promoten door de prestaties van de MSCI Europe SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, de Benchmark-index, te volgen:

1. uitsluiting van emittenten die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten die geacht worden ongunstige ecologische en/of sociale gevolgen te hebben;
2. uitsluiting van emittenten die geacht worden betrokken te zijn bij zeer ernstige ESG-gerelateerde controverses;
3. blootstelling aan emittenten met hogere, voor de sector gecorrigeerde scores op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG);
4. blootstelling aan beleggingen die kwalificeren als duurzame beleggingen.

Deze ecologische en sociale kenmerken worden opgenomen door de selectie van bestanddelen in de Benchmark-index van het fonds bij elke herbalancerings van de index (zoals hieronder beschreven).

De Benchmark-index sluit emittenten uit van de MSCI Europe Index (de "Moederindex") op basis van hun betrokkenheid bij bepaalde activiteiten die geacht worden ongunstige ecologische of sociale gevolgen te hebben. Emittenten worden uitgesloten van de Benchmark-index op basis van hun betrokkenheid bij de volgende bedrijfsactiviteiten (of verwante activiteiten):

- omstreden wapens
- kernwapens
- conventionele wapens
- civiele vuurwapens

- alcohol
- gokken
- tabak
- entertainment voor volwassenen
- genetisch gemodificeerde organismen
- kernenergie
- thermische kolen
- teerzanden
- onconventionele olie- en gaswinning
- conventionele olie- en gaswinning (waarbij het aandeel van de inkomsten uit hernieuwbare energie en alternatieve brandstoffen onder een vastgestelde drempel ligt)
- elektriciteitsopwekking op basis van olie en gas
- bezit van fossiele brandstofreserves

De indexaanbieder definieert wat "betrokkenheid" is bij elke beperkte activiteit. Dit kan gebaseerd zijn op een percentage van de inkomsten, een gedefinieerde totale inkomstendrempel of een verband met een beperkte activiteit ongeacht de hoogte van de inkomsten.

De Benchmark-index sluit emittenten ook uit van de Moederindex op basis van een MSCI ESG-controversescore. Een MSCI-controversescore meet de betrokkenheid (of vermeende betrokkenheid) van een emittent bij ernstige controverses met betrekking tot zijn activiteiten en/of producten die geacht worden een ongunstige invloed te hebben op het gebied van ESG ("MSCI ESG-controversescore") Een MSCI ESG-controversescore kan rekening houden met betrokkenheid bij activiteiten met ongunstige gevolgen op het gebied van ecologische kwesties zoals biodiversiteit en landgebruik, energie en klimaatverandering, waterstress, toxische emissies en afvalkwesties. Een MSCI ESG-controversescore kan ook rekening houden met betrokkenheid bij ongunstige activiteiten met betrekking tot sociale kwesties zoals mensenrechten, arbeidsverhoudingen, discriminatie en diversiteit van het personeelsbestand.

Emittenten worden ook beoordeeld door de indexaanbieder op basis van hun vermogen om hun ESG-risico's en -kansen te beheren en krijgen een MSCI ESG-rating ("MSCI ESG Rating") die bepaalt of ze in aanmerking komen voor opname in de Benchmark-index. Een MSCI ESG-rating is ontworpen om te meten in hoeverre een emittent bestand is tegen materiële ESG-risico's in de sector op de lange termijn en hoe goed hij deze ESG-risico's beheert ten opzichte van sectorgenoten. De indexaanbieder kan de volgende ecologische thema's in overweging nemen bij het bepalen van de ESG-score van een emittent als onderdeel van de methodologie voor de ESG-rating: mitigatie van klimaatverandering op basis van broeikasgasemissies, afval en andere emissies, landgebruik en biodiversiteit. De indexaanbieder kan ook rekening houden met de volgende sociale thema's bij het bepalen van de ESG-score van een emittent als onderdeel van de methodologie voor de ESG-rating: toegang krijgen tot basisdiensten, relaties met de gemeenschap, privacy en beveiliging van gegevens, menselijk kapitaal, gezondheid en veiligheid en productgovernance. De methodologie van de MSCI ESG-rating erkent dat bepaalde ecologische en sociale kwesties belangrijker zijn op basis van het soort activiteit waarbij de emittent betrokken is, door de kwesties anders te wegen in de scoringsmethodologie. De emittenten met een hogere MSCI ESG-score zijn volgens de indexaanbieder emittenten die beter gepositioneerd zijn om toekomstige ESG-gerelateerde uitdagingen en risico's te beheren in vergelijking met hun sectorgenoten.

