

## Bijlage "Milieu- en/of sociale kenmerken"

Precontractuele informatie over de financiële producten als bedoeld in artikel 8, lid 1, 2 en 2a van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1 van Verordening (EU) 2020/852

**Naam van het product:** PTAM Global Allocation

**Bedrijfsidentificatie (LEI-code):** 549300STAWIE246H0O66

### Ecologische en/of sociale kenmerken

Een **duurzame investering** is een investering in een economische activiteit die bijdraagt aan de verwezenlijking van een milieu- of sociale doelstelling, op voorwaarde dat deze investering de milieu- of sociale doelstellingen niet significant schaadt en dat de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd goede praktijken op het gebied van corporate governance toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852 en bevat een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Deze verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.



| Worden met dit financiële product duurzame investeringen nagestreefd?                                                                |                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja                                                   | <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nee                                                                                                                |
| <input type="checkbox"/> Er wordt een minimumpercentage duurzame investeringen met een milieudoelstelling gedaan: ____%              | <input type="checkbox"/> Er wordt geadverteerd met milieu/sociale kenmerken en hoewel er geen duurzame investeringen worden nagestreefd, bevat het een minimumpercentage van ____% aan duurzame investeringen |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden geclassificeerd      | <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden geclassificeerd                                                    |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden geclassificeerd | <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam zijn geclassificeerd                                                 |
|                                                                                                                                      | <input type="checkbox"/> met een sociaal doel                                                                                                                                                                 |
| <input type="checkbox"/> Zo wordt een minimumpercentage duurzame investeringen met een sociale doelstelling gedaan: ____%            | <input checked="" type="checkbox"/> Er wordt geadverteerd met ecologische/sociale kenmerken, maar er worden geen duurzame investeringen gedaan.                                                               |

### Welke milieu- en/of sociale kenmerken worden met het financiële product gepromoot?

Het financiële product belegt ten minste 51% van de waarde van het beleggingsfonds in effecten en/of beleggingseenheden, die zijn geselecteerd op basis van duurzaamheidscriteria (hierna "specifieke ESG-beleggingsstrategie"). Het fonds houdt ook rekening met bepaalde uitsluitingscriteria.

Er wordt dan ook geadverteerd met zowel **ecologische als sociale kenmerken**.

Het beleggingsfonds vergelijkt zichzelf niet met een referentiewaarde.

Duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten in welke mate de ecologische of sociale kenmerken die met het financiële product worden gepromoot, worden bereikt.

● **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om het bereiken van de individuele milieu- of sociale kenmerken te meten die dit financiële product stimuleert?**

**I. Duurzaamheidsindicatoren voor de specifieke ESG-beleggingsstrategie**

Om het behalen van de individuele ecologische of sociale kenmerken te meten, zijn criteria op het gebied van milieu (E voor Environment), sociale criteria (S voor Social) en verantwoord bedrijfsbeheer (G voor Governance) gebruikt en samengevat in een ESG-rating.

Binnen het bovengenoemde minimumpercentage van 51% komen alleen effecten in aanmerking die in een sectorvergelijking als ten minste gemiddeld zijn gecategoriseerd en daarom een ESG-rating van ten minste BB hebben gekregen. De relevante gegevens worden geleverd door een erkende gegevensleverancier.

**II. Duurzaamheidsindicatoren voor de uitsluitingscriteria**

Het beleggingsfonds mag niet beleggen in aandelen of obligaties van bedrijven die

- (1) omzet genereren met de productie en/of verkoop van wapens in overeenstemming met het Verdrag inzake het verbod op het gebruik, de opslag, de productie en de overdracht van antipersoonsmijnen en inzake de vernietiging van deze wapens ("Ottawa-verdrag"), het Verdrag inzake het verbod op clustermunitie ("Oslo-verdrag") en B- en C-wapens in overeenstemming met de respectievelijke VN-verdragen (VN BWC en VN CWC);
- (2) meer dan 5% van hun omzet genereren met de productie van tabaksproducten;
- (3) meer dan 30% van hun inkomsten genereren met de winning en verkoop van thermische kolen;
- (4) de 10 beginselen van het UN Global Compact-netwerk of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen op ernstige wijze schenden en, naar de mening van het fondsmanagement, zonder uitzicht op verbetering.<sup>14</sup>

Verder worden er geen obligaties aangekocht van staten

- (5) die als "onvrij" zijn geclassificeerd volgens de Freedom House Index.

