



# NN Strategy niet-fiscaal en Scala Invest

## Precontractueel document inzake duurzaamheid

Precontractuele informatie voor financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852, en overeenkomstig artikel 20 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288

Versie : 15/02/2023

De duurzaamheidsinformatie in dit precontractuele productdocument werd naar best vermogen opgesteld door NN Insurance Belgium nv op basis van de informatie die hierover momenteel beschikbaar is bij de asset managers. De regelgeving die deze asset managers verplicht om deze informatie beschikbaar te stellen is echter pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document kan worden gewijzigd en/of aangevuld naargelang van de informatie die de asset managers in de komende maanden zullen verstrekken.

## 1. Integratie van duurzaamheidsrisico's

Volgens de Europese verordening (EU) 2019/2088 inzake duurzaamheidsverslaglegging in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation, hierna genoemd "SFDR") is NN Insurance Belgium verplicht informatie openbaar te maken over haar beleid inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in haar investeringsbesluitvormingsproces.

NN Insurance Belgium past het *Responsible Investment Framework Policy* van NN Group (Hierna de "RI Framework policy") toe beschikbaar op: <https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>. Dit ondersteunt de "systematische integratie van ecologische, sociale en governance factoren (hierna, "ESG-factoren") in het beleggingsproces, waardoor zowel risico's als kansen worden beheerst. NN Insurance Belgium beschouwt ESG-factoren in dit verband als de "ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping."

Dit RI Framework policy biedt dus richtlijnen voor NN Insurance Belgium om beter geïnformeerde investeringsbeslissingen te nemen, waarbij het risico/rendementsprofiel van de investeringsportefeuilles wordt geoptimaliseerd, terwijl in het investeringsproces rekening wordt gehouden met de kernwaarden van de NN Group. Deze manier van integratie van duurzaamheidsrisico's in het investeringsbesluitvormingsproces zorgt ervoor dat de activiteiten van NN Insurance Belgium beter aansluiten bij de bredere duurzaamheidsdoelstellingen en -verwachtingen van de samenleving.

In de RI Framework policy definieert NN Insurance Belgium ESG-risico als "het risico van (in)directe betrokkenheid bij de schending van ecologische- en sociale standaarden en normen". In de SFDR wordt de term "Duurzaamheidsrisico" gebruikt, terwijl NN Group in de RI Framework policy de term "ESG-risico" hanteert. Deze termen worden als gelijkwaardig beschouwd.

De RI Framework policy is van toepassing op alle beleggingscategorieën zowel op de eigen activa van NN Insurance Belgium als op de activa van klanten zoals gedefinieerd in het RI Framework policy. Volgens de vermogensbeheerder zal het RI-kaderbeleid echter op de volgende onderscheiden wijze worden toegepast.

### *i. Toepassing wanneer NN Insurance Belgium belegt in beleggingsfondsen die worden beheerd door externe vermogensbeheerders*

Aan beleggingsfondsen die worden beheerd door externe vermogensbeheerders kan het RI Framework-beleid van NN Group niet worden opgelegd. Daarom kunnen met name de RI-strategieën niet op deze beleggingsfondsen worden toegepast. Om dezelfde reden kan ook de NN Group Restricted List (restrictielijst) niet worden toegepast. Dit is een lijst van bedrijven en staatsobligaties van bepaalde landen waarin niet geïnvesteerd mag worden.



NN Insurance Belgium bewaakt echter de samenstelling van het fonds en vraagt vermogensbeheerders naar diens beleid voor verantwoord beleggen, waaronder restrictielijsten (lijst van bedrijven, sectoren,...) waarin niet geïnvesteerd mag worden.

Rekening houdend met onder meer de IR-strategieën en uitsluitingscriteria is NN Insurance Belgium van mening dat de waarschijnlijke impact van ESG-risico's gering zal zijn op de prestaties van de financiële producten die NN Insurance Belgium beschikbaar stelt.

Bij de beoordeling van het waarschijnlijke effect van ESG-risico's wordt rekening gehouden met de thans beschikbare regelgeving en praktische richtsnoeren. Zij kan derhalve worden herzien naarmate de regelgeving en de praktische richtsnoeren ter zake evolueren.

## **2. Indeling van de fondsen (beleggingsopties)**

NN Strategy-niet fiscaal/Scala Invest bestaat uit 38 onderliggende beleggingsfondsen, waarvan sommige ecologische en/of sociale kenmerken promoten of een duurzame beleggingsdoelstelling nastreven. Het interne fonds belegt voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds. De doelstelling en beleggingsbeleid van het interne fonds komt 100% overeen met de doelstelling en het beleggingsbeleid van het onderliggende beleggingsfonds.

