

**BIJLAGE II** - Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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

**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.



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

Productbenaming: **Tak 21 Main Fund**

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 549300P6DGTSW7T4VE49

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S- 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 duurzame beleggingen van \_\_\_ % 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 product promoot E/S-kenmerken, maar zal **geen duurzame beleggingen doen**

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

De door Athora Belgium voorgestelde Tak 21 (de "Tak 21") integreert en bevordert een combinatie van ecologische- of sociale kenmerken (de "E/S-kenmerken" of "ecologische- of sociale kenmerken") in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Parlement en de Raad van 27 november 2019 (de "SFDR-verordening"), maar zal geen duurzame investeringen doen.

Tak 21 bevordert met name de volgende ecologische- of sociale kenmerken:

- Klimaatactie;
- Bescherming van het ecosysteem en voorkoming van ontbossing;
- Betere gezondheid;
- Arbeid, sociale en mensenrechten, bedrijfsethiek, corruptiebestrijding.

Er is geen index aangewezen als referentie om te bepalen of Tak 21 is afgestemd op de ecologische- of sociale kenmerken.

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

Duurzaamheidsindicatoren ter beoordeling van de mate waarin de bevorderde ecologische of sociale kenmerken worden bereikt, zijn onder meer de volgende:

- Integratie van ecologische, sociale en bestuurlijke factoren (ESG);
- Normatief screening;
- Sectorale screening;
- Betrokkenheid.

- ***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?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

- ***Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:***

Niet van toepassing.

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" vastgesteld, 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

Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

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

- ***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?***

Het Verantwoord Beleggingsbeleid van de Athora Group definieert een kader voor verantwoord beleggen. Athora Belgium, als dochteronderneming van de groep, integreert daarom geleidelijk aan 3 pijlers van verantwoord handelen in het investeringsbesluitvormingsproces met betrekking tot Tak 21.

### **Pijler 1: ESG-integratie**

De eerste pijler 1 van het Verantwoord Beleggingsbeleid van Athora Group richt zich op het opnemen van duurzaamheidsprincipes in de analyse en uitvoering van haar beleggingsbeslissingen en die van de vermogensbeheerders die namens haar optreden.

Deze pijler is bedoeld om duurzaamheidsprincipes op te nemen in het due diligence-proces voor het nemen van investeringsbeslissingen, waarbij investeringen worden gecontroleerd om ervoor te zorgen dat zij blijven voldoen aan de duurzaamheidsprincipes van de Athora Group.

Tak 21 past deze pijler toe via een analyse van ESG-criteria bij het onderzoek en de opbouw van de beleggingsportefeuille.

### **Pijler 2: Afstemming van de beleggingen op de waarden van de Athora Group - Sectorale, normatieve en ESG-screening**

Investerings in bedrijven/emittenten die niet voldoen aan de waarden van de Athora Group en die een negatieve invloed kunnen hebben op het milieu en de samenleving, zouden in de toekomst potentieel risico's kunnen ontwikkelen (regelgeving, maatschappelijke druk). In deze specifieke gevallen lijkt de betrokkenheid niet voldoende of misschien niet passend.

Bijgevolg, en in overeenstemming met de internationale normen, is het verantwoord beleggingsbeleid van de Athora Group erop gericht beleggingen te vermijden in bedrijven/emittenten, sectoren en activiteiten waarvan is vastgesteld dat zij belangrijke ongunstige effecten hebben in ESG-zin.

In toepassing van het Verantwoord Beleggingsbeleid van de Athora Group streeft Athora Belgium er dus naar haar investeringen te beperken in :

- De ontwikkeling van controversiële wapens;
- Kolenwinning en -ontginning;
- Bedrijven en landen die de UN Global Compact Principles (*UNGC's*) schenden.

In het kader van het beheer van de Tak 21 en voor de identificatie van de vermelde investeringen wordt gebruik gemaakt van een gegevensverstrekker (MSCI)).

### **Pijler 3: Betrokkenheid**

De derde pijler erkent dat we de betrokkenheid bij bedrijven/emittenten waarin Athora Belgium investeert, kunnen gebruiken om verbeteringen in de integratie van duurzaamheidsparameters en daarmee samenhangende gedragingen te stimuleren. Hoewel wij geneigd zijn minder kapitaal te investeren in bepaalde sectoren en activiteiten, zou de totale uitsluiting van bepaalde ondernemingen/emittenten de mogelijkheid kunnen wegnemen om hun positieve gedrag te beïnvloeden. De voorkeur van de Athora Group, en dus ook van Athora Belgium, gaat daarom meer uit naar betrokkenheid bij de bedrijven/emittenten waarin wij willen investeren. Deze betrokkenheid moet met name tot uiting komen in de beoordeling van risico's en kansen, de aanmoediging van verbeteringen in het verantwoordelijke gedrag van bedrijven/emittenten op lange termijn en hun afstemming op de duurzaamheidsbeginselen van de Athora Group.

In het kader van het beheer van de Tak 21 wordt de betrokkenheid met name uitgevoerd via een doeltreffende dialoog met de begunstigde ondernemingen over duurzaamheids- en bestuurskwesties

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

Er is geen verbintenis aangegaan om de omvang van de investeringen die vóór de uitvoering van het beleid inzake verantwoord beleggen in aanmerking werden genomen, te beperken.

- ***Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur onder***

De normen voor goed bestuur van de ondernemingen waarin de Tak 21 investeert, hebben met name betrekking op mensenrechten, sociale en arbeidsrechten en ecologische bescherming. De beoordeling door een externe gegevensverstrekker maakt het mogelijk bedrijven te screenen die zich niet aan de United Nations Global Compact Principles (*UNGC's*) houden.