Daarnaast worden er geen beleggingseenheden aangekocht die op hun beurt beleggen in aandelen of obligaties van bedrijven die

- (6) inkomsten genereren uit de verkoop en/of vervaardiging van verboden wapens<sup>2</sup>
- (7) meer dan 5% van hun omzet halen uit de tabaksproductie,

---

<sup>14</sup> Als de overtreding zeer ernstig is, maakt een bedrijf ernstig inbreuk op de bovenstaande verdragen zonder vooruitzicht op verbetering. Voor de erkende gegevensverstrekker wordt een zeer ernstige controversie weergegeven in de vorm van een "rode vlag" (= totaalscore 0).

<sup>2</sup> Het Verdrag inzake het verbod van het gebruik, de aanleg van voorraden, de productie en de overdracht van antipersoonsmijnen en inzake de vernietiging van deze wapens ("Verdrag van Ottawa"), het Verdrag inzake het verbod van clustermunitie ("Verdrag van Oslo") en B- en C-wapens volgens de respectieve VN-verdragen (VN-BWC en VN-KWC) worden gedefinieerd als verboden wapens.

- (8) meer dan 30% van hun omzet genereren met de distributie en/of productie van steenkool en/of
- (9) zeer ernstige schendingen hebben begaan van de 10 beginselen van het UN Global Compact-netwerk of van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;<sup>3</sup>

Met betrekking tot de **staatsobligaties in het doelfonds** kan op dit moment geen uitspraak worden gedaan over de PAI-overweging, aangezien HANSAINVEST hier op dit moment geen gegevens over heeft. Zodra de relevante gegevens beschikbaar zijn, zal HANSAINVEST er rekening mee houden. Met betrekking tot beleggingen in doelfondsen moet worden benadrukt dat een fondsbeoordeling van overheidsemissanten momenteel niet mogelijk is vanwege de methodologie van de gegevensverstrekker.

Een erkende gegevensleverancier levert de relevante gegevens aan.

*De EU-taxonomie legt het beginsel van "geen significante schade toebrengen" vast. Volgens dit beginsel mogen investeringen conform de taxonomie de doelstellingen van de EU-taxonomie niet significant schaden. Ook zijn er specifieke criteria van de Unie aan verbonden.*

Het beginsel van "geen significante schade toebrengen" is alleen van toepassing op die investeringen die ten grondslag liggen aan het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De investeringen die ten grondslag liggen aan het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

*Alle andere duurzame investeringen mogen ook de ecologische of sociale doelstellingen niet in gevaar brengen.*



De **belangrijkste negatieve effecten** zijn de meest significante negatieve effecten van investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren op het gebied van milieu-, sociale en werknemersbelangen, respect voor mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping.

#### **Zijn de belangrijkste nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen voor dit financiële product ?**

☒ **Ja**

In het volgende gedeelte wordt uitgelegd met welke duurzaamheidseffecten ("PAI") het investeringsfonds rekening heeft gehouden bij diens investeringsbeslissingen en welke maatregelen (uitsluitingscriteria) bedoeld waren om deze te vermijden of te minimaliseren:

Er wordt met name rekening gehouden met PAI's die moeten worden beschouwd in de context van ecologische en sociale duurzaamheid. Hiervoor worden de bovenstaande uitsluitingscriteria nr. (1) - (4) voor ondernemingen, uitsluitingscriterium nr. (5) voor landen en nr. (6) - (9) voor beleggingseenheden gebruikt.

De onder uitsluitingscriteria (1) en (6) vermelde verdragen, die specifiek betrekking hebben op de respectieve vermelde wapencategorieën, verbieden het gebruik, de productie, de opslag en de overdracht van de respectieve wapencategorieën. Daarnaast bevatten de verdragen voorschriften voor de vernietiging van voorraden

<sup>3</sup> In het geval van ernstige schendingen wordt aangenomen dat de portefeuillebeheerder van het doelfonds een positieve kijk heeft. Theoretisch kan dit ertoe leiden dat de positieve prognose van een effect verschillend wordt beoordeeld door de portefeuillebeheerder van het beleggingsfonds en het doelfonds.

controversiële wapens, het opruimen van besmette gebieden en onderdelen voor slachtofferhulp.

In een ecologische context moet de beperking van de omzetgeneratie met thermische kolen, die is opgenomen in de uitsluitingscriteria nrs. (3) en (8), worden gecategoriseerd als een belangrijke factor voor de beperking van broeikasgas- en CO<sub>2</sub>-emissies.

