

SPECIFIEK ONDERDEEL III.B

Nauwkeurig op datum van 1 januari 2024

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 milieuo- 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, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Productbenaming: MAINFIRST – EMERGING MARKETS CORPORATE BOND FUND BALANCED

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 529900KM42R21P69DG60

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: %

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimaal aandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: %

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel van % aan duurzame beleggingen behelzen

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het promoot E/S-kenmerken, maar zal **geen duurzame beleggingen doen**



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

Het subfonds bevordert de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- beperking van milieuschade
- verlangzaming van de klimaatverandering
- bescherming van mensenrechten
- bescherming van arbeidsrechten
- bescherming van de gezondheid
- beperking van wapengeweld
- beperken van corruptie
- voorkomen van onethische handelspraktijken
- bevorderen van goed bestuur
- beperken van kinder- en dwangarbeid

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe wordtvoldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

Om aan de bovengenoemde milieu- en sociale kenmerken te voldoen, gebruikt het MainFirst Emerging Markets Team (het "EM-Team") een combinatie van uitsluitingscriteria en een op scores gebaseerde aanpak.

In de eerste fase worden alle bedrijven uitgesloten die niet voldoen aan de beginselen uit het Global Compact van de VN op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen, milieu of corruptiebestrijding. Tegelijkertijd worden ook bedrijven uitgesloten die omzet genereren uit de winning van kolen, de tabaksproductie of uit de productie van controversiële wapens of bewapening. Ook landen die zijn verwickeld in verschillende daden van staatsrepressie, transnationale conflicten, burgeroorlogen, beschuldigingen van discriminatie, worden uitgesloten van het beleggingsuniversum.

Het EM-Team neemt ecologische en sociale kenmerken in acht, maar stelt zich niet ten doel om uitsluitend in de duurzaamste obligaties te beleggen. Het team streeft er daarentegen naar om een betere gemiddelde ESG-risicoscore te behalen dan de benchmark.

De analyses van het externe ratingbureau Sustainalytics worden gebruikt om de ESG-risico's die relevant zijn voor de individuele bedrijven te beoordelen en om het actieve beheer van ESG-risico's binnen de bedrijven te evalueren. Sustainalytics

vat de resultaten van haar analyses samen in een ESG-risicoscore, variërend van 0 tot 100, waarbij een score lager dan 10 duidt op geringe risico's, een score van 10 tot 19,99 duidt op lage risico's, een score van 20 tot 29,99 duidt op gemiddelde risico's, een score van 30 tot 39,99 duidt op hoge risico's, en een score van 40 of hoger duidt op ernstige risico's. Als een emittent zijn ESG-score blijvend weet te verbeteren, zou de kredietspread ervan kunnen inlopen, wat een extra rendement oplevert.

De ESG-risicoscore van Sustainalytics wordt aan de hand van een controleproces voortdurend opnieuw getoetst en indien nodig bijgesteld. Indien de score wezenlijk verslechtert, wordt er een proeftijd van zes maanden ingesteld waarin het bedrijf de oorzaak van die verslechtering moet toelichten en met een concreet plan moet komen om zijn ESG-profiel te verbeteren. Indien deze stappen uitblijven, wordt de positie in dat bedrijf verkocht.

Het EM-Team onderwerpt bedrijven die geen ESG-risicoscore van Sustainalytics hebben aan een duurzaamheidsanalyse op basis van een individueel, op impact georiënteerd waarderingproces. Dit proces berust op drie pijlers: milieu, maatschappelijke/sociale aspecten en ondernemingsbestuur. Dit is hoofdzakelijk gebaseerd op zelfstandig onderzoek (internet, brokers, lokale analisten, enz.), aangevuld met constructieve maar kritische gesprekken met het management van het betreffende bedrijf. Het EM-Team legt in deze analyse onder meer het zwaartepunt op factoren zoals bedrijfsvoering of de aanpak van controverses. Interessant is onder de loep te nemen in hoeverre andere stakeholders behandeld worden, in hoeverre de raad van bestuur en het ondernemingsbestuur uit onafhankelijke experts bestaat, welke banden het bedrijf heeft met andere ondernemingen en of er kritieke politieke banden bekend zijn. Vooral bij kleinere bedrijven en bedrijven die voor het eerst effecten uitgeven, kan de transparantie rondom ESG-factoren enigszins beperkt blijken. In deze context is het doorslaggevend of het management bereid is aanvullende informatie te verstrekken en relevante vragen volledig te beantwoorden. De posities zonder ESG-risicoscore worden in het kader van het beleggingsproces regelmatig gecontroleerd op voortgang in de ESG-scoretoekenning en indien nodig bijgesteld.