Bovendien worden de goede bestuurspraktijken van de ondernemingen waarin de Tak 21 investeert, gewaarborgd, met name door een actieve betrokkenheid bij het beheer. De betrokkenheid kan het verantwoord handelen van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd, beïnvloeden, vormen en sturen.

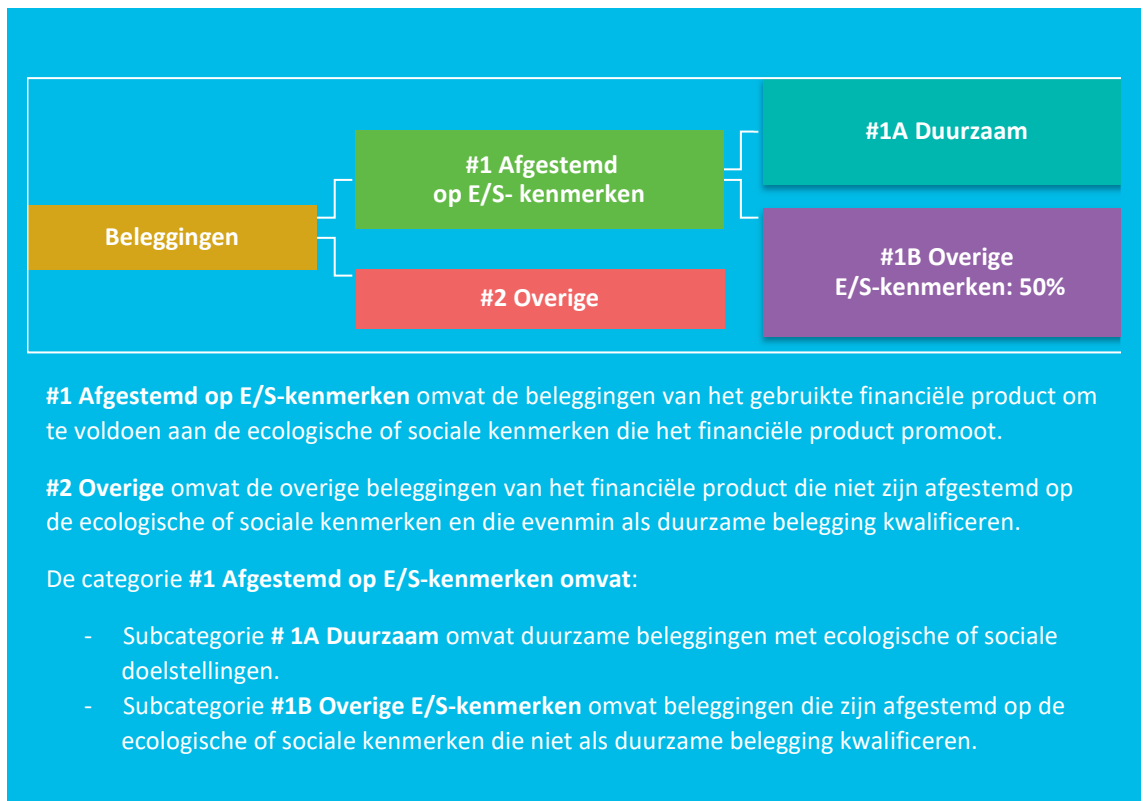


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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.



De activa-allocatie zoals hierboven bepaald is een beoordeling van de beleggingsportefeuille tot op datum. Niettemin zal de Tak 21 een minimuminvesteringspercentage van 20% bereiken dat is afgestemd op de "#1B Overige E/S Kenmerken".

Categorie "#2 Overige" zal maximaal 80% van het investeringsaandeel van de Tak 21 uitmaken.

- **Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?**

De geïnvesteerde derivaten zijn niet bedoeld om de door de Tak 21 gepromote E/S-kenmerken te bereiken.

**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.



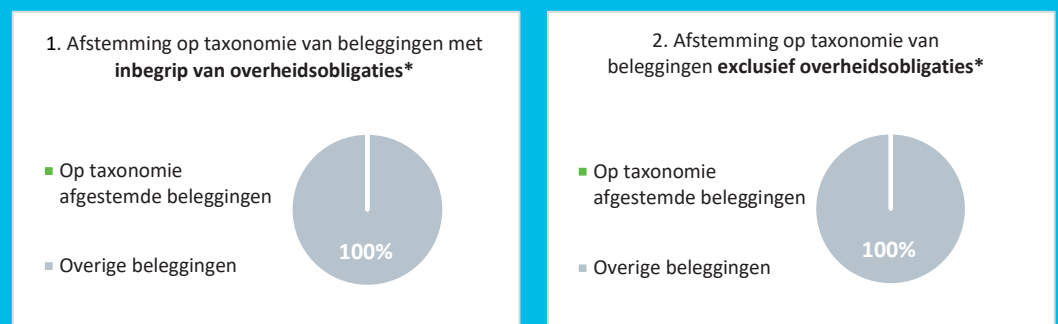
zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

De Tak 21 investeert niet in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd.

*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 staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



\* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

Niet van toepassing.



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

Niet van toepassing.



## Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

De investeringen in de categorie "#2 Overige" komen overeen met:

- Cash en equivalenten; en
- Andere financiële instrumenten die niet onder de toepassing van het verantwoord beleggingsbeleid vallen.



## 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.

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

Er is geen index aangewezen als referentie om te bepalen of de Tak 21 is afgestemd op de ecologische - en/of sociale kenmerken.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer informatie over de verzekeringsproducten van Tak 21 op de website van Athora Belgium, in de rubriek "Bibliotheek":

<https://www.athora.com/be/nl/algemene-voorwaarden.html>