De uitsluitingscriteria nr. (4) en nr. (9) verwijzen naar het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

Met zijn 10 beginselen streeft het UN Global Compact de visie na om de economie om te vormen tot een meer inclusieve en duurzame economie. De 10 beginselen van het UN Global Compact kunnen worden onderverdeeld in vier categorieën: *mensenrechten* (beginselen 1 en 2), *arbeidsomstandigheden* (beginselen 3-6), *ecologie* (beginselen 7-9) en *corruptiebestrijding* (beginsel 10).

In overeenstemming met de beginselen 1 - 2 moeten bedrijven ervoor zorgen dat ze internationaal erkende mensenrechten respecteren en ondersteunen, d.w.z. dat ze tijdens hun activiteiten geen mensenrechten schenden.

Beginselen 3 - 6 vereisen dat bedrijven internationale arbeidsrechten respecteren en implementeren.

Beginselen 7 - 9 stellen eisen aan ecologische duurzaamheid die kunnen worden samengevat onder de volgende trefwoorden: preventie, bevordering van milieubewustzijn en de ontwikkeling en toepassing van duurzame technologieën. Beginsel 10 stelt onder andere de eis dat bedrijven maatregelen moeten nemen tegen corruptie.

De OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen zijn bedoeld om verantwoord ondernemingsbestuur wereldwijd te bevorderen. De OESO-richtlijnen voor ondernemingen bevatten een gedragscode met betrekking tot buitenlandse investeringen en samenwerking met buitenlandse leveranciers.

De Freedom House Index wordt jaarlijks gepubliceerd door de NGO Freedom House en probeert op transparante wijze politieke rechten en burgerlijke vrijheden in alle landen en gebieden te beoordelen. In het bijzonder worden de criteria verkiezingen, pluralisme en participatie, evenals regeringswerk gebruikt om politieke rechten te beoordelen. Burgerlijke vrijheden worden beoordeeld op basis van de vrijheid van geloof, vergadering en vereniging, evenals de rechtsstaat en de individuele vrijheid van burgers in het betreffende land.

Dit gezegd hebbende, laten de volgende tabellen zien welke uitsluitingscriteria werden gebruikt om significante negatieve effecten op welke duurzaamheidsfactoren te beperken. De selectie van duurzaamheidsfactoren is gebaseerd op de gedelegeerde verordening bij Verordening (EU) 2019/2088 betreffende openbaarmakingsvereisten op het gebied van duurzaamheid in de financiële sector.

#### **Voor aandelen of obligaties van bedrijven**

| <b>Duurzaamheidsindicatoren voor negatieve gevolgen ("PAI") in overeenstemming met bijlage I DeIVO (EU) 2019/2088</b> | <b>Overwogen door</b> | <b>Reden</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|
|                                                                                                                       |                       |              |

