

# Ecologische en/of sociale kenmerken

Model van 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.

**Naam van het product:** NT European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund  
**ISIN-code :** IE00BJLMYJ40  
**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI)** 549300FPHOV9GXI01264  
**Versie:** 15/12/2022

HEEFT DIT FINANCIËLE PRODUCT EEN DUURZAME BELEGGINGSDOELSTELING?

| <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja                                                                                              | <input checked="" type="radio"/> x Nee                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Het product hanteert het volgende minimumpercentage voor <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> : __. % | <input checked="" type="checkbox"/> Het product <b>promoot ecologische/sociale kenmerken</b> en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van 10% behelzen |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die in de zin van de EU-Taxonomie als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie.     | <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie                                                                            |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie                               | <input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie                                                            |
| <input type="checkbox"/> Er zal een minimaal aandeel duurzame beleggingen met een <b>sociale doelstelling</b> worden gedaan : __. %                    | <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/sociale kenmerken, maar <b>zal geen duurzame beleggingen doen</b> .                                                                                                    |



## WELKE ECOLOGISCHE EN/OF SOCIALE KENMERKEN PROMOOT DIT FINANCIËLE PRODUCT?

NT European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund (het Product) heeft de volgende milieu- en/of sociale ("E/S") kenmerken: (i) het past uitsluitingen toe op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur ("ESG") die van invloed zijn op het beleggingsuniversum van het product; en (ii) het sluit ondernemingen uit die geconfronteerd zijn met controverses in verband met ESG-kwesties; (iii) het neigt naar ondernemingen met een hogere ESG-rating, en (iv) het neigt naar ondernemingen met een lagere koolstofuitstoot ten opzichte van de ICE BofAML Euro Corporate Index (de "Index").

Als beleggingsstrategie streeft het product ernaar de risico- en rendementskenmerken van de index te volgen - door rechtstreeks te beleggen in vrij overdraagbare schuld en schuldgerelateerde effecten, waaronder investment grade obligaties die deel uitmaken van de index - door gebruik te maken van een op steekproeven gebaseerd fysiek replicatiemodel.

Zie de hieronder vermelde duurzaamheidsindicatoren voor meer details.

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

- **MET WELKE DUURZAAMHEIDSINDICATOREN WORDT DE VERWEZENLIJING VAN ELK VAN DE DOOR DIT FINANCIËLE PRODUCT GEPROMOTE ECOLOGISCHE OF SOCIALE KENMERKEN GEMETEN?**

Hieronder volgt een lijst van duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om het bereiken van de milieu en/of sociale kenmerken die door dit product worden bevorderd met behulp van de Northern Trust ("NT") Custom ESG-screeningcriteria:

- ondernemingen die wereldwijde normen zoals de tien beginselen van het Global Compact van de VN schenden als gevolg van betrokkenheid bij controverses die als "zeer ernstig" zijn geclassificeerd;
- bedrijven die inkomsten halen uit de productie van tabak, of 5% of meer van hun inkomsten uit de distributie van tabak, de levering van belangrijke producten voor de productie van tabak of de detailhandel in tabak.
- bedrijven die controversiële wapens produceren, zoals clusterbommen, landmijnen, nucleaire wapens, wapens met verarmd uranium, biologische/chemische wapens, (of hun strategische componenten), verblindende laser, niet-detecteerbare componenten, of brandgevaarlijke wapens;
- bedrijven die civiele vuurwapens produceren of kleinhandel in civiele vuurwapens en 5% of meer inkomsten uit deze sector halen;
- bedrijven die conventionele wapens vervaardigen of ondersteunende diensten verlenen aan en 5% of meer inkomsten halen uit deze sector;
- bedrijven die 30% of meer van hun inkomsten halen uit de opwekking van energie uit steenkool of 5% of meer van hun inkomsten als zij het risico lopen dat hun activa stranden;
- ondernemingen die 5% of meer omzet halen uit For Profit Gevangenis.

hierna de "NT Custom ESG screening criteria" genoemd.

Het product maakt gebruik van een optimalisatiemethode om effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die toonaangevend zijn in het toepassen van ESG-beginselen te overwegen, waardoor de blootstelling aan effecten met een hogere ESG-ratings worden gemaximaliseerd, terwijl de belangrijkste risico's ten opzichte van de Index op elkaar worden afgestemd.

