

## BIJLAGE II

### Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2bis, 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 afbreukdoet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

**Productnaam:**

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT

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

967600EX9Q96ZBFXIM43

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

### Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

**Ja**

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen \_\_\_ %

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: \_\_\_%

**Nee**

Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 40% duurzame beleggingen behelzen

Met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als economisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden.

met een sociale doelstelling

Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.



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

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT (hierna "het compartiment") bevordert zowel de beperking van de klimaatverandering als een aantal sociale kenmerken. Deze sociale kenmerken omvatten diversiteit op het hoogste niveau, mensenrechten en arbeidsrechten, vrede, gezondheid en dierenwelzijn. Er is geen benchmark aangewezen om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het compartiment worden bevorderd.

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

- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?** Elke positie binnen het compartiment ondergaat een diepgaande ESG-analyse voordat deze in het beleggingsuniversum terechtkomt. Deze ESG-screening maakt gebruik van de volgende duurzaamheidsindicatoren:
  - ESG-risicorating berekend door Sustainalytics (een externe leverancier van ESG-gegevens)

o Alleen emittenten met een ESG-risicoclassificatie in de top 75% van het Sustainalytics-universum komen in aanmerking voor de portefeuille.

o De gemiddelde Sustainalytics ESG-risicoscore van de portefeuille moet lager zijn dan 30 (de hoogste score is 50).

- De controversiescore berekend door Sustainalytics
  - o Emittenten met een Sustainalytics Controversiescore hoger dan 4 komen niet in aanmerking voor de portefeuille (de hoogste score is 5).
- De Sustainalytics Landenscore (voor staatsobligaties)
  - o Overheden met een hoge of ernstige Sustainalytics Landenscore komen niet in aanmerking voor de portefeuille (variërend van verwaarloosbaar, laag, gemiddeld, hoog tot ernstig).
- Het % investeringen in controversiële activiteiten dat door Econopolis wordt uitgesloten
  - o Bijvoorbeeld wapens, tabak, (on)conventionele olie en gas, enz.
- Het % investeringen dat op de uitsluitingenlijst van de IFC en de Wereldbank staat.
- Het % beleggingen op de uitsluitingenlijst van het Noorse pensioenfonds.

Meer details over het ESG-beleid van het subfonds zijn te vinden op de volgende link: <https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/crelan-fund-global-equity-dbi-rdt>

- **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?**

De duurzame doelstelling van de duurzame beleggingen van het compartiment is bij te dragen aan de beperking van de klimaatverandering door te helpen de maximale wereldwijde temperatuurstijging ruim onder de 2°C te houden. Duurzame beleggingen dragen bij aan de doelstellingen door de beste in het universum te zijn op basis van Scope 1- en Scope 2-emissies. Dit betekent dat het uitgevende bedrijf tot de top 33%

van de bedrijven in het universum moet behoren in termen van Scope 1- en Scope 2-emissies.

**Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogen te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?** In het beleggingsproces wordt rekening gehouden met duurzaamheidsindicatoren zoals hierboven gedefinieerd. In het bijzonder worden uitsluitingen, ESG-scores, controversiescores en landenscores gebruikt om ervoor te zorgen dat er geen materiële schade wordt toegebracht aan een milieu- of sociale duurzame beleggingsdoelstelling.

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

Fondsbeheerders passen bovenstaand ESG-beleid strikt toe in elke fase van het besluitvormingsproces voor beleggingen en zorgen ervoor dat er geen negatieve invloed is op duurzaamheidsfactoren. Dit wordt onder andere bereikt door een uitgebreide uitsluitingslijst die een groot deel van de milieu- en/of sociaal schadelijke activiteiten uitsluit. Daarnaast wordt bij de implementatie van de risico-, controverses- en landenscores van Sustainalytics rekening gehouden met de belangrijkste potentiële negatieve effecten op elke duurzaamheidsdoelstelling, aangezien Sustainalytics dit als een belangrijke factor beschouwt bij het berekenen van de controversiescore of ESG-risicoscore van een onderneming.