|                                                                                                                                                                                             |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Uitstoot van broeikasgassen</p> <p>2. CO2-voetafdruk (koolstofvoetafdruk)</p> <p>3. Broeikasgasintensiteit van bedrijven in de portefeuille (GHG intensity of investee companies)</p> | <p>Uitsluitingscriteria nr. (3) en (4)</p> | <p>Door de in de uitsluitingscriteria genoemde omzeldrempel voor bedrijven die inkomsten genereren uit de opwekking van elektriciteit uit fossiele brandstoffen, en door de uitsluiting van bedrijven die ernstige controverses hebben met het UN Global Compact en daarmee ook met de principes 7-9 van het UN Global Compact, kan worden aangenomen dat er indirect minder emissies worden uitgestoten.</p>                                                                        |
| <p>4. Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen (Exposure to companies active in the fossil fuel sector)</p>                                       | <p>Uitsluitingscriteria nr. (3)</p>        | <p>Beleggingen in fossiele brandstofactiviteiten zijn voor het fonds beperkt vanwege de omzeldrempels die zijn vastgelegd in de uitsluitingscriteria, waardoor een overeenkomstige blootstelling gedeeltelijk wordt vermeden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>5. Aandeel niet-hernieuwbare energie in energieverbruik en -productie (Share of non-renewable energy consumption and production)</p>                                                     | <p>Uitsluitingscriteria nr. (3)</p>        | <p>De omzeldrempel die is opgenomen in het uitsluitingscriterium beperkt de omzet uit de winning en verkoop van thermische kolen, die wordt gecategoriseerd als een bijzonder problematische energiebron.</p> <p>Er wordt dus indirect rekening gehouden met het aandeel van niet-hernieuwbare energiebronnen in het energieverbruik, aangezien kan worden aangenomen dat een beperking van de investeringen zal leiden tot een verminderd aanbod van niet-hernieuwbare energie.</p> |
| <p>6. Intensiteit van het energieverbruik per sector met een hoge klimaatimpact (Energy consumption intensity per high impact climate sector)</p>                                           | <p>Uitsluitingscriterium nr. (4)</p>       | <p>Beginzelen 7-9 van het UN Global Compact moedigen bedrijven aan om als onderdeel van hun activiteiten het milieu op een voorzichtige, innovatieve en doelgerichte manier te beschermen. Met name de aanpak volgens beginsel 9 van het UN Global Compact om innovatieve technologieën te ontwikkelen kan bijdragen aan een vermindering van de energie-intensiteit. Van bedrijven zonder ernstige schendingen van het UN Global Compact wordt</p>                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                |                               | dan ook verwacht dat ze een beperkte negatieve impact hebben op de intensiteit van het energieverbruik per sector.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7. Activiteiten die negatieve gevolgen hebben voor biodiversiteitsgevoelige gebieden (Activities negatively affecting biodiversity-sensitive areas)<br>8. Uitstoot van verontreinigende stoffen in waterlichamen (Emissions to water)<br>9. Gevaarlijk afval (Hazardous waste) | Uitsluitingscriterium nr. (4) | Beginnel 7 van het UN Global Compact gaat uit van het voorzorgsbeginsel. Aangenomen wordt dat bedrijven zonder ernstige schendingen van het UN Global Compact slechts een beperkte negatieve impact hebben op beschermde gebieden en de soorten die daar leven, en slechts een beperkte negatieve impact elders door verontreinigd afvalwater of gevaarlijk afval. |
| 10. Schendingen van het UN Global Compact of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen (Violations of UNGC and OECD Guidelines for MNE)                                                                                                                            | Uitsluitingscriterium nr. (4) | Ernstige schendingen van het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen worden voortdurend gecontroleerd door het uitsluitingscriterium.                                                                                                                                                                                           |
| 11. Gebrek aan processen en nalevingsmechanismen om naleving van het UN Global Compact en OESO-richtlijnen te controleren (Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UNGC and OECD Guidelines)                                                    | Uitsluitingscriterium nr. (4) | Bedrijven met ernstige schendingen van de eerder genoemde overeenkomst hebben duidelijk onvoldoende structuren gecreëerd om naleving van de normen te waarborgen, zodat aangenomen kan worden dat de uitsluiting zal leiden tot een beperking van de negatieve effecten.                                                                                           |
| 12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen (Unadjusted gender pay gap)<br>13. Genderdiversiteit in de raad van commissarissen of raad van bestuur (Board gender diversity)                                                                                      | Uitsluitingscriterium nr. (4) | Aangezien beginsel 6 van het UN Global Compact gericht is op het uitbannen van alle vormen van discriminatie op de werkplek en de beginselen 3-6 ook verwijzen naar de fundamentele arbeidsnormen van de ILO, kan worden aangenomen dat het uitsluiten van ernstige schendingen leidt tot een beperking van de negatieve effecten.                                 |
| 14. Blootstelling aan controversiële wapens (Exposure to controversial weapons)                                                                                                                                                                                                | Uitsluitingscriterium nr. (1) | Het uitsluitingscriterium sluit expliciet investeringen uit in bedrijven die omzet genereren met controversiële wapens, zoals antipersoonsmijnen.                                                                                                                                                                                                                  |

#### Voor obligaties van staten

| Duurzaamheidsfactor/PAI | Overwogen door | Reden |
|-------------------------|----------------|-------|
|-------------------------|----------------|-------|

|                                                                                                                                     |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Obligaties in portefeuille uit landen die te maken hebben met sociale schendingen (Investee countries subject to social violations) | Uitsluitingscriterium nr. (5) | Door uitsluitingscriterium nr. (9) toe te passen, belegt de portefeuillebeheerder voor het beleggingsfonds niet in staatsobligaties die op basis van bestaande informatie, analyses en interviews met deskundigen als "niet-vrij" worden geclassificeerd. [De classificatie is onderverdeeld in "vrij", "gedeeltelijk vrij" en "onvrij".] Dit zorgt ervoor dat de portefeuillebeheerder in ieder geval niet belegt in obligaties uit landen die duidelijk blootgesteld zijn aan sociale schendingen. Dienovereenkomstig wordt rekening gehouden met de PAI voor zover een negatievere beperking wordt toegepast. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Voor beleggingseenheden

De PAI wordt in aanmerking genomen met betrekking tot beleggingseenheden door de bovenstaande uitsluitingscriteria nummer (6) tot nummer (9) toe te passen. Met betrekking tot de punten (6) tot (9) wordt een fondsbeoordeling uitgevoerd, voor zover rekening wordt gehouden met de emittenten in de portefeuille van het doelfonds. Hierbij moet benadrukt worden dat het bedrijf ook een erkende gegevensleverancier gebruikt om de doelfondsen te waarderen. In dit opzicht kunnen het bedrijf en het portefeuillebeheer niet garanderen dat voor alle emittenten in het doelfonds overeenkomstige ESG-gegevens zijn verzameld. De opname van PAI op het niveau van investeringsaandelen moet daarom worden gezien als een benadering.