Bedrijven moeten beschikken over een minimale MSCI ESG-rating en MSCI ESG-controversescore die door de aanbieder van de index zijn vastgesteld om in aanmerking te komen voor opname als nieuwe bestanddelen van de Benchmark-index bij de jaarlijkse herziening van de Benchmark-index. Bestaande onderdelen moeten ook een minimale MSCI ESG-rating en MSCI ESG-controversescore (die lager zijn dan de vereisten voor opname) behouden om bij elke herbalancering van de Benchmark-index te blijven en aan de hierboven beschreven uitsluitingscriteria te voldoen.

Voor meer informatie over de gegevens van de methodologie van de Benchmark-index, ga naar Waar is de methodologie te vinden die wordt gebruikt voor de berekening van de aangewezen index? hieronder.

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

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

De volgende duurzaamheidsindicatoren maken deel uit van de ESG-selectiecriteria van de Benchmark-index die door het Fonds wordt gevolgd:

1. De uitsluiting van emittenten die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten die geacht worden ongunstige ecologische en/of sociale gevolgen te hebben, zoals hierboven beschreven (zie hierboven Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?).

2. De uitsluiting van emittenten waarvan is vastgesteld dat ze betrokken zijn bij ESG-gerelateerde controverses zoals hierboven beschreven (zie hierboven Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?).
3. De voor de sector aangepaste ESG-ratings zoals hierboven beschreven (zie hierboven Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?).
4. De beleggingen van het Fonds die kwalificeren als duurzame beleggingen zoals hieronder beschreven (zie 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?).
5. De overweging van de belangrijkste ongunstige gevolgen op duurzaamheidsfactoren zoals geïdentificeerd in de onderstaande tabel (zie Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?).

De ESG-selectiecriteria van de Benchmark-index worden bij elke herbalancering van de index toegepast door de indexaanbieder. Bij elke herbalancering van de index (of zo snel mogelijk en mogelijk daarna) wordt de portefeuille van het Fonds ook geherbalanceerd in lijn met de Benchmark-index.

● ***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?***

Door te beleggen in een portefeuille van aandelen die, voor zover mogelijk en uitvoerbaar, bestaat uit de samenstellende effecten van de Benchmark-index van het Fonds, zal een deel van de beleggingen van het Fonds worden gedaan in activiteiten die geacht worden bij te dragen aan positieve ecologische- en/of sociale effecten of aan bedrijven die zich hebben toegewijd aan op wetenschappelijk gebaseerde koolstofreductiedoelstellingen (zoals hieronder beschreven).

De Benchmark-index van het Fonds wil een deel van de Benchmark-index toewijzen aan bedrijven die: (1) een minimumpercentage van hun inkomsten halen uit producten of diensten met positieve effecten op het milieu en/of de samenleving, of (2) een of meer actieve koolstofemissiereductiedoelstellingen hebben die zijn goedgekeurd door het Science Based Targets initiative (SBTi).

De Benchmark-index maakt gebruik van de MSCI ESG Sustainable Impact Metrics die tot doel hebben de blootstelling aan positieve duurzame effecten te meten in lijn met de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties, de Taxonomie van de Europese Unie en andere duurzaamheidsgerelateerde kaders. De MSCI ESG Sustainable Impact Metrics houden rekening met de positieve ecologische effecten met betrekking tot thema's zoals klimaatverandering en natuurlijk kapitaal en trachten bedrijven te identificeren die inkomsten kunnen halen uit activiteiten (of verwante activiteiten) zoals alternatieve energie, energie-efficiëntie en groen bouwen, duurzaam water, preventie en bestrijding van vervuiling en duurzame landbouw. De MSCI ESG Sustainable Impact Metrics houden ook rekening met positieve sociale effecten met betrekking tot thema's zoals basisbehoeften en empowerment en trachten bedrijven te identificeren die inkomsten kunnen halen uit activiteiten (of verwante activiteiten) zoals voeding, behandeling van belangrijke ziekten, sanitaire voorzieningen, betaalbaar vastgoed, financiering van het MKB, onderwijs en connectiviteit.