Om de koolstofvoetafdruk en andere negatieve externaliteiten te verminderen, streeft het product ernaar de operationele koolstofintensiteit van de portefeuille te verminderen (gewogen gemiddelde koolstofintensiteit op basis van ton CO2e/\$M omzet); en dus een lagere koolstofvoetafdruk te hebben ten opzichte van de Index.

De beheerder zorgt er tevens voor dat alle beleggingen die het product overeenkomstig zijn strategie doet, in overeenstemming zijn met de regels inzake clustertermittie die zijn vastgelegd in de relevante nationale wetgeving tot aanneming van het Verdrag inzake clustertermittie.

Hermes Equity Ownership Services is aangesteld voor het aangaan van samenwerkingsverbanden met zorgvuldig geselecteerde bedrijven die binnen het Product worden gehouden. Zie het Prospectus voor meer informatie over deze aanstelling.

Deze duurzaamheidsindicatoren zijn niet uitputtend en kunnen worden gewijzigd.

- **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 beoogde doelstellingen van de duurzame beleggingen zijn het leveren van een positieve bijdrage aan een van de onderstaande milieudoelstellingen. Onze definitie van positieve bijdrage omvat een minimumpercentage aan inkomsten uit activiteiten die verband houden met deze doelstellingen, naast ondernemingen waarvan is vastgesteld dat zij geloofwaardige doelstellingen voor koolstofvermindering hebben, zoals het Science Based Targets Initiative ("SBTI").

- alternatieve energie (hernieuwbare energiebronnen)
- energie-efficiëntie,
- groen bouwen,
- duurzaam water,
- preventie van vervuiling en
- duurzame landbouw.

Investerings op deze gebieden dragen bij tot de verwezenlijking van de milieudoelstellingen van het product, met name de doelstellingen inzake beperking van en aanpassing aan klimaatverandering.

- **HOE DOEN DE DUURZAME BELEGGINGEN DIE HET FINANCIËLE PRODUCT GEDEELTELIJK BEOOGT TE DOEN GEEN ERNSTIGE AFBREUK AAN ECOLOGISCHE OF SOCIALE DUURZAME BELEGGINGSDOELSTELLINGEN?**

Om een belegging als een duurzame belegging te kunnen aanmerken, moet deze niet alleen voldoen aan de hierboven beschreven positieve bijdrage-test, maar ook aan een "do no significant harm" ("DNSH") test die ervoor moet zorgen dat er geen significante schade wordt toegebracht aan een milieu- of sociale beleggingsdoelstelling.

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

Wij beoordelen de schade aan de hand van een reeks uiteenlopende milieu- en sociale indicatoren, zoals de uitstoot van broeikasgassen, de koolstofvoetafdruk, de broeikasgasintensiteit van ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd, enz. in combinatie met onze eigen drempelwaarden. Deze drempels vertegenwoordigen een waarde of metriek waarbij volgens ons een risico op aanzienlijke schade bestaat. In de praktijk betekent dit dat een bedrijf waarin wordt geïnvesteerd volgens onze definitie alleen als duurzame investering kan worden aangemerkt als het a) voldoet aan onze minimale positieve bijdrage test; b) de indicatoren voor schade onder de eigendomsdrempels blijven die op specifieke tijdstippen zijn vastgesteld en ten slotte c) de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd goede bestuurspraktijken volgen en in overeenstemming zijn met minimumwaarborgen zoals de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

- **HOE IS REKENING GEHOUDEN MET DE INDICATOREN VOOR ONGUSTIGE EFFECTEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN?**

Het product houdt rekening met negatieve effecten via een reeks criteria die deel uitmaken van de beleggingsstrategie; de NT Custom ESG Screening criteria, ESG tilts om blootstelling aan effecten met hogere ESG-ratings te maximaliseren en lagere koolstofemissies om het ESG-profiel te verbeteren. Deze schermen en tilts bieden een sterke ethische basis in overeenstemming met internationale normen en worden regelmatig bijgewerkt op basis van eigen onderzoek en feedback van onze cliënten. Bovendien hebben wij ons verzekerd van toegang tot een reeks aanbieders van ESG-gegevens en datasets om ons te helpen bij deze beoordeling en voortdurende controle.