Op basis van de informatie van de vermogensbeheerder van de onderliggende beleggingsfondsen werden deze onderliggende beleggingsfondsen ingedeeld als artikel 6<sup>1</sup> of 8<sup>2</sup> of 9 SFDR<sup>3</sup>.

28 van de fondsen 73,68% van het totaal aantal fondsen zijn ingedeeld als artikel 8 SFDR, 6 fondsen 15,79% van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 9 SFDR en 4 fondsen 10,53% van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 6 SFDR.

Voor fondsen ingedeeld als artikel 8 en 9, is nadere informatie over de duurzame kenmerken beschikbaar op de productpagina op onze website : voor NN Strategy niet-fiscaal <https://www.nn.be/nl/particulieren/sparen-en-beleggen/nn-strategy-vrij-sporen-tak-23-niet-fiscaal> en voor Scala Invest <https://www.nn.be/nl/product/scala-invest-vrij-beleggen-tak-23> onder "Belangrijke documenten".

De informatie met betrekking tot het in overweging nemen van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren opgenomen door de onderliggende beleggingsfondsen is beschikbaar in de precontractuele informatieverschaffing voor elk van deze beleggingsopties. Bij de selectie van de beleggingsopties voor dit product was de inachtneming van deze belangrijkste ongunstige effecten echter niet doorslaggevend.

---

<sup>1</sup> Artikel 6 SFDR: het fonds promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en streeft geen duurzame beleggingsdoelstellingen na.

<sup>2</sup> Artikel 8 SFDR: het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken.

<sup>3</sup> Artikel 9 SFDR: het fonds streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na.



### 3. Classificatie van het product

NN Insurance Belgium nv heeft dit product geclassificeerd als artikel 8 SFDR omdat het ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Opdat het product voor de verzekeringnemer onder artikel 8 SFDR kan worden ingedeeld, moet het financiële product worden belegd in ten minste één van de beleggingsopties die worden ingedeeld als artikel 8 of 9 in de onderstaande lijst en moet ten minste één van deze beleggingsopties worden aangehouden gedurende de periode dat het product wordt aangehouden.

Lijst van beleggingsfondsen:

Naam van het interne fonds	Naam van de vermogensbeheerder, naam van het onderliggende beleggingsfonds en ISIN code	SFDR classificatie
NN Life Patrimonial Defensive Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Defensive LU0119196938	8
NN Life Patrimonial Balanced Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Balanced LU0119195963	8
NN Life Patrimonial Aggressive Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Aggressive LU0119195450	8
NN Life Patrimonial Balanced European Sustainable Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable LU1444115874	8
NN Life Emerging Markets Debt Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency) LU0546915058	8
NN Life Multi-Asset Factor Opportunities Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Multi-Asset Factor Opportunities LU2055071596 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: <a href="#">Sustainable Finance Disclosure Regulation   Responsible Investing   Goldman Sachs Asset Management (gsam.com)</a>	6
NN Life Euro High Dividend Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Euro High Dividend LU0127786431	8
NN Life Health & Well-being Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Health & Well-being LU0119214772	9
NN Life Global Sustainable Equity Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Global Sustainable Equity LU0119216553	8
NN Life European Sustainable Equity Fund	NN Investment Partners bv NN (L) European Sustainable Equity	8

	LU0991964320	
NN Life Euro Fixed Income Fund	NN Investment Partners bv NN (L) Euro Fixed Income LU0546917773	8
NN Triodos Global Equities Impact Fund	Triodos Investment Management Triodos Global Equities Impact Fund LU0278271951	9
NN Triodos Euro Bond Impact Fund	Triodos Investment Management Triodos Euro Bond Impact Fund LU0278272504	9
NN Flossbach Von Storch Multiple Opportunities II Fund	Flossbach von Storch Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT LU1038809395	8
NN Pictet Global Megatrend Selection Fund	Pictet Asset Management Pictet Global Megatrend Selection LU0386882277	8
NN M&G Dynamic Allocation Fund	M&G Investments M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1582988058	8
NN M&G Optimal Income Fund	M&G Investments M&G (Lux) Optimal Income Fund LU1670724373	8
NN M&G Global Listed Infrastructure Fund	M&G Investments M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund LU1665237704	8
NN R Valor Fund	Rothschild & Co Asset Management Europe R-co Valor FR0011261197	8
NN R-co Valor Balanced Fund	Rothschild & Co Asset Management Europe R-co Valor Balanced FR0013367281	8
NN Threadneedle Global Smaller Companies Fund	Columbia Threadneedle Investments Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies LU0570870567	8
NN Threadneedle Global Focus Fund	Columbia Threadneedle Investments Threadneedle (Lux) Global Focus LU0757431068	8
NN Ethenea ethna-aktiv Fund	ETHENEA Independent Investors S.A. Ethna-AKTIV -T- LU0431139764	8
NN FFG European Equities Sustainable Moderate Fund	Acadian FFG European Equities Sustainable Moderate LU0945616984	8
NN FFG Global Flexible Sustainable Fund	Funds For Good FFG Global Flexible Sustainable LU1697917083	8
NN BlackRock Global Allocation Fund	BlackRock BGF Global Allocation Fund A2 EUR (CAP) LU0171283459	6



	Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: nog geen info beschikbaar	
NN DNCA Invest Eurose Fund	DNCA Investments DNCA Invest Eurose LU0284394235	8
NN Nordea Global Real Estate Fund	Nordea Asset Management Nordea Global Real Estate Fund LU0705259769	8
NN Nordea Global Climate and Environment Fund	Nordea Asset Management Nordea Global Climate and Environment Fund LU0348926287	9
NN Capital Group Global Allocation Fund	Capital Group Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B EUR LU1006075656 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: nog geen info beschikbaar	6
NN Schroder Global Energy Transition Fund	Schroders Schroder ISF Global Energy Transition LU2390151400	9
NN JPM US Technology Fund	JPMorgan Asset Management JPM US Technology Fund LU0159052710	8
NN Carmignac Patrimoine Fund	Carmignac Gestion Carmignac Patrimoine A EUR Acc FR0010135103	8
NN Carmignac Emergents Fund	Carmignac Gestion Carmignac Emergents A EUR Acc FR0010149302	9
NN JP Morgan Euro Liquidity Fund	JPMorgan Asset Management JP Morgan euro liquidity fund LU0088882138 Informatie over de ongunstige effecten op de duurzaamheid: nog geen info beschikbaar	6
NN Fidelity America Fund	Fidelity International Fidelity Funds - America Fund LU0251127410	8
NN Fidelity World Fund	Fidelity International Fidelity Funds - World Fund LU1261432659	8
NN Fidelity Pacific Fund	Fidelity International Fidelity Funds - Pacific Fund LU0368678339	8

**Precontractuele informatie 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.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Pacific Fund

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):**  
549300VW1XD85M3GUB26

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

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

☒ ☒ ☐ **Ja**

☐ 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: \_\_\_\_%

☒ ☐ ☒ **Nee**

☒ Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 5% 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?**

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

Het fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken. Gunstige ESG-kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met milieukenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en milieukenmerken is geen referentiebenchmark aangewezen.



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

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- i) het percentage van het fonds dat belegd is in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken in overeenstemming met het Sustainable Investing Framework van Fidelity;
- ii) met betrekking tot zijn directe beleggingen, het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***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?***

Het fonds bepaalt een duurzame belegging als volgt:

- (a) emittenten die economische activiteiten uitvoeren die bijdragen tot een of meer van de in de EU-Taxonomie opgenomen milieudoelstellingen en die overeenkomstig de EU-Taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt; of
- b) emittenten waarbij het grootste deel van hun bedrijfsactiviteiten (meer dan 50% van de inkomsten) bijdraagt tot milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer van de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- c) emittenten die een decarbonisatiedoelstelling hebben vastgesteld die strookt met een opwarmingsscenario van 1,5 graden of lager (geverifieerd door het Science Based Target Initiative of een Fidelity Proprietary Climate Rating), die geacht worden bij te dragen tot milieudoelstellingen,

mits zij geen significante schade berokkenen en voldoen aan minimale waarborgen en criteria van goed bestuur.

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

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);

op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op 1) milieukwesties, 2) mensenrechten en gemeenschappen, 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen, 4) klanten, 5) bestuur; en

PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.



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

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen significante schade toebrengen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *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:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

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

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste negatieve effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *Due diligence* - analyse van de vraag of effecten op duurzaamheidsfactoren negatief en van wezenlijk belang zijn.

(ii) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijke negatieve effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijke negatieve effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(iii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen in bedrijfsemissanten past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste negatieve effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden.

(iv) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste negatieve effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste negatieve effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijke negatieve effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(v) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste negatieve effecten te helpen beperken.

(vi) *Driemaandelijkse evaluaties* - monitoring van de belangrijkste negatieve effecten via het driemaandelijkse evaluatieproces van het fonds.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren. In bepaalde omstandigheden, zoals indirecte beleggingen door het fonds, kan de belangrijkste negatieve effecten niet in aanmerking worden genomen.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Minimaal 50% van de activa van het fonds zal worden belegd in effecten met gunstige ESG-kenmerken.

Gunstige ESG-kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings van externe bureaus en ESG-ratings van Fidelity.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de Beleggingsbeheerder aandelen door middel van een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een sterk beleggingsrendementspotentieel te selecteren.

Met betrekking tot zijn directe beleggingen bedrijfsemissanten is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clusterunitie en antipersoneelmijnen omvat; en
2. op normen gebaseerde screening van uitgevende instellingen die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de UNGC.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd verbeterende, strengere duurzame vereisten en uitsluitingen te implementeren.