De ecologische en sociale thema's worden samen met de drempels voor het afstemmen van de inkomsten bepaald door de indexaanbieder en worden toegepast bij elke herbalancering van de Benchmark-index.

De Benchmark-index tracht ook onderdelen te identificeren die zich inzetten voor een of meer actieve Co2-emissiereductiedoelstellingen die zijn goedgekeurd door het SBTi. Het SBTi wil bedrijven en financiële instellingen een duidelijk gedefinieerde route bieden om de broeikasgasemissies (BKG) te verminderen, zodat deze aansluit bij de doelstellingen van het Overeenkomst van Parijs en de ergste gevolgen van klimaatverandering helpt voorkomen.

De duurzame beleggingen binnen het Fonds kunnen bijdragen aan een ecologische doelstelling of een sociale doelstelling of een combinatie van beide. De combinatie van duurzame beleggingen met een ecologische of sociale doelstelling kan in de loop van de tijd veranderen, afhankelijk van de activiteiten van de bedrijven binnen het startuniversum van de Benchmark-index.



● **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Bij elke herbalancering van de index worden alle beleggingen die als duurzaam worden aangemerkt, beoordeeld door de indexaanbieder aan de hand van bepaalde minimale ecologische en sociale indicatoren. Als onderdeel van de screeningscriteria die de indexaanbieder toepast, worden bedrijven beoordeeld op hun betrokkenheid bij activiteiten die geacht worden zeer ongunstige ecologische en sociale gevolgen te hebben. Als de indexaanbieder heeft vastgesteld dat een bedrijf betrokken is bij activiteiten met zeer ongunstige ecologische en sociale gevolgen, komt deze niet in aanmerking als duurzame belegging. Door de Benchmark-index te volgen waarin deze milieu- en sociale beoordelingen zijn opgenomen, heeft de Beleggingsbeheerder vastgesteld dat bij elke herbalancering van de index (of zo spoedig mogelijk en daarna uitvoerbaar) de beleggingen van het Fonds als duurzaam worden aangemerkt, geen significante schade zullen toebrengen aan een ecologische of sociale duurzame doelstelling in de zin van de toepasselijke wet- en regelgeving.

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

De verplichte indicatoren voor ongunstige gevolgen op duurzaamheidsfactoren (zoals uiteengezet in de Regulatory Technical Standards (RTS) onder de SFDR) worden bij elke herbalancering van de index in overweging genomen via de screeningscriteria die de indexaanbieder toepast bij de selectie van de bestanddelen van de index die als duurzaam worden aangemerkt.

Als gevolg van screeningscriteria die door de indexaanbieder zijn toegepast, worden de volgende beleggingen binnen de Benchmark-index niet aangemerkt als duurzame beleggingen: (1) bedrijven die minimaal % van hun inkomsten halen uit thermische kolen (zoals bepaald door de indexaanbieder), die zeer koolstofintensief zijn en in hoge mate bijdragen aan de uitstoot van broeikasgassen (rekening houdend met indicatoren met betrekking tot de uitstoot van broeikasgassen) (2) bedrijven met een 'oranje' MSCI ESG-controversevlag die worden geacht betrokken te zijn bij ernstige ESG-controverses (waaronder indicatoren met betrekking tot de uitstoot van broeikasgassen, biodiversiteit, water, afval en sociale thema's en arbeidsomstandigheden), en (3) bedrijven met een MSCI ESG-rating van B of lager die worden geacht achter te blijven bij sectorgenoten op basis van hun hoge blootstelling en onvermogen om significante ESG-risico's te beheren (waaronder indicatoren met betrekking tot broeikasgasemissies, biodiversiteit, water, afval, de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen en genderdiversiteit in de raad van bestuur).

Bij elke herbalancering van de index sluit de Benchmark-index ook uit: (1) bedrijven met een "rode" MSCI ESG-controversevlag, waaronder bedrijven vallen waarvan is vastgesteld dat ze internationale en/of nationale normen schenden (rekening houdend met indicatoren betreffende schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de OESO), en (2) bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze banden hebben met controversiële wapens (rekening houdend met indicatoren betreffende banden met controversiële wapens).

