

**Bijlage B**  
**(Stand: 1 oktober 2023)**

**Model voor de precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Productbenaming: Ethna-AKTIV**

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 529900GYLM0Z95YA0Y09**

**Ecologische en/of sociale kenmerken**

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **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 minimumaandeel **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 minimumaandeel 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**

**Duurzame belegging:**

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- 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



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

Bij zijn beleggingen in obligaties en aandelen geeft het Fonds de voorkeur aan bedrijven die al een geringe blootstelling aan materiële ESG-risico's hebben of die de ESG-risico's die onvermijdelijk met hun bedrijfsactiviteiten gepaard gaan, actief beheren en daardoor verminderen.

De analyses van het externe ratingbureau Sustainalytics worden gebruikt om de voor de afzonderlijke bedrijven relevante ESG-risico's te beoordelen en het actieve beheer van ESG-

risico's binnen de bedrijven te evalueren. Met de door Sustainalytics berekende ESG Risk Score worden drie factoren onderzocht die cruciaal zijn voor een risicobeoordeling:

- Corporate governance
- Materiële ESG-risico's op sectorniveau en de individuele tegenmaatregelen van het bedrijf
- Idiosyncratische risico's (kwesties waarin bedrijven verwickeld zijn)

De beoordeling van corporate governance (bestuur) is een belangrijk kenmerk voor de beoordeling van de financiële en ESG-risico's van een belegging. Voor de milieu- en sociale kenmerken richt de analyse zich op de materiële risico's voor de sector. In de productiesector is het verbruik van hulpbronnen altijd een risicofactor, naast de sociale factoren. Daarom worden in de analyse milieukenmerken opgenomen, zoals

- broeikasgasemissies en broeikasgasintensiteit
- bescherming van natuurlijke hulpbronnen, met name water,
- beperking van bodemafdekking,
- bescherming van de biodiversiteit

Dienstverlenende bedrijven hebben door hun activiteiten een aanzienlijk kleiner effect op het milieu; voor hen ligt de nadruk op sociale kenmerken, die bijv.

- eerlijke arbeidsvoorwaarden en een gepaste beloning,
- een gezonde en veilige werkplek,
- voorkomen van corruptie,
- voorkomen van bedrog, en
- controle van de productkwaliteit

omvatten. Het Fonds legt dus de nadruk op het in aanmerking nemen van relevante milieu- en sociale risico's, die van bedrijf tot bedrijf kunnen verschillen. Het Fonds probeert niet alleen ecologische risico's te vermijden door te beleggen in bedrijven waarvan de milieurisico's op basis van de activiteiten van het bedrijf al laag zijn, maar houdt ook rekening met bedrijven die de milieurisico's die aan het bedrijfsmodel verbonden zijn, beperken en verminderen door een passend beheersbeleid.

Bovendien zijn er uitgebreide uitsluitingen die het Fonds verbieden een groot aantal beleggingen te doen die algemeen als controversieel worden beschouwd. Meer bepaald zijn beleggingen in bedrijven met kernactiviteiten op het gebied van wapenning, tabak, pornografie, speculatie met basisvoedingsmiddelen en/of de productie/distributie van steenkool verboden. Bovendien zijn beleggingen in ondernemingen verboden als ernstige schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN zijn vastgesteld en er geen overtuigend vooruitzicht is op herstel van de misstanden. In het geval van overheidsemissanten zijn beleggingen in obligaties van landen die in de jaarlijkse analyse van Freedom House ([www.freedomhouse.org](http://www.freedomhouse.org)) als "onvrij" worden aangemerkt, verboden.

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe wordt voldaan 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?  
De analyses van het externe ratingbureau Sustainalytics worden gebruikt om de voor de afzonderlijke bedrijven relevante ESG-risico's te beoordelen en 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. Afgemeten aan deze ESG-risicoscore zou het Fonds doorgaans ten minste een gemiddeld ESG-risicoprofiel moeten bereiken (ESG-risicoscore van minder dan 30).

Individuele aandelen met zeer ernstige risico's (ESG-risicoscore hoger dan 50) worden alleen in gerechtvaardigde uitzonderingsgevallen als belegging in het fonds in aanmerking genomen en moeten vergezeld gaan van een actief Engagement-proces om het ESG-risicoprofiel van de belegging te verbeteren.