Dit gezegd hebbende, illustreert de volgende tabel hoe er zoveel mogelijk rekening wordt gehouden met PAI's met betrekking tot doelfondsen:

| Duurzaamheidsfactor/PAI                                                                                                                                                    | Overwogen door                      | Reden                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Uitstoot van broeikasgassen<br>2. CO2-voetafdruk (Carbon Footprint)<br>3. Broeikasgasintensiteit van bedrijven in de portefeuille (GHG intensity of investee companies) | Uitsluitingscriteria nr. (8) en (9) | Als gevolg van de omzetsdrempels die zijn gespecificeerd in de uitsluitingscriteria met betrekking tot emittenten in het doelfonds die inkomsten genereren met de opwekking van elektriciteit uit fossiele brandstoffen, en door doelfondsen uit te sluiten die meer dan 10% van hun brutowaarde beleggen in emittenten die inkomsten genereren met de opwekking van elektriciteit uit steenkool of olie of bijdragen aan een opwarming van de aarde van meer dan 9 graden en door doelfondsen uit te sluiten die beleggen in emittenten die zeer ernstige controverses |

|                                                                                                                                                 |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                 |                               | hebben met het UN Global Compact en dus ook met de beginselen 7-9 van het UN Global Compact, kan worden aangenomen dat er indirect minder emissies worden uitgestoten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4. Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen (Exposure to companies active in the fossile fuel sector) | Uitsluitingscriteria nr. (8)  | Investerings in doelfondsen die beleggen in emittenten met overeenkomstige activiteiten in de fossiele-brandstoffensector zijn beperkt voor het fonds vanwege de omzeldrempels die zijn verankerd in de uitsluitingscriteria, hetgeen betekent dat overeenkomstige blootstelling gedeeltelijk wordt vermeden.                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5. Aandeel niet-hernieuwbare energie in energieverbruik en -productie (Share of non-renewable energy consumption and production)                | Uitsluitingscriteria nr. (8)  | De drempel in het uitsluitingscriterium beperkt investeringen in verband met elektriciteit uit steenkool. Er wordt dus indirect rekening gehouden met het aandeel van niet-hernieuwbare energiebronnen in het energieverbruik, aangezien kan worden aangenomen dat een beperking van de investeringen zal leiden tot een verminderd aanbod van niet-hernieuwbare energie.                                                                                                                                                                                        |
| 6. Intensiteit van het energieverbruik per sector met een hoge klimaatimpact (Energy consumption intensity per high impact climate sector)      | Uitsluitingscriterium nr. (9) | Beginnelsen 7-9 van het UN Global Compact moedigen bedrijven aan om als onderdeel van hun activiteiten het milieu op een voorzichtige, innovatieve en doelgerichte manier te beschermen. Met name de aanpak volgens beginsel 9 van het UN Global Compact om innovatieve technologieën te ontwikkelen kan bijdragen aan een vermindering van de energie-intensiteit. Van bedrijven zonder ernstige schendingen van het UN Global Compact wordt dan ook verwacht dat ze een beperkte negatieve impact hebben op de intensiteit van het energieverbruik per sector. |
| 7. Activiteiten die negatieve gevolgen hebben voor                                                                                              | Uitsluitingscriterium nr. (9) | Beginnel 7 van het UN Global Compact gaat uit van het                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                            |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>biodiversiteitsgevoelige gebieden (Activities negatively affecting biodiversity-sensitive areas)</p> <p>8. Uitstoot van verontreinigende stoffen in waterlichamen (Emissions to water)</p> <p>9. Gevaarlijk afval (Hazardous waste)</p> |                                      | <p>voorzorgsbeginsel. Er wordt aangenomen dat bedrijven zonder ernstige schendingen van het UN Global Compact slechts een beperkte negatieve impact hebben op beschermde gebieden en de soorten die daar leven, en slechts een beperkte negatieve impact elders door verontreinigd afvalwater of gevaarlijk afval.</p>                    |
| <p>10. Schendingen van het UN Global Compact of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen (Violations of UNGC and OECD Guidelines for MNE)</p>                                                                                 | <p>Uitsluitingscriterium nr. (9)</p> | <p>Zeer ernstige schendingen van het VN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen worden voortdurend gecontroleerd door het uitsluitingscriterium.</p>                                                                                                                                                      |
| <p>11. Gebrek aan processen en nalevingsmechanismen om naleving van het UN Global Compact en OESO-richtlijnen te controleren (Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UNGC and OECD Guidelines)</p>         | <p>Uitsluitingscriterium nr. (9)</p> | <p>Bedrijven met ernstige schendingen van de eerder genoemde overeenkomst hebben duidelijk onvoldoende structuren gecreëerd om naleving van de normen te waarborgen, zodat aangenomen kan worden dat de uitsluiting zal leiden tot een beperking van de negatieve effecten.</p>                                                           |
| <p>12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen (Unadjusted gender pay gap)</p> <p>13. Genderdiversiteit in de raad van commissarissen of raad van bestuur (Board gender diversity)</p>                                       | <p>Uitsluitingscriterium nr. (9)</p> | <p>Aangezien beginsel 6 van het UN Global Compact gericht is op het uitbannen van alle vormen van discriminatie op de werkplek en de beginselen 3-6 ook verwijzen naar de fundamentele arbeidsnormen van de ILO, kan worden aangenomen dat het uitsluiten van ernstige schendingen leidt tot een beperking van de negatieve effecten.</p> |
| <p>14. Blootstelling aan controversiële wapens (Exposure to controversial weapons)</p>                                                                                                                                                     | <p>Uitsluitingscriterium nr. (6)</p> | <p>Het uitsluitingscriterium sluit expliciet investeringen uit in bedrijven die omzet genereren met controversiële wapens, zoals antipersoonsmijnen.</p>                                                                                                                                                                                  |