### ***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 Fonds zal beleggen in:

- (i) ten minste 50% van haar activa in emittenten met gunstige ESG-kenmerken;
- (ii) ten minste 5% in duurzame beleggingen waarvan ten minste 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder Fidelity ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren.

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



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

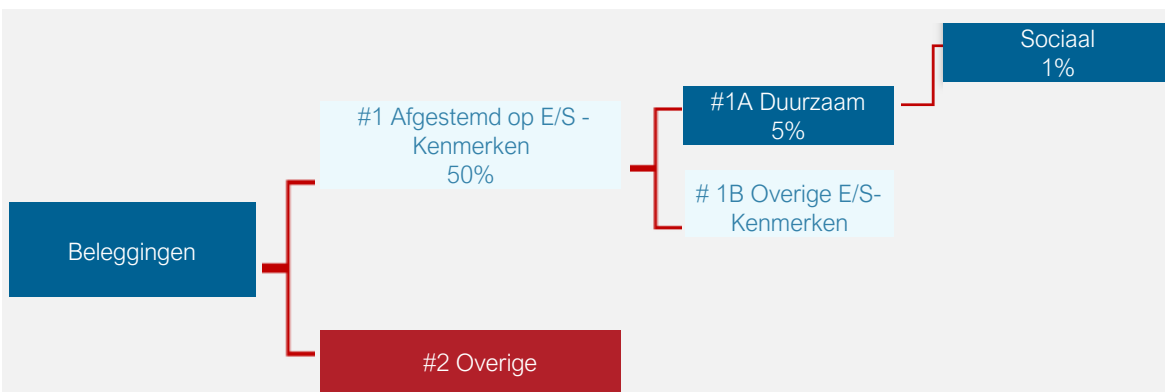
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

**(#1 afgestemd op E/S-kenmerken)** Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) ten minste 50% van haar activa in effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken;
- (ii) ten minste 5% van haar activa in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**)\* waarvan ten minste 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), ten minste 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en ten minste 1% een sociale doelstelling heeft.

**(#1B Andere E/S-kenmerken)** Omvat effecten van emittenten met gunstige ESG-kenmerken, maar zijn geen duurzame beleggingen.

\*Fidelity bepaalt het minimale totale percentage duurzame beleggingen op basis van het opnemen van emittenten, zoals hierboven beschreven, waarbij meer dan 50% van de inkomsten bijdraagt aan een duurzame beleggingsdoelstelling.



**# 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.

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.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat gunstige ESG-kenmerken heeft in overeenstemming met het Sustainable Investing Framework van Fidelity, kan het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat aan de bevordering van milieu- of sociale kenmerken is gewijd.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de Europese Taxonomieverordening.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

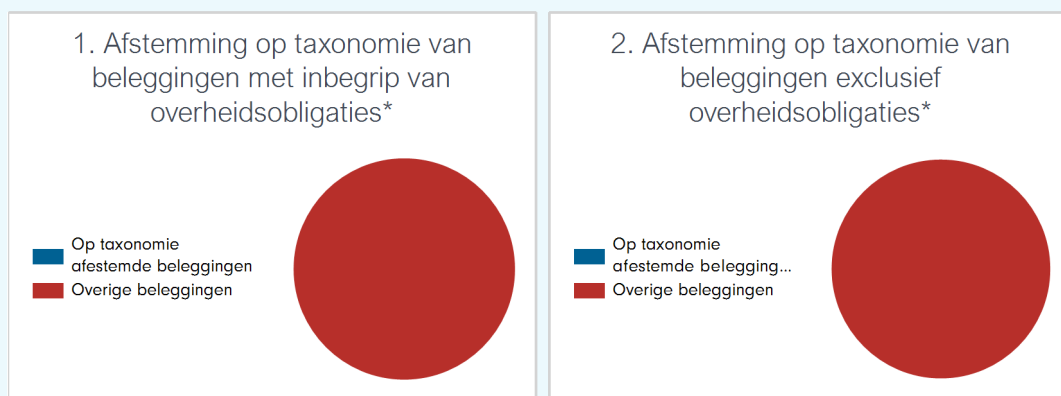
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;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

**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 broeikasgasemissies uit 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.

*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 "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op de Europese Taxonomieverordening.

De beleggingen zouden kunnen worden afgestemd op de EU-Taxonomie, maar de beleggingsbeheerder kan momenteel niet precies aangeven welk deel van de onderliggende beleggingen van het fonds rekening houdt met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De positie zal echter worden geëvalueerd naarmate de onderliggende regels worden afgerond en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens mettertijd toeneemt.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De overige beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



## **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.

Er werd geen index aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

Deze vraag is niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0368678339/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0368678339/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de

website: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).