Door middel van het uitsluitingsproces worden beleggingen in bedrijven of producten uitgegeven door bedrijven die de VN-verdragen inzake clustermunitie, chemische wapens en andere verboden massavernietigingswapens schenden, of die dergelijke bedrijven/producten financieren, uitgesloten. Verdere productgerelateerde uitsluitingen zijn van toepassing als de omzet van een bedrijf uit de productie en/of distributie van bepaalde goederen de onderstaande omzetcijfers overschrijdt: Kolen (25%), wapens (10%), kleine wapens (10%), volwassenenentertainment (10%), tabak (5%).

Bovendien zijn beleggingen in ondernemingen verboden als ernstige schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN zijn vastgesteld en er geen overtuigend vooruitzicht is op herstel van de misstanden.

In het geval van overheidsemissies zijn beleggingen in obligaties van landen die in de jaarlijkse analyse van Freedom House ([www.freedomhouse.org](http://www.freedomhouse.org)) als "onvrij" worden aangemerkt, verboden.

- Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te realiseren 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
  - 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

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.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen", dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat 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 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 Fonds wordt rekening gehouden met de belangrijkste nadelige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren uit de volgende themagroepen van Bijlage 1 van Tabel 1 van Verordening (EU) 2022/1288 van het Europees Parlement en de Raad van 6 november 2022: Broeikasgasemissies, biodiversiteit, water, afval, en sociale thema's en arbeidsomstandigheden.

De portefeuillebeheerders baseren zich op de externe analyses van ESG-bureaus, openbare documenten van de bedrijven en notities uit directe dialogen met bedrijfsleiders om nadelige duurzaamheidseffecten vast te stellen, te meten en te beoordelen. De negatieve duurzaamheidseffecten kunnen dus uitgebreid worden geanalyseerd en in aanmerking worden genomen bij beleggingsbeslissingen.

Bij het beoordelen van de duurzaamheid van beleggingen worden in beginsel verschillende duurzaamheidsaspecten gewogen, afhankelijk van hun relevantie voor het betreffende bedrijfsmodel. Zo is de relevantie van broeikasgasemissies in bijzonder CO2-intensieve sectoren aanzienlijk groter dan in minder CO2-intensieve sectoren.

De regelmatige rapportage van duurzaamheidsfactoren is gebaseerd op de ruwe gegevens van het ratingbureau Sustainalytics.

Nee,



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

### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De belangrijkste doelstelling van het beleggingsbeleid van het Fonds is het realiseren van een adequate waardeinstijging in euro, rekening houdend met de criteria van duurzaamheid, waarde stabiliteit, kapitaalzekerheid en liquiditeit van de activa van het Fonds, zoals nader beschreven in het Prospectus onder "Beleggingsdoelstellingen en -strategie" en "Beleggingsbeleid".

In het beleggingsproces is een drietraps analyse- en besluitvormingsproces geïntegreerd voor

de continue verwezenlijking van de gepropageerde milieu- en sociale doelstellingen.

De eerste stap is een uitgebreide uitsluitingsprocedure om bepaalde controversiële beleggingen van meet af aan uit te sluiten (details over de gebruikte uitsluitingen staan in het volgende antwoord).

De tweede stap is een ESG-risicobeoordeling om de materiële duurzaamheidsrisico's van een belegging te beoordelen en te beperken. Bij zijn beleggingen geeft het Fonds de voorkeur aan bedrijven die al een geringe blootstelling aan materiële ESG-risico's hebben en daarom als niet-controversieel kunnen worden aangemerkt, of die de ESG-risico's die onvermijdelijk met hun bedrijfsactiviteiten gepaard gaan, actief beheren en daardoor verminderen (details hierover staan eveneens in het volgende antwoord).

Individuele aandelen met zeer ernstige ESG-risico's dienen te worden onderworpen aan een gericht engagement-proces. In het geval van aandelenbeleggingen wordt het engagement-proces gerealiseerd door bijvoorbeeld het uitoefenen van stemrechten en het actief uitoefenen van aandeelhoudersrechten. In het geval van obligatiebeleggingen kunnen de rechten van schuldeisers worden uitgeoefend. Voorts moet de portefeuillebeheerder actief de dialoog aangaan met het bestuur van het bedrijf om de duurzaamheidsdoelstellingen af te stemmen, kritische vragen te stellen en zo nodig voorstellen tot verbetering te doen. In het geval van een obligatie-uitgifte kan dit bijvoorbeeld gebeuren tijdens roadshows, op persconferenties en na de presentatie van de kwartaal- of jaarresultaten, op conferenties, ter plaatse bij het bedrijf, in vergaderingen en dialogen met vertegenwoordigers van het bedrijf, of ad hoc via Investor Relations.