Specifiek voor duurzame beleggingen, en zoals hierboven beschreven, omvat onze beoordeling van "do no significant harm" ("DNSH") het gebruik van een reeks uiteenlopende milieu- en sociale indicatoren met eigen drempels.

Ten slotte maakt de beoordeling van negatieve effecten deel uit van onze gerichte engagement- en stemactiviteiten die bedoeld zijn om de bedrijfsmodellen van ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd te helpen bij de overgang naar een duurzamere toekomst.

- **HOE ZIJN DE DUURZAME BELEGGINGEN AFGESTEMD OP DE OESO- RICHTLIJNEN VOOR MULTINATIONALE ONDERNEMINGEN EN DE LEIDENDE BEGINSELEN VAN DE VN INZAKE BEDRIJFSLEVEN EN MENSENRECHTEN?**

Het product past de NT Custom ESG-screeningmethode toe om de volgende bedrijven te identificeren en bedrijven uit te sluiten die zich niet houden aan internationale normen - zoals:

- OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;
- de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, inclusief de principes en rechten die zijn vastgelegd in de acht fundamentele conventies uit de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie (ILO) over fundamentele principes en rechten op het werk; en de International Bill of Human Rights.

De uitvoering van deze uitsluitingen gebeurt door het gebruik van controledata van derden die worden gebruikt als maatstaf voor de beoordeling van de negatieve gevolgen van de activiteiten, producten en diensten van een onderneming op milieu-, sociaal en bestuurlijk gebied.

In de praktijk betekent dit dat alle ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd aan deze minimumwaarborgen voldoen, niet alleen de duurzame investeringen.

*In de EU-Taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd, op grond waarvan Taxonomie-conforme beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-Taxonomie; ook zijn specifieke EU-criteria toegevoegd.*

**“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.”.**

*Alle andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*



## WORDT IN DIT FINANCIËLE PRODUCT REKENING GEHOUDEN MET DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN?

☒ Ja

Via de NT Custom ESG screening criteria methodologie houdt het product zich aan internationale normen door te screenen op schendingen van de UN Global Compact principes en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO).

Daarnaast sluit de methodologie een reeks ondernemingen uit waarvan is vastgesteld dat hun bedrijfsactiviteiten aanzienlijke schade aan het milieu of de samenleving toebrengen, zoals blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunten, chemische wapens en biologische wapens) en vastgestelde gevallen van ernstige mensenrechtenkwesties en -incidenten.

In het kader van zijn beleggingsstrategie houdt het product rekening met de uitstoot van broeikasgassen (Scope 1 en Scope 2), de koolstofvoetafdruk en de broeikasgasintensiteit van ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd.

Ten slotte maken negatieve effecten ook deel uit van onze gerichte betrokkenheid en stemactiviteit. Zo kunnen we vaststellen waar we de middelen het best kunnen inzetten voor een maximaal sociaal en/of milieu-impact.

☐ Nee



## WELKE BELEGGINGSSTRATEGIE HANTEERT DIT FINANCIËLE PRODUCT?

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

Het product is een passieve indexvolgstrategie waarbij het de risico- en rendementskenmerken van de index - de ICE BofAML Euro Corporate Index - tracht te volgen door rechtstreeks te beleggen in vrij overdraagbare schuld en schuldgerelateerde effecten, waaronder investment grade obligaties die deel uitmaken van de index. Het product tracht zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken door hoofdzakelijk te beleggen in vrij overdraagbare schuld en schuldgerelateerde effecten, waaronder investment grade obligaties die deel uitmaken van de Index.

De Index wordt gescreend op basis van door Northern Trust geselecteerde ESG-criteria die bedrijven uitsluiten die niet aan bepaalde duurzaamheidsprincipes voldoen. Het product maakt vervolgens gebruik van een optimalisatiemethode om effecten uitgegeven door bedrijven die leiders zijn in het implementeren van ESG-principes te overwegen, waardoor de blootstelling aan effecten met hogere ESG-ratings wordt gemaximaliseerd terwijl de belangrijkste risico's ten opzichte van de Index worden uitgelijnd. Het product beoogt de operationele koolstofintensiteit van de portefeuille te verminderen (gewogen gemiddelde koolstofintensiteit op basis van ton CO<sub>2</sub>e/\$M omzet); en dus een lagere koolstofvoetafdruk te hebben ten opzichte van de Index. Het product wil onder meer klimaatgerelateerde risico's minimaliseren en klimaatgerelateerde kansen maximaliseren door te beleggen in investment grade vastrentende effecten met hogere of verbeterende ESG-profielen met een lagere koolstofvoetafdruk ten opzichte van de Index.