— **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 Benchmark-index van het Fonds sluit emittenten uit met een "rode" ESG-controversevlag die emittenten uitsluit waarvan de indexaanbieder heeft vastgesteld dat ze de VN-richtlijnen voor bedrijfsleven en mensenrechten en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen schenden. De Benchmark-index past de bovenstaande uitsluitingscriteria toe bij elke herbalancering van de index.

In de EU-taxonomie is het beginsel van "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. 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 van '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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste ongunstige gevolgen 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.



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



Ja



Nee

Ja, het Fonds houdt rekening met de belangrijkste ongunstige gevolgen op duurzaamheidsfactoren door de Benchmark-index te volgen die bepaalde ESG-criteria opneemt in de selectie van de bestanddelen van de index. De Beleggingsbeheerder heeft bepaald dat de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) die in de onderstaande tabel als "X" zijn gemarkeerd, worden beschouwd als onderdeel van de selectiecriteria van de Benchmark-index van het Fonds bij elke herbalancering van de index.

Het jaarverslag van het Fonds zal informatie bevatten over de belangrijkste ongunstige effecten op de hieronder beschreven duurzaamheidsfactoren.

	PAI Omschrijving	Selectiecriteria Benchmark-index		
		Uitsluiting van emittenten op basis van bepaalde ecologische screenings (hierboven opgesomd)	Uitsluiting van emittenten op basis van een MSCI ESG-controverse-score	Uitsluiting van emittenten waarvan is vastgesteld dat ze banden hebben met controversiële wapens
Broeikasgasemissies (BKG)	1. (a) BKG-emissies (Scope 1/2)			
	1.(b) BKG-emissies (Scope 3)			
	2. Koolstofvoetafdruk			
	3. BKG-intensiteit			
	4. % In fossiele brandstoffen	X		
	5. Niet-hernieuwbaar / Hernieuwbaar %			
	6. Hoog energieverbruik van de sector			
Biodiversiteit	7. Negatieve gevolgen voor betreffende biodiversiteitsgevoelige gebieden		X	
Watergehalte	8. Emissies naar water		X	
Afval	9. Gevaarlijk afval		X	
Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	10. UNGC+OESO-schendingen		X	
	11. UNGC+OESO-proces, toezicht			
	12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen			
	13. Genderdiversiteit raad van bestuur			
	14. Controversiële wapens			X

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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het beleggingsbeleid van het Fonds is om te beleggen in een portefeuille van aandelen die voor zover mogelijk en uitvoerbaar bestaat uit de samenstellende effecten van de Benchmark-index en daarmee voldoet aan de ESG-kenmerken van zijn Benchmark-index. De indexmethodologie van de Benchmark-index is hierboven beschreven (zie Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product? hierboven).

Door te beleggen in de bestanddelen van de Benchmark-index, stelt de beleggingsstrategie van het Fonds het in staat om te voldoen aan de ESG-vereisten van de Benchmark-index zoals bepaald door de indexaanbieder. In het geval dat beleggingen niet langer voldoen, mag het Fonds deze beleggingen alleen blijven aanhouden tot het moment dat de betreffende effecten geen deel meer uitmaken van de Benchmark-index en het mogelijk en uitvoerbaar is (naar de mening van de Beleggingsbeheerder) om de positie te liquideren.

Het Fonds kan technieken voor optimalisatie toepassen om een vergelijkbaar rendement te behalen als de Benchmark-index, wat betekent dat het is toegestaan om te beleggen in effecten die geen onderliggende bestanddelen zijn van de Benchmark-index wanneer dergelijke effecten een vergelijkbare prestatie (met bijbehorend risicoprofiel) leveren als bepaalde effecten die deel uitmaken van de Benchmark-index. Als het fonds dit doet, is de beleggingsstrategie om alleen te beleggen in emittenten in de Benchmark-index of in emittenten die op het moment van aankoop voldoen aan de ESG-vereisten van de Benchmark-index. Als dergelijke effecten niet langer voldoen aan de ESG-vereisten van de Benchmark-index, mag het Fonds deze effecten alleen aanhouden tot de volgende herbalancering van de portefeuille en wanneer het mogelijk en uitvoerbaar is (volgens de Beleggingsbeheerder) om de positie te liquideren.

De strategie wordt geïmplementeerd bij elke herbalancering van de portefeuille van het Fonds, die volgt op de herbalancering van de Benchmark-index.