- **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 analyses van het externe ratingbureau Sustainalytics worden gebruikt om de voor de afzonderlijke bedrijven relevante ESG-risico's te beoordelen en 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.

Afgemeten aan deze ESG-risicoscore zou het Fonds doorgaans ten minste een gemiddeld ESG-risicoprofiel moeten bereiken (ESG-risicoscore van minder dan 30).

Individuele aandelen met zeer ernstige risico's (ESG-risicoscore hoger dan 50) worden alleen in gerechtvaardigde uitzonderingsgevallen als belegging in het fonds in aanmerking genomen en moeten vergezeld gaan van een actief Engagement-proces om het ESG-risicoprofiel van de belegging te verbeteren.

Door middel van het uitsluitingsproces worden beleggingen in bedrijven of producten uitgegeven door bedrijven die de VN-verdragen inzake cluster munitie,

chemische wapens en andere verboden massavernietigingswapens schenden, of die dergelijke bedrijven/producten financieren, uitgesloten. Verdere productgerelateerde uitsluitingen zijn van toepassing als de omzet van een bedrijf uit de productie en/of distributie van bepaalde goederen de onderstaande omzetcijfers overschrijdt: Kolen (25%), wapens (10%), kleine wapens (10%), volwassenenentertainment (10%), tabak (5%).

Bovendien zijn beleggingen in ondernemingen verboden als ernstige schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN zijn vastgesteld en er geen overtuigend vooruitzicht is op herstel van de misstanden.

In het geval van overheidsemissanten zijn beleggingen in obligaties van landen die in de jaarlijkse analyse van Freedom House ([www.freedomhouse.org](http://www.freedomhouse.org)) als "onvrij" worden aangemerkt, verboden.

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

Om de praktijken van goed ondernemingsbestuur te beoordelen, worden overeenkomstige analyses van het externe ratingbureau Sustainalytics gebruikt. In de analyses wordt gekeken naar goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Op basis van analyses door Sustainalytics vindt er tevens aanvullende monitoring plaats met betrekking tot mogelijke controverses bij bedrijven waarin wordt belegd. Op deze manier kunnen beleggingen in bedrijven worden gesignaleerd waar zich incidenten hebben voorgedaan met een mogelijk negatieve impact op de corporate governance.

Bovendien zijn beleggingen in ondernemingen verboden als ernstige schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN zijn vastgesteld en er geen overtuigend vooruitzicht is op herstel van de misstanden.

De tien beginselen van het Global Compact van de VN zijn:

- 01 Bedrijven moeten de bescherming van internationale mensenrechten steunen en respecteren.
- 02 Bedrijven moeten ervoor zorgen dat zij niet medeplichtig zijn aan mensenrechtenschendingen.
- 03 Bedrijven moeten de vrijheid van vereniging en de daadwerkelijke erkenning van het recht op collectieve onderhandelingen waarborgen.
- 04 Bedrijven moeten zich inzetten voor het uitbannen van alle vormen van dwangarbeid.
- 05 Bedrijven moeten zich inzetten voor het afschaffen van kinderarbeid.
- 06 Bedrijven moeten zich inzetten voor het uitbannen van discriminatie in werk en beroep.

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

- 07 Bedrijven moeten bij de aanpak van milieuproblemen het voorzorgsbeginsel volgen.
- 08 Bedrijven moeten initiatieven nemen om een groter milieubewustzijn te bevorderen.
- 09 Bedrijven moeten de ontwikkeling en verspreiding van milieuvriendelijke technologieën versnellen.
- 10 Bedrijven moeten alle vormen van corruptie bestrijden, met inbegrip van afpersing en omkoping.