- 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?
Met dit financiële product worden E/S-kenmerken gepromoot, maar er worden geen duurzame beleggingen gedaan.
- Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?
Met dit financiële product worden E/S-kenmerken gepromoot, maar er worden geen duurzame beleggingen gedaan.

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 is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?
Met dit financiële product worden E/S-kenmerken gepromoot, maar er worden geen duurzame beleggingen gedaan.
- Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?
Met dit financiële product worden E/S-kenmerken gepromoot, maar er worden geen duurzame beleggingen gedaan.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd, wat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en er zijn specifieke EU-criteria toegevoegd.

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 ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja, in het subfonds wordt in het kader van artikel 7 van Verordening (EU) 2019/2088 rekening gehouden met de belangrijkste nadelige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren van Bijlage 1 van Tabel 1 van Verordening (EU) 2022/1288 van het Europees Parlement en de Raad van 6 april 2022.

In het beleggingsproces wordt rekening gehouden met de volgende ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren:

- Nr. 1 "BKG-emissies (BKG)" (Broeikasgasemissies Scope 1, Scope 2, Scope 3 en Totaal)
- Nr. 2 "Koolstofvoetafdruk"
- Nr. 3 "BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd"
- Nr. 4 "Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen"

- Nr. 10 "Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)"
- Nr. 14 "Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)".

De portefeuillebeheerders maken gebruik van de externe analyses van Sustainalytics om ongunstige duurzaamheidseffecten te identificeren, meten en beoordelen, maar ook van openbare documenten van bedrijven en notities uit directe dialogen met bedrijfsleiders indien nodig. De negatieve duurzaamheidseffecten kunnen dus uitgebreid worden geanalyseerd en in aanmerking worden genomen bij beleggingsbeslissingen.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het MainFirst – Emerging Markets Corporate Bond Fund Balanced is een bedrijfsobligatiefonds dat zich op bedrijven uit opkomende landen concentreert. De beleggingsdoelstelling bestaat in het streven naar vermogensgroei op lange termijn tegen een passend algemeen risiconiveau en daarbij voortdurend beter te presteren dan de JPM Corporate Emerging Market Bond Broad Diversified Index (JPM CEMBI BD).

Het strategische zwaartepunt van het Subfonds ligt op obligaties in harde valuta's die zijn uitgegeven door bedrijven uit opkomende markten. De benadering bestaat in het identificeren van inefficiënties en over- dan wel ondergewaardeerde bedrijven die een bovengemiddeld potentieel rendement in het vooruitzicht stellen.

Om de duurzaamheidskenmerken "Beperking van milieuschade", "Vertraging van klimaatverandering", "Bescherming van mensenrechten", "Bescherming van arbeidsrechten", "Bescherming van gezondheid", "Beperking van wapengeweld", "Terugdringing van corruptie", "Voorkomen van ongepaste handelspraktijken", "Bevordering van goed ondernemingsbestuur" en "Terugdringing van kinder- en dwangarbeid" te verwezenlijken, worden bij de aandelenselectie uitsluitingen toegepast. De selectie wordt gemaakt na uitgebreide bedrijfsanalyses (bottom-up).

Aan de hand van het scoremodel van Sustainalytics worden de duurzaamheidsclaims uitgebreider getoetst en vervolgens geverifieerd door een onafhankelijke partij. Hiermee wordt inzichtelijk of het Subfonds inderdaad een betere gemiddelde ESG-risicoscore heeft dan de benchmark, de JPM CEMBI BD.