- **WELKE BINDENDE ELEMENTEN VAN DE BELEGGINGSSTRATEGIE ZIJN BIJ HET SELECTEREN VAN DE BELEGGINGEN GEBRUIKT OM TE VOLDOEN**

## AAN ALLE ECOLOGISCHE EN SOCIALE KENMERKEN DIE DIT FINANCIËLE PRODUCT PROMOOT?

De bindende elementen van de strategie die worden gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken maken deel uit van het beleggingsuniversum. Dit betekent dat het beleggingsuniversum gescreend is volgens specifieke ESG-criteria die erop gericht zijn specifieke milieu en/of sociale doelstellingen te bevorderen en negatieve effecten te beperken of te vermijden. Negatieve ESG-screening en koolstofemissiereductiedoelstellingen en worden gecodeerd binnen ons orderbeheersysteem. systeem.

Voorbeelden van bindende elementen zijn de uitsluiting van een reeks bedrijven, of sectoren, meestal gebaseerd op een voorgeschreven omzetsdrempel en uitgebreid tot bedrijven die

- niet voldoen aan de UN Global Compact Principles;
- inkomsten halen uit de productie of distributie van tabak;
- civiele vuurwapens, controversiële en conventionele wapens produceren
- inkomsten halen uit de winning van thermische kolen en steenkool.

Zie het eerdere antwoord op de vraag over "duurzaamheidsindicatoren" voor een volledige lijst van de aangepaste ESG-uitsluitingen die deel uitmaken van de bindende criteria van het product.

Wat is het toegezegde minimumpercentage om de reikwijdte van de investeringen die vóór de toepassing van die beleggingsstrategie in overweging worden genomen?

Hoewel het beleggingsuniversum van het product wordt verkleind als gevolg van de bindende uitsluitingen, verbindt het zich niet tot een minimaal verminderingpercentage. Als zodanig kan de verkleining van het universum aan verandering onderhevig zijn.

### • **WAT IS HET TOEGEZEGDE MINIMUMPERCENTAGE VOOR HET BEPERKEN VAN DE BELEGGINGSRUIMTE OVERWOGEN VÓÓR DE TOEPASSING VAN DIE BELEGGINGSSTRATEGIE?**

Het beleggingsuniversum van het product wordt weliswaar verkleind als gevolg van de bindende uitsluitingen, maar het verplicht zich niet tot een minimale verkleining. Als zodanig kan de vermindering van het universum aan verandering onderhevig zijn.

### • **WAT IS HET BEOORDELINGSBELEID VOOR PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN GOED BESTUUR VAN DE ONDERNEMINGEN WAARIN IS BELEGD?**

Een beoordeling van goed bestuur van ondernemingen waarin wordt belegd, vormt een fundamenteel onderdeel van de Aangepaste ESG-indexmethode. In de praktijk wordt dit bereikt door het gebruik van het ESG-controversiescherm van onze dataleverancier, een proxy-kader dat is ontworpen om bestuursonderwerpen aan te pakken die in overeenstemming zijn met de internationale normen van de VN-Verklaring van de rechten, de ILO-verklaring inzake fundamentele beginselen en rechten op het werk, de OESO-richtlijnen en het Global Compact van de VN.

Om de controverse te produceren, beoordeelt de door ons gekozen gegevensleverancier de negatieve milieu-, sociale en governance-impact van de activiteiten van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd, producten en diensten. Hij identificeert ook schendingen van internationale normen door het gebruik van controlemaatstaven die worden beoordeeld op basis van de omvang en de ernst van de controverse.

De ernst kan variëren afhankelijk van de aard van de controverse, maar omvat doorgaans maatstaven zoals:

- het percentage aandeelhoudersstemmen of het aantal aandeelhouders dat een mening geeft,
- aantal en positie van betrokken leidinggevenden of bestuurders,
- aantal en soort externe partijen die een mening geven, of
- het deel van de onderneming dat wordt geraakt of betrokken is.