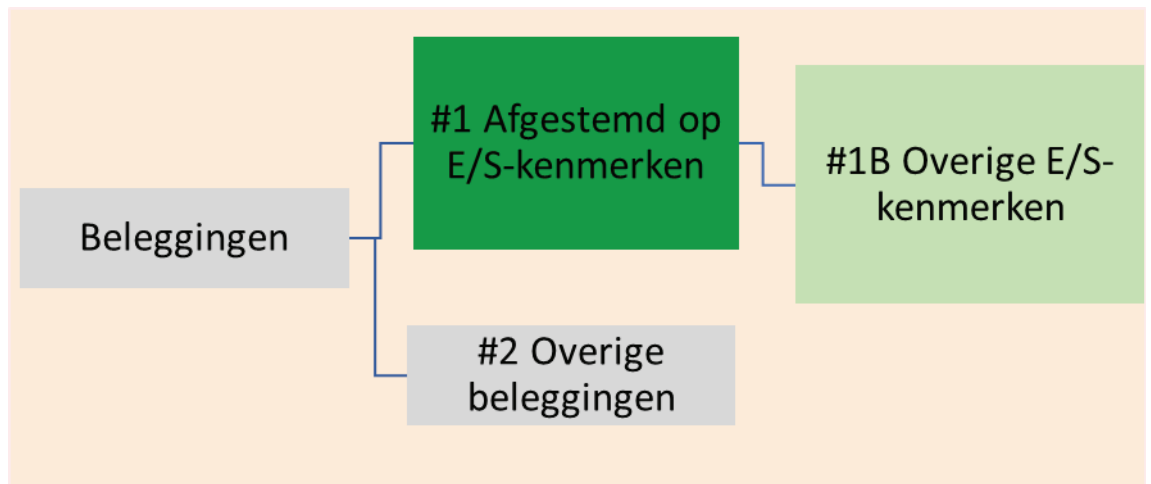


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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 wel kegroene 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 **#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 Fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten (derivaten) voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden. Derivaten worden niet gebruikt om de door het financiële product bevorderde milieu- of sociale kenmerken te bereiken.



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

0%

● **Wordt met het financiële product belegd in op de EU-taxonomie afgestemde activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie<sup>1</sup>?**

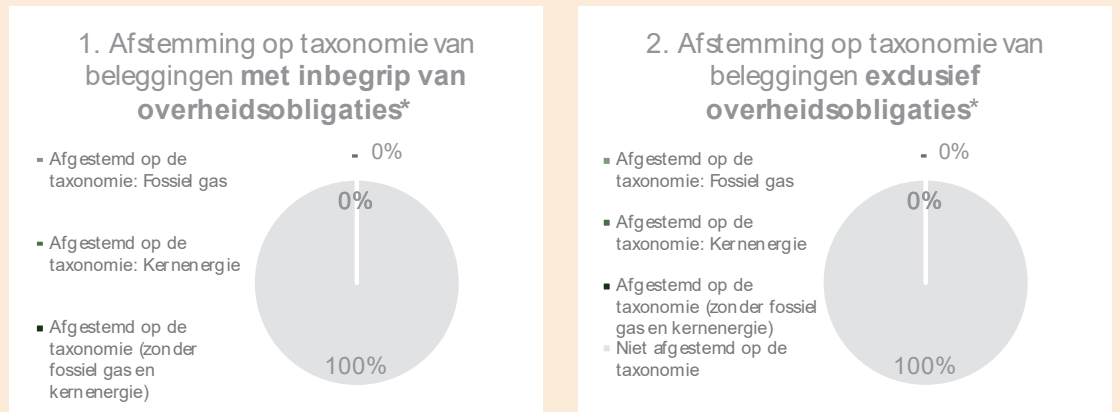
- Ja  
 In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

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 inzake 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 prestaties.

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.



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):	100%	Afgestemd op de taxonomie (zonder fossiel gas en kernenergie):	100%
Andere beleggingen:	100%	Andere beleggingen:	100%

\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheids-schulden.

- **Wat is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**  
 Transitieactiviteiten: 0%  
 Faciliterende activiteiten: 0%



**Wat is het minimaal aandeel 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 minimaal aandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie bedraagt 0%

<sup>1</sup> 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.



zijn duurzame beleggingen meteen 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 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 (bijvoorbeeld grondstoffen en andere beleggingsfondsen), beleggingen waarover geen gegevens beschikbaar zijn en kasmiddelen.

"#2 Overige beleggingen" worden met name gebruikt om het Fonds te diversifiëren en de liquiditeit te beheren teneinde de in het beleggingsbeleid beschreven beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken.

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". Bij „#2 Overige beleggingen” is geen sprake van minimumwaarborgen.



### 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?

Ja,

Nee

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

- Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?

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?

- In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?
- 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?

- Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?

Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit

**Referentie-benchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

financiële product 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: <https://www.ethenea.com/nl/nl/esg-gerelateerde-documenten/>**