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

- Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot? De toepassing en inachtneming van de volgende essentiële elementen zijn noodzakelijk om te garanderen dat de gepromote milieu- en sociale doelstellingen worden gehaald. Hiervoor gebruikt het MainFirst Emerging Markets Team (het "EM-Team") een combinatie van uitsluitingscriteria en een op scores gebaseerde aanpak.

In de eerste fase worden alle bedrijven uitgesloten die niet voldoen aan de beginselen uit het Global Compact van de VN op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen, milieu of corruptiebestrijding. Tegelijkertijd worden ook bedrijven uitgesloten die omzet genereren uit de winning van kolen, de tabaksproductie of uit de productie van controversiële wapens of bewapening. Ook landen die zijn verwickeld in verschillende daden van staatsrepressie, transnationale conflicten, burgeroorlogen, beschuldigingen van discriminatie, worden uitgesloten van het beleggingsuniversum.

Het EM-Team neemt ecologische en sociale kenmerken in acht, maar stelt zich niet ten doel om uitsluitend in de duurzaamste obligaties te beleggen. Het team streeft er daarentegen naar om een betere gemiddelde ESG-risicoscore te behalen dan de benchmark. De analyses van het externe ratingbureau Sustainalytics worden gebruikt om de ESG-risico's die relevant zijn voor de individuele bedrijven te beoordelen en om het actieve beheer van ESG-risico's binnen de bedrijven te evalueren. Sustainalytics vat de resultaten van haar analyses samen in een ESG-risicoscore, variërend van 0 tot 100, waarbij een score lager dan 10 duidt op geringe risico's, een score van 10 tot 19,99 duidt op lage risico's, een score van 20 tot 29,99 duidt op gemiddelde risico's, een score van 30 tot 39,99 duidt op hoge risico's, en een score van 40 of hoger duidt op ernstige risico's. Als een emittent zijn ESG-score blijvend weet te verbeteren, zou de kredietspread ervan kunnen inlopen, wat een extra rendement oplevert.

De ESG-risicoscore van Sustainalytics wordt aan de hand van een controleproces voortdurend opnieuw getoetst en indien nodig bijgesteld. Indien de score wezenlijk verslechtert, wordt er een proeftijd van zes maanden ingesteld waarin het bedrijf de oorzaak van die verslechtering moet toelichten en met een concreet plan moet komen om zijn ESG-profiel te verbeteren. Indien deze stappen uitblijven, wordt de positie in dat bedrijf verkocht.

Aan de hand van het scoremodel van Sustainalytics worden de duurzaamheidsclaims uitgebreider getoetst en vervolgens geverifieerd door een onafhankelijke partij. Hiermee wordt inzichtelijk of het fonds inderdaad een betere gemiddelde score heeft dan de benchmark, de JPM CEMBI BD. De weging en selectie van aandelen moet dienovereenkomstig worden aangepast in geval van niet-naleving. Daarnaast wordt rekening gehouden met de gedefinieerde PAI's.

Het EM-Team onderwerpt bedrijven die geen ESG-risicoscore van Sustainalytics hebben aan een duurzaamheidsanalyse op basis van een individueel, op impact georiënteerd waarderingsproces. Dit proces berust op drie pijlers: milieu, maatschappelijke/sociale aspecten en ondernemingsbestuur. Dit is hoofdzakelijk gebaseerd op zelfstandig onderzoek (internet, brokers, lokale analisten, enz.),

aangevuld met constructieve maar kritische gesprekken met het management van het betreffende bedrijf. Het EM-Team legt in deze analyse onder meer het zwaartepunt op factoren zoals bedrijfsvoering of de aanpak van controverses. Interessant is onder de loep te nemen in hoeverre andere stakeholders behandeld worden, in hoeverre de raad van bestuur en het ondernemingsbestuur uit onafhankelijke experts bestaat, welke banden het bedrijf heeft met andere ondernemingen en of er kritieke politieke banden bekend zijn. Vooral bij kleinere bedrijven en bedrijven die voor het eerst effecten uitgeven, kan de transparantie rondom ESG-factoren enigszins beperkt blijken. In deze context is het doorslaggevend of het management bereid is aanvullende informatie te verstrekken en relevante vragen volledig te beantwoorden. De posities zonder ESG-risicoscore worden in het kader van het beleggingsproces regelmatig gecontroleerd op voortgang in de ESG-scoretoekenning en indien nodig bijgestuurd.

- Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

Het subfonds verbindt zich er niet toe het beleggingsuniversum met een bepaald minimumpercentage te verminderen.

- Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

Door de ESG-rating van Sustainalytics op te nemen, worden de praktijken op het gebied van goed bestuur meegenomen als een fundamenteel onderdeel. Enerzijds worden hierbij indicatoren gebruikt om het management te beoordelen, anderzijds wordt de bedrijfsleiding beoordeeld op basis van gebeurtenissen met een impact op het milieu en de maatschappij. Volgens Sustainalytics kan dit worden gekwantificeerd als iets minder dan 20% van de totale ESG-rating. (https://connect.sustainalytics.com/hubfs/INV/Methodology/Sustainalytics_ESG%20Ratings_Methodology%20Abstract.pdf)

Daarnaast worden de bedrijven onderworpen aan een onderzoek met betrekking tot controverses. Daarmee wordt beoordeeld of bedrijven betrokken zijn bij incidenten met negatieve gevolgen op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG).

(<https://connect.sustainalytics.com/hubfs/INV/Methodology/Controversies%20Research%20Methodology.pdf>)

Nog een essentiële factor is het uitsluiten van bedrijven die het UN Global Compact schenden.

Praktijken op het gebied van goed bestuur

omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

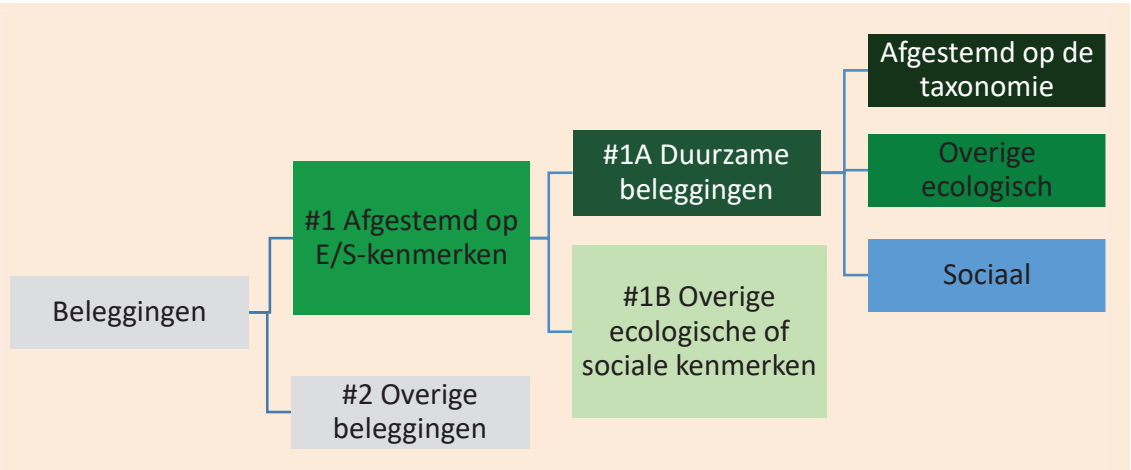


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde 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 weerspiegelen;
- 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 weerspiegelen.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot. Het minimumpercentage van deze beleggingen bedraagt 51%.

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

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

- De subcategorie **#1 Duurzame beleggingen** omvat duurzame beleggingen met milieu- of sociale doelstellingen. Het minimumpercentage van deze beleggingen bedraagt 0%.
- De Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

- Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot? Het subfonds kan voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Derivaten worden niet gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het financiële product worden gepromoot.