Bestuursprocessen

De Beleggingsbeheerder voert due diligence uit op de indexaanbieders en werkt voortdurend met hen samen met betrekking tot de indexmethodologieën, met inbegrip van hun beoordeling van de criteria voor goed bestuur die door de SFDR zijn vastgesteld, waaronder gezonde managementstructuren, werknemersrelaties, beloning van personeel en naleving van de belastingwetgeving op het niveau van de ondernemingen waarin is belegd.

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

De bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn dat het Fonds zal beleggen in een portefeuille van aandelen die voor zover mogelijk en uitvoerbaar bestaat uit de samenstellende effecten van de Benchmark-index en daarmee voldoet aan de ESG-kenmerken van zijn Benchmark-index.

Aangezien het fonds gebruik kan maken van optimalisatietechnieken en kan beleggen in effecten die geen onderliggend bestanddeel zijn van de Benchmark-index, is de beleggingsstrategie van het fonds erop gericht om alleen te beleggen in emittenten in de Benchmark-index of in emittenten die op het moment van aankoop voldoen aan de ESG-vereisten van de Benchmark-index.

In het geval dat beleggingen niet langer voldoen aan de ESG-vereisten van de Benchmark-index, mag het Fonds dergelijke beleggingen alleen blijven aanhouden tot het moment dat de betreffende effecten niet langer deel uitmaken van de Benchmark-index en/of het (volgens de Beleggingsbeheerder) mogelijk en uitvoerbaar is om de positie te liquideren.

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

Er is geen toegezegd minimumpercentage om de reikwijdte van de beleggingen van het Fonds te beperken.

De Benchmark-index van het Fonds streeft ernaar het aantal bestanddelen uit de Moederindex te verminderen door toepassing van de ESG-selectiecriteria. De indexaanbieder past echter geen minimaal verlagingspercentage toe of streeft hiernaar bij de selectie van de bestanddelen voor de Benchmark-index.

De mate van vermindering kan in de loop van de tijd variëren, afhankelijk van de emittenten die deel uitmaken van de Moederindex. Als emittenten in de Moederindex bijvoorbeeld minder activiteiten ontplooiën die worden uitgesloten van de Moederindex op basis van de ESG-selectiecriteria die worden toegepast door de Benchmark-index, kan de mate van vermindering na verloop van tijd afnemen. Omgekeerd, als de indexaanbieder de ESG-selectiecriteria in de Benchmark-index verhoogt naarmate de ESG-normen evolueren, kan de mate van vermindering na verloop van tijd toenemen.

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

Controles op goed bestuur zijn opgenomen in de methodologie van de Benchmark-index. Bij elke herbalancering van de index sluit de indexaanbieder bedrijven uit van de Benchmark-index op basis van een ESG-controversescore (die de betrokkenheid van een emittent in ESG-gerelateerde controverses meet), waaronder de uitsluiting van bedrijven die zijn geclassificeerd als schendingen van de United Nations Global Compact-principes (zie Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product? hierboven).

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 streeft ernaar te beleggen in een effectenportefeuille die voor zover mogelijk en uitvoerbaar bestaat uit de samenstellende effecten van de Benchmark-index.

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

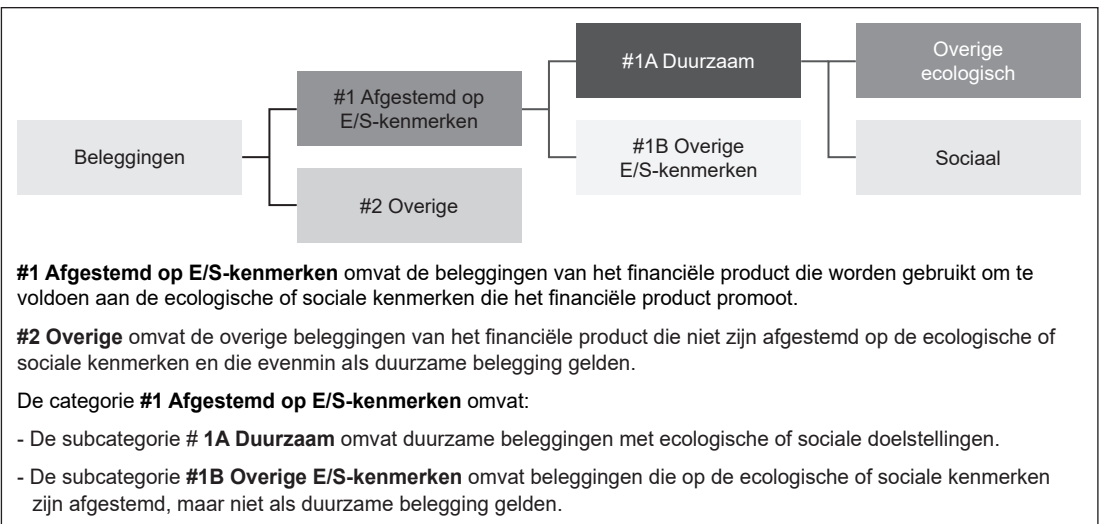
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