☐ **Nee**

#### Welke beleggingsstrategie wordt gevolgd met dit financiële product?

De beleggingsdoelstelling van het Fonds is het behalen van de hoogst mogelijke waardegroei.



De **beleggingsstrategie** dient als richtlijn voor beleggingsbeslissingen, rekening houdend met bepaalde criteria zoals beleggingsdoelstellingen of risicotolerantie.

Om dit te bereiken belegt het Fonds in vastrentende langetermijneffecten uitgegeven door overheden of grote bedrijven ("large caps"), aandelen en vastgoedaandelen, en geldmarktinstrumenten. De selectie en weging in de afzonderlijke activaklassen wordt gebaseerd op macro-economische analyses, d.w.z. op het onderzoek naar macro-economische correlaties. Dienovereenkomstig wordt de herbalancering ("rebalancing") van de activaklassen gebaseerd op de ontwikkeling van macro-economische parameters zoals rentetarieven, renteversillen, risicopremies en indicatoren voor liquiditeitsrisico. Door de beleggingsfocus aan te passen aan veranderende marktomstandigheden is het doel om prijsdalingen van de activa van het Fonds zoveel mogelijk te beperken en de in de tussentijd gerealiseerde meerwaarde op kapitaal veilig te stellen binnen een beleggingshorizon van 6 tot 8 jaar. Tegelijkertijd zijn deze aanpassingen bedoeld om grote schommelingen in de aandelenkoers zoveel mogelijk te beperken.

- ***Wat zijn de bindende elementen van de investeringsstrategie die worden gebruikt voor de selectie van investeringen om de geadverteerde milieu- of sociale doelstellingen te halen?***

De bindende elementen liggen in de toepassing van de specifieke ESG-beleggingsstrategie, inclusief het aandeel duurzame beleggingen en de uitsluitingscriteria (zie "Welke milieu- en/of sociale kenmerken worden met het financiële product geadverteerdgepromoot" en verder in dit document).

- ***Met welk minimumpercentage zal het investeringsvolume dat vóór de toepassing van deze investeringsstrategie in aanmerking werd genomen, worden verminderd?***

Er is geen vast minimumpercentage dat de reikwijdte van de investeringen vermindert die worden overwogen alvorens deze beleggingsstrategie wordt toegepast.

- ***Hoe worden de praktijken inzake verantwoord bedrijfsbeheer beoordeeld van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd?***

Verantwoord bedrijfsbeheer wordt met name gewaarborgd door ervoor te zorgen dat er geen aandelen of obligaties worden gekocht van bedrijven die de 10 principes van het UN Global Compact-netwerk of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen schenden zonder vooruitzicht op verbetering.

#### **Welke toewijzing van activa is gepland voor dit financiële product?**

Het bedrijf kan namens het Fonds beleggen in aandelen en equivalente effecten, andere effecten dan aandelen en equivalente effecten, geldmarktinstrumenten, bankdeposito's, investeringsaandelen, derivaten en andere beleggingsinstrumenten.