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

De belangrijkste doelstelling van dit subfonds is bij te dragen tot het nastreven van de E/S-kenmerken. Daarom verbindt dit subfonds zich er momenteel niet toe een minimumaandeel van zijn totale activa te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten zoals gedefinieerd in artikel 3 van de Taxonomieverordening van de EU (2020/852). Dit betreft ook informatie over beleggingen in economische activiteiten die op grond van artikel 16 of artikel 10, lid 2, van de EU-Taxonomieverordening (2020/852) als faciliterende en/of transitieactiviteiten worden aangemerkt.

● Wordt het financiële product gebruikt om te beleggen in op de EU-taxonomie afgestemde fossiele gas- en/of kernenergieactiviteiten^{##}?

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

Wat betreft de afstemming op de EU-taxonomie omvatten de criteria voor **fossiel gas** de beperking van de uitstoot en de overschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. De criteria voor **kernenergie** omvatten uitgebreide voorschriften op het gebied van veiligheid en afvalbeheer.

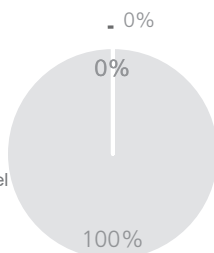
Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

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

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.

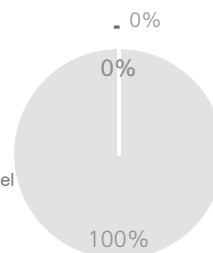
1. Afstemming op taxonomie van beleggingen met inbegrip van overheidsobligaties*

- Afgestemd op de taxonomie: Fossiel gas
- Afgestemd op de taxonomie: Kernenergie
- Afgestemd op de taxonomie (zonder fossiel gas en kernenergie)
- Niet afgestemd op de taxonomie



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*

- Afgestemd op de taxonomie: Fossiel gas
- Afgestemd op de taxonomie: Kernenergie
- Afgestemd op de taxonomie (zonder fossiel gas en kernenergie)
- Niet afgestemd op de taxonomie



^{##} Fossiele gas- en/of kernenergieactiviteiten zijn alleen in overeenstemming met de EU-taxonomie als zij bijdragen tot het beperken van de klimaatverandering ("klimaatbescherming") en geen significante invloed hebben op de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie uitleg in de linkermarge. De volledige criteria voor economische activiteiten op het gebied van fossiel gas en kernenergie die conform de EU-taxonomie zijn, worden uiteengezet in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Afgestemd op de taxonomie: Fossiel gas	0%	Afgestemd op de taxonomie: Fossiel gas	0%
Afgestemd op de taxonomie: Kernenergie	0%	Afgestemd op de taxonomie: Kernenergie	0%
Afgestemd op de taxonomie (zonder fossiel gas en kernenergie):	0%	Afgestemd op de taxonomie (zonder fossiel gas en kernenergie):	0%
Overige beleggingen:	100%	Overige beleggingen:	100%

*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.

- Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Transitieactiviteiten: 0%

Faciliterende activiteiten: 0%

 zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Met dit financiële product worden E/S-kenmerken gepromoot, maar er worden geen duurzame beleggingen gedaan.

Het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie bedraagt 0%



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Met dit financiële product worden E/S-kenmerken gepromoot, maar er worden geen duurzame beleggingen gedaan.

Het minimumaandeel van sociale duurzame beleggingen bedraagt 0%



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

Hieronder vallen afdekkingsinstrumenten, beleggingen voor diversificatiedoelinden, beleggingen waarover geen gegevens beschikbaar zijn, en liquide middelen. De duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van de afzonderlijke milieu- of sociale kenmerken te meten in "#1 Afgestemd op E/S-kenmerken", worden niet systematisch toegepast in "#2 Overige".

Er is minimale sociale en milieubescherming voor beleggingen waarvoor een UNGC-audit mogelijk is. Hieronder vallen bijvoorbeeld obligaties, maar geen contant geld of derivaten.



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 dit financiële product promoot?

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

- Ja
 Nee

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**
Er is geen specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit (sub)fonds is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot.
- **Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?**
Er is geen specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit (sub)fonds is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot.
- **In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede markt index?**
Er is geen specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit (sub)fonds is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot.
- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**
Er is geen specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit (sub)fonds is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.ethe-nea.com/esg_doc_mf