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

Het compartiment houdt zich bij zijn beheer aan de volgende normen en beginselen:

- Begeleidende beginselen van de Verenigde Naties voor bedrijfsleven en mensenrechten
- Global Compact van de Verenigde Naties (best-in-universe-selectie via Sustainalytics)
- Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties
- Fundamentele conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (ILO Conventies)
- Overeenkomst van Parijs
- Uitsluitingslijst Noorse pensioenfondsen

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, oerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

- Uitsluitingenlijst van de Internationale Financieringsmaatschappij
- OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen (selectie van de beste in het universum via Sustainalytics)
- Onze eigen standaarden zoals uiteengezet in het ESG-beleid

Er wordt niet geïnvesteerd in entiteiten die niet voldoen aan de hierboven gedefinieerde normen en principes

*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.*



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

Ja

Zoals vermeld in de vraag: “Hoe is er rekening gehouden met indicatoren van negatieve impact op duurzaamheidsfactoren? “Het compartiment is onderworpen aan het strikte ESG-beleid van Econopolis, waarbij het gebruikmaakt van de ESG-risicorating van Sustainalytics, die rekening houdt met de potentiële negatieve impact op elke duurzaamheidsdoelstelling. Het compartiment houdt daarom in het beleid rekening met deze indicatoren door alleen beleggingen op te nemen die zich in de top 75% van het Sustainalytics-universum bevinden. Daarnaast sluit het compartiment bedrijven uit met een hoge controversyscore (boven de 4), die rekening houdt met bijvoorbeeld omkoping, corruptie, discriminatie op het werk, milieu-incidenten, enz. Bovendien worden landen met een hoge of ernstige landenrisicoclassificatie, zoals berekend door Sustainalytics, uitgesloten van beleggingen in staatsobligaties. Ten slotte hanteert het compartiment een uitgebreide uitsluitingenlijst die een groot deel van de activiteiten uitsluit die schadelijk zijn voor het milieu en/of de samenleving, zoals de olie- en gassector, de steenkoolsector, wapenring, enz

■ Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Dit compartiment is een compartiment van Crelan Fund, een Bevek gevestigd in België. De belangrijkste doelstelling van dit compartiment is de groei van de belegde activa te maximaliseren, voornamelijk door beleggingen in aandelen wereldwijd, waarbij de aandeelhouders die onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting profiteren van aantrekkelijke dividenden die aftrekbaar zijn van het belastbaar eindinkomen.

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

Duurzaamheidsindicator	verbindingselementen
<b>Integratie van ESG-risico's via Sustainalytics ESG-scores</b>	In lijn met het ESG-beleid zal het compartiment niet beleggen in instrumenten die geen deel uitmaken van de top 75% van het Sustainalytics-universum en moet de gemiddelde Sustainalytics ESG-risicoclassificatie van de portefeuille lager zijn dan 30.
<b>Exclusion des controverses via les scores ESG de Sustainalytics</b>	In lijn met het ESG-beleid zal het compartiment niet beleggen in instrumenten met een controversyscore van meer dan 4 en staatsobligaties uitgegeven door landen met een hoge of ernstige landenscore.
<b>Uitsluitingen op basis van activiteiten en normen gebaseerd op Econopolis' eigen uitsluitingscriteria en op externe criteria</b>	In lijn met het ESG-beleid zal het compartiment niet beleggen in instrumenten die actief zijn in een uitgesloten sector of in instrumenten die specifiek zijn uitgesloten.

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

Er is geen verplichting om de omvang van de investeringen te verminderen met een minimumpercentage vóór de investeringsstrategie.

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

Zoals hierboven aangegeven, gebruikt het compartiment de controversyscore, zoals berekend door Sustainalytics, in zijn beleggingsproces, waarbij emittenten met een ernstige controversyscore, d.w.z. een score van meer dan 4, worden uitgesloten. Deze score wordt berekend op basis van de volgende indicatoren: omkoping en corruptie, discriminatie op de werkvloer, milieu-incidenten, bedrijfsschandalen, enz. Op dezelfde manier geldt voor staatsobligaties dat landen met een hoge of ernstige landenrisicoclassificatie worden uitgesloten van beleggingen in staatsobligaties.