Het minimumpercentage van beleggingen in het financiële product dat wordt gedaan om te voldoen aan de geadverteerde milieu- en/of sociale kenmerken is 51% van de waarde van het beleggingsfonds.

**Goede praktijken op het gebied van verantwoord bedrijfsbeheer** omvatten gezonde managementstructuren, werknemersrelaties, beloning van werknemers en naleving van de belastingwetgeving.



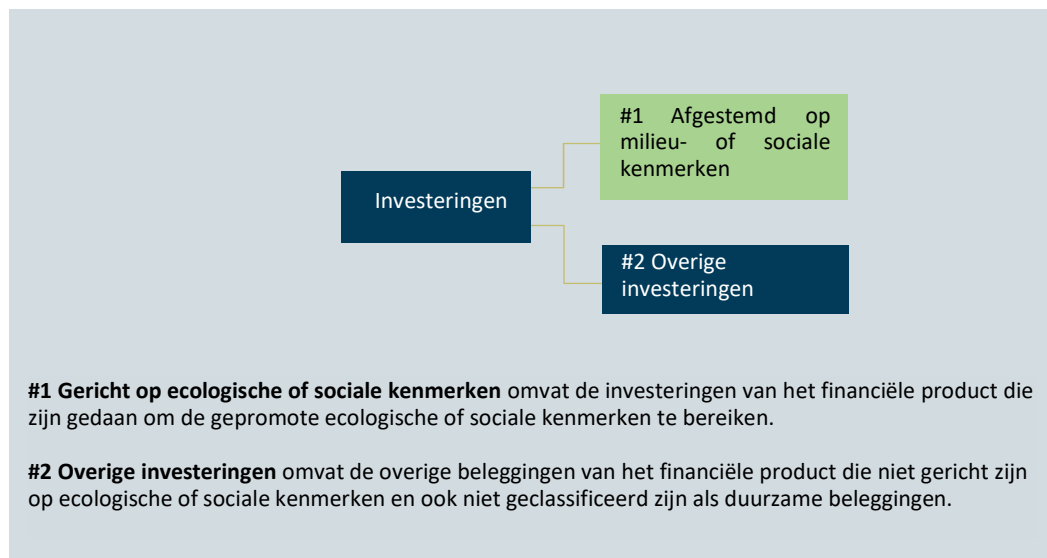
De **toewijzing van activa** geeft het respectieve aandeel van investeringen in bepaalde activa aan.

Activiteiten conform de taxonomie, uitgedrukt aan de hand van het percentage van:

- **Verkoopopbrengsten** die het aandeel weergeven van de inkomsten uit milieuvriendelijke activiteiten van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd.

- **Investeringsuitgaven** (CapEx), die de milieuvriendelijke investeringen weergeven van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd, , bijvoorbeeld voor de overgang naar een groene economie.

- **Operationele uitgaven** (OpEx), die de milieuvriendelijke operationele activiteiten weergeven van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd.



● **In welke mate bereikt het gebruik van derivaten de milieu- of sociale kenmerken die met het financiële product worden geadverteerd?**

In dit geval dragen derivaten niet bij aan het bereiken van de geadverteerde milieu- of sociale kenmerken en worden ze alleen gebruikt voor hedging- en investeringsdoeleinden.

**In welke mate zijn duurzame investeringen minimaal in overeenstemming met een milieudoelstelling met van de EU-taxonomie?**

Het fonds draagt niet bij aan een of meer milieudoelstellingen in overeenstemming met artikel 9 van Verordening (EU) 2020/852 ("Taxonomieverordening").

De beleggingen die aan het fonds ten grondslag liggen zijn niet, d.w.z. 0%, gericht op economische activiteiten die zijn geclassificeerd als ecologisch duurzame economische activiteiten in overeenstemming met artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 ("Taxonomieverordening").

Qua conformiteit met de EU-taxonomie, omvatten de criteria voor **fossiel gas** het beperken van emissies en het overschakelen op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen het einde van 2035. De criteria voor **kernenergie** omvatten uitgebreide regelgeving voor veiligheid en afvalverwerking.

**Bevorderende activiteiten** maken het direct mogelijk dat andere activiteiten een significante bijdrage leveren aan de milieudoelstellingen.

**Overgangsactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen CO<sub>2</sub>-arme alternatieven beschikbaar zijn en die onder andere broeikasgasemissiewaarden hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

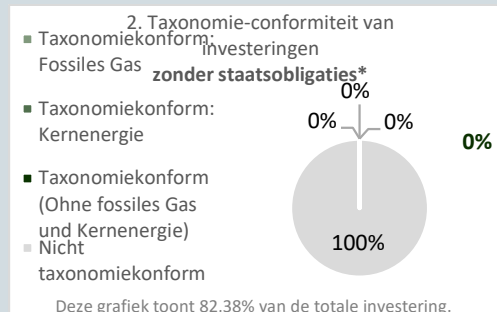
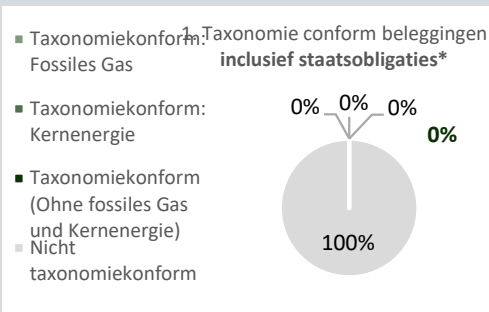
## Wordt met het financiële product conform EU-taxonomie belegd in activiteiten in de sectoren fossiele gassen en kernenergie<sup>15</sup>?

☐ Ja:

☐ in fossiel gas ☐ in kernenergie

☒ Nee

*In de twee onderstaande diagrammen wordt het minimumpercentage investeringen dat voldoet aan de EU-taxonomie in contrasterende kleuren weergegeven. Aangezien er geen geschikte methode is om de taxonomische conformiteit van staatsobligaties\* te bepalen, toont de eerste grafiek de taxonomische conformiteit met betrekking tot alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties. De tweede grafiek toont de taxonomische conformiteit alleen met betrekking tot de beleggingen van het financiële product die geen staatsobligaties bevatten.*



\*In deze grafieken omvat de term "staatsobligaties" alle risicoposities ten opzichte van overheden.

## Wat is het minimumpercentage van investeringen in overgangs- en bevorderende activiteiten?

Er is geen minimumpercentage van investeringen in overgangs- en bevorderende activiteiten.



## Welke investeringen vallen onder "#2 Overige investeringen"? Wat is hun investeringsdoel en is er een minimumniveau van milieu- of sociale bescherming?

"Overige beleggingen" kunnen beleggingen in aandelen en equivalente effecten, andere effecten dan aandelen en equivalente effecten, geldmarktinstrumenten, bankdeposito's, beleggingseenheden, derivaten en andere beleggingsinstrumenten omvatten.

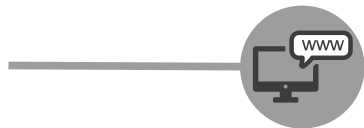
Het financiële product kan tot 49% van de waarde van het beleggingsfonds beleggen in "#2 Overige beleggingen". De portefeuillebeheerder kan beleggen in "#2 Overige

<sup>15</sup> Activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie voldoen alleen aan de EU-taxonomie als ze bijdragen aan het beperken van klimaatverandering ("klimaatbescherming") en geen significante invloed hebben op een doelstelling van de EU-taxonomie - zie uitleg in de linkermarge. De volledige criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiele gassen en kernenergie die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie worden uiteengezet in gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

beleggingen" om liquiditeit te behouden, voor hedgingdoeleinden en/of om een extra rendement te genereren.

Banktegoeden voor liquiditeitsbeheer en indexderivaten voor hedgingdoeleinden maken geen expliciet onderdeel uit van de duurzaamheidsstrategie. Deze activa worden momenteel niet gebruikt om de door het investeringsfonds geadverteerde milieu- en sociale kenmerken te bereiken en worden daarom niet in aanmerking genomen bij de berekening van het minimumpercentage van investeringen die aan deze kenmerken voldoen. Voor andere beleggingen die niet onder de duurzaamheidsstrategie van het beleggingsfonds vallen, wordt minimale milieu- of sociale bescherming gegarandeerd via de genoemde minimale uitsluitingscriteria.

Minimale ecologische of sociale bescherming wordt gegarandeerd met betrekking tot aandelen, obligaties en beleggingseenheden door de bovenstaande uitsluitingscriteria toe te passen. Dit is alleen van toepassing als de gegevensverstrekker de overeenkomstige gegevens beschikbaar stelt. Als er geen gegevens beschikbaar zijn, blijven de aandelen, obligaties of beleggingseenheden koopbaar. Dat betekent dat minimale bescherming in dit geval niet gegarandeerd is.



**Waar kan ik meer productspecifieke informatie vinden op het internet?**

**Meer productspecifieke informatie is beschikbaar op:**

<https://www.hansainvest.com/deutsch/downloads-formulare/download-center/>