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

Naar verwachting zal ten minste 80% van de activa van het fonds worden belegd in effecten binnen de Benchmark-index of in effecten die voldoen aan de ESG-selectiecriteria van de Benchmark-index. Als zodanig zal de portefeuille van het Fonds bij elke herbalancering van de index (of zo snel als redelijkerwijs mogelijk en praktisch uitvoerbaar daarna) worden geherbalanceerd in lijn met de Benchmark-index, zodat ten minste 80% van de activa van het Fonds zal worden afgestemd op de ESG-kenmerken van de Benchmark-index (dit is inclusief 40% van de activa van het Fonds die worden gekwalificeerd als duurzame beleggingen) (zoals bepaald bij die herbalancering). In het geval dat beleggingen niet langer voldoen aan de ESG-vereisten van de Benchmark-index, kan het fonds dergelijke beleggingen blijven aanhouden tot het moment dat de betreffende effecten niet langer deel uitmaken van de Benchmark-index (of anderszins niet langer voldoen aan de ESG-selectiecriteria van de benchmark-index) en het mogelijk en uitvoerbaar is (naar de mening van de Beleggingsbeheerder) om de positie te liquideren.

De beoordeling of de beleggingen van het Fonds duurzaam zijn, wordt bepaald op of rond elke herbalancering van de index, waarbij de portefeuille van het Fonds opnieuw wordt gebalanceerd in lijn met de Benchmark-index. Als een belegging niet langer kwalificeert als duurzame belegging tussen herbalancerings van de index in, kan het aandeel van het Fonds in duurzame beleggingen dalen tot onder het minimumaandeel duurzame beleggingen.

Het Fonds mag tot 20% van zijn activa beleggen in overige beleggingen ("#2 Overig").



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

Het Fonds kan derivaten gebruiken voor beleggingsdoeleinden en met het oog op efficiënt portefeuillebeheer in verband met de ecologische of sociale kenmerken die het Fonds promoot. Wanneer het Fonds derivaten gebruikt om ecologische of sociale kenmerken te promoten, zijn alle ESG-ratings of -analyses waarnaar hierboven wordt verwezen van toepassing op de onderliggende belegging.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die ondermeer broeikasgasemissie niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het Fonds verplicht zich momenteel niet om meer dan 0% van zijn activa te beleggen in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die in lijn is met de EU-taxonomie.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

☐ Ja

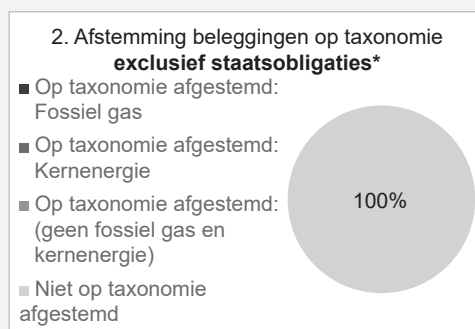
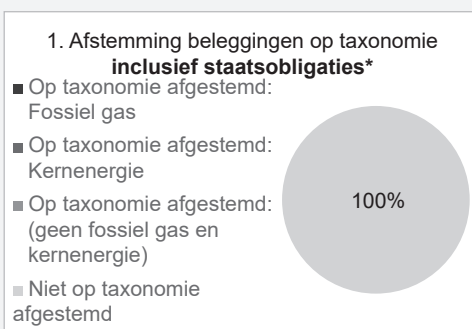
☐ In fossiele brandstoffen

☐ In kernenergie

☒ Nee

Het Fonds verbindt zich er momenteel niet toe te beleggen in activiteiten die verband houden met fossiel gas en/of kernenergie en die toch voldoen aan de EU-taxonomie.