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

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?

Met uitzondering van beleggingen voor afdekkings- of liquiditeitsdoeleinden, zal het compartiment 100% van zijn activa beleggen in beleggingen “#1 Afgestemd op E/S-kenmerken”. Van de #1 beleggingen zal ten minste 40% “#1A Duurzaam” zijn en 60% zal “#1B Overige E/S-kenmerken” hebben. Alle “#1A Duurzame” beleggingen zullen worden belegd in “Overige E/S Kenmerken” beleggingen, het minimumbedrag in “Afgestemd op de Taxonomie” en “Sociale” beleggingen is 0%”.

*[neem alleen de relevante vakken op, verwijder vakken die niet relevant zijn voor het financiële product]*



**#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.

**#2 Overige** 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.

*[vermeld de onderstaande opmerking indien het financiële product toezegt duurzaam te beleggen]*

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

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Het compartiment gebruikt geen derivaten om de milieu- of sociale kenmerken van het financiële product te bevorderen. Als er derivaten worden gebruikt, is dat om technische redenen of voor afdekking.



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

Het compartiment zal ten minste 0% van zijn portefeuille beleggen in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in overeenstemming met de EU-taxonomie. Het houdt geen overheidsobligaties in portefeuille.

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 weergeeft;
- De **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd bv. voor een transitie naar een groene economie;
- De **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

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

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

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die ondermeer broeikasgasemissies ivaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

Ja:  In fossiel gas  In kernenergie  
 Nee

*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.*



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

**Grafiek 2 geeft 100% van de totale investeringen weer.**

**De volgende beleggingen zijn mogelijk uitgesloten:**

**(1) Beleggingen onder ESG-toezicht in het geval dat er een belangrijke controversie ontstaat en dit moet worden geanalyseerd door het SRI-comité van de SICAV.**

**(2) Beleggingen die niet langer in overeenstemming zijn met de geldende ESG-criteria en die binnen de komende 3 maanden moeten worden verkocht (De Beheerder geeft zichzelf een periode van 3 maanden om de posities tegen de best mogelijke voorwaarden te verkopen).**

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



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

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan een van de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Het compartiment zal minimaal 0% beleggen in overgangs- en ondersteunende activiteiten (wat niet is uitgesloten).



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

Het compartiment zal ten minste 40% van zijn portefeuille beleggen in duurzame beleggingen die niet voldoen aan de taxonomie van de EU. Deze beleggingen worden als duurzaam beschouwd als ze in de top 33% van hun universum zitten op basis van Scope 1- en Scope 2-emissies, waardoor ze bijdragen aan de EU-doelstelling om de klimaatverandering te beperken.



### **Wat is het minimaal aandeel sociaal duurzame beleggingen?**

Het compartiment zal voor minimaal 0% belegd zijn in sociaal duurzame beleggingen (wat niet is uitgesloten).



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in « #2 overige »? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

Het compartiment kan tot 20% van zijn nettoactiva beleggen in ICB's (ICBE's en/of andere ICB's), met inbegrip van ETF's, en tot 10% in geldmarktinstrumenten, hetzij om zijn hoofdbeleggingsbeleid uit te voeren, hetzij om zijn liquide middelen te beleggen. Daarnaast kan het Fonds tot 10% in contanten aanhouden in de vorm van lopende rekeningen of bankdeposito's. Deze instrumenten zijn vaak niet per definitie duurzaam. Daarom zijn er geen minimale milieu- of sociale waarborgen voor de categorie “#2 Overige”.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?**

Het compartiment wordt actief beheerd en er wordt geen specifieke index of benchmark gebruikt.

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

Niet van toepassing.



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

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

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

<https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/crelan-fund-global-equity-dbi-rdt>

Datum : 25/07/2024