De twee onderstaande diagrammen geven het minimumpercentage van beleggingen die op één lijn liggen 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.*



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

¹ 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 ("mitigatie van klimaatverandering") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De volledige 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?**

Dit Fonds verbindt zich er momenteel niet toe om meer dan 0% van zijn activa te beleggen in beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten in de zin van de Taxonomieverordening.



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.



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

Minimaal 40% van het fondsvermogen zal worden belegd in duurzame beleggingen. Deze duurzame beleggingen zullen een mix zijn van duurzame beleggingen met ofwel een ecologische doelstelling die niet in lijn is met de EU-taxonomie of een sociale doelstelling of een combinatie van beide. De combinatie van duurzame beleggingen met een ecologische of sociale doelstelling kan in de loop van de tijd veranderen, afhankelijk van de activiteiten van de emittenten binnen de Benchmark-index. De beoordeling of de beleggingen van het Fonds duurzaam zijn, wordt bepaald op of rond elke herbalancering van de index, waarbij de portefeuille van het Fonds opnieuw wordt gebalanceerd in lijn met de Benchmark-index.



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

Minimaal 40% van het fondsvermogen zal worden belegd in duurzame beleggingen. Deze duurzame beleggingen zullen een mix zijn van duurzame beleggingen met ofwel een ecologische doelstelling die niet in lijn is met de EU-taxonomie of een sociale doelstelling of een combinatie van beide. De combinatie van duurzame beleggingen met een ecologische of sociale doelstelling kan in de loop van de tijd veranderen, afhankelijk van de activiteiten van de bedrijven binnen de Benchmark-index. De beoordeling of de beleggingen van het Fonds duurzaam zijn, wordt bepaald op of rond elke herbalancering van de index, waarbij de portefeuille van het Fonds opnieuw wordt gebalanceerd in lijn met de Benchmark-index.



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

Andere holdings kunnen contant geld, geldmarktfondsen en derivaten zijn. Dergelijke beleggingen mogen alleen worden gebruikt met het oog op efficiënt portefeuillebeheer, met uitzondering van derivaten die worden gebruikt voor valuta-afdekking voor een aandelen categorie met valuta-afdekking.

Eventuele ESG-ratings of -analyses die door de indexaanbieder worden toegepast, zijn alleen van toepassing op de derivaten met betrekking tot individuele emittenten die door het Fonds worden gebruikt. Derivaten gebaseerd op financiële indices, rentetarieven of valuta-instrumenten worden niet in aanmerking genomen voor de minimale ecologische of sociale waarborgen.



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?**

Ja, dit fonds probeert de ecologische en sociale kenmerken die het promoot te bereiken door de prestaties te volgen van de MSCI Europe SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, de Benchmark-index, waarin de ESG-selectiecriteria van de indexaanbieder zijn opgenomen.

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

Bij elke herbalancering van de index past de indexaanbieder de ESG-selectiecriteria toe op de Moederindex om emittenten uit te sluiten die niet aan de ESG-selectiecriteria voldoen.

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

Bij elke herbalancering van de index (of zo snel als redelijkerwijs mogelijk en praktisch uitvoerbaar daarna) wordt de portefeuille van het Fonds ook geherbalanceerd in lijn met de Benchmark-index.

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

De Benchmark-index sluit emittenten die niet aan de ESG-selectiecriteria voldoen uit van de Moederindex, die een brede marktindex is. De ESG-selectiecriteria die worden uitgesloten, zijn hierboven uiteengezet (zie hierboven Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?).

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

De methodologie van de Benchmark-index van het Fonds kan worden gevonden door de volgende link in uw webbrowser te kopiëren en te plakken:

<https://www.msci.com/index/methodology/latest/SRIReducedFossilFuel>

De methodologie is ook toegankelijk via de website van de indexaanbieder op: <https://www.msci.com/index-methodology>



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

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

Voor meer gegevens die specifiek zijn voor dit Fonds verwijzen wij naar de secties van dit prospectus getiteld 'Beleggingsdoelstelling' en 'Beleggingsbeleid', 'SFDR' en ook de productpagina voor het Fonds, die u kunt vinden door de naam van het Fonds in te typen in de zoekbalk op de iShares website: www.iShares.com