Voor andere bestuurskwesties wordt de omvang doorgaans afgemeten aan:

- de duur van een activiteit,
- de omvang van de betrokken markt of overheid, of
- de schaal waarop hetzij bedrijfsleiders, hetzij externe partijen zoals overheidsfunctionarissen betrokken waren.

De praktijken op het gebied van goed ondernemingsbestuur bestaan uit degelijke managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van belastingwetgeving.



## WELKE ACTIVA-ALLOCATIE IS ER VOOR DIT FINANCIËLE PRODUCT GEPLAND?

Het product wil voor ten minste 95%-99% belegd zijn in ondernemingen met verbeterde ESG-resultaten. Dit omvat ook ondernemingen die zich houden aan de internationale normen van de VN-verklaring van de rechten van de mens, de ILO-verklaring inzake fundamentele beginselen en rechten op het werk, de OESO-richtlijnen en het Global Compact van de VN.

Hiervan zal minimaal 10% worden belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

Het product is momenteel voornemens 0% van zijn vermogen te beleggen in beleggingen die bijdragen tot ecologisch duurzame economische activiteiten overeenkomstig de Taxonomieverordening.

De "overige" is naar verwachting bestemd voor kasmiddelen, hedging en andere nevendoeleinden.

- **OP WELKE WIJZE VOLDOET HET GEBRUIK VAN DERIVATEN AAN DE ECOLOGISCHE OF SOCIALE KENMERKEN DIE HET FINANCIËLE PRODUCT PROMOOT?**

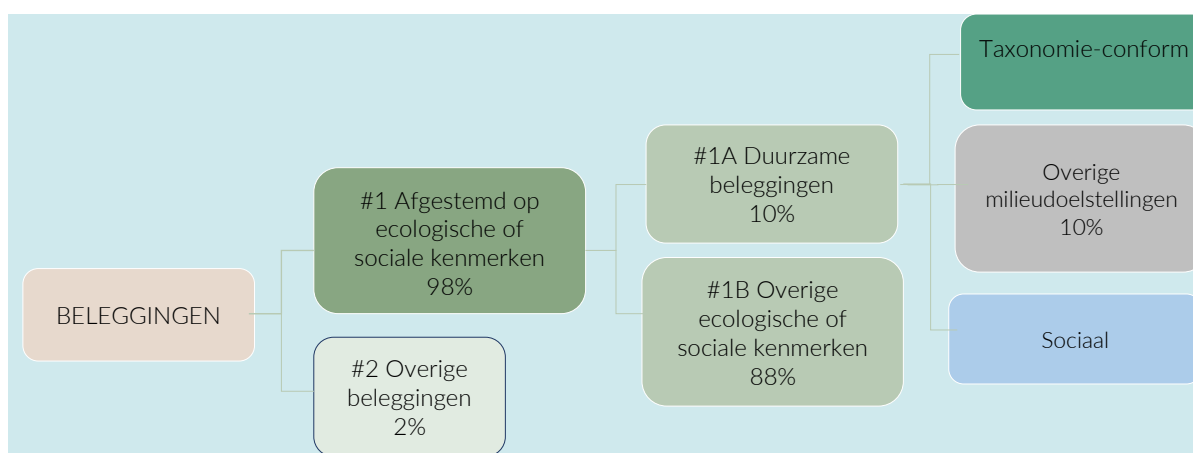
De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Taxonomie-conforme activiteiten, uitgedrukt als:

- het deel van de **omzet** dat bedrijven in de portefeuille realiseren uit milieuvriendelijke activiteiten.

- **kapitaaluitgaven** (CapEx) waarmee de milieuvriendelijke investeringen van de bedrijven in de portefeuille worden gefinancierd, bijvoorbeeld voor de transitie naar een groene economie.

- **operationele uitgaven** (OpEx) waarmee de milieuvriendelijke activiteiten de bedrijven in de portefeuille worden gefinancierd.



**#1 Afgestemd op ecologische of sociale 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 beleggingen** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologisch of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op ecologische of sociale kenmerken** omvat de volgende subcategorieën:

De subcategorie **#1A Duurzame beleggingen** omvat duurzame beleggingen met een ecologische of sociale doelstellingen.

De subcategorie **#1B Overige ecologische of sociale kenmerken** omvat beleggingen zijn afgestemd op de ecologisch of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

Het Product maakt geen gebruik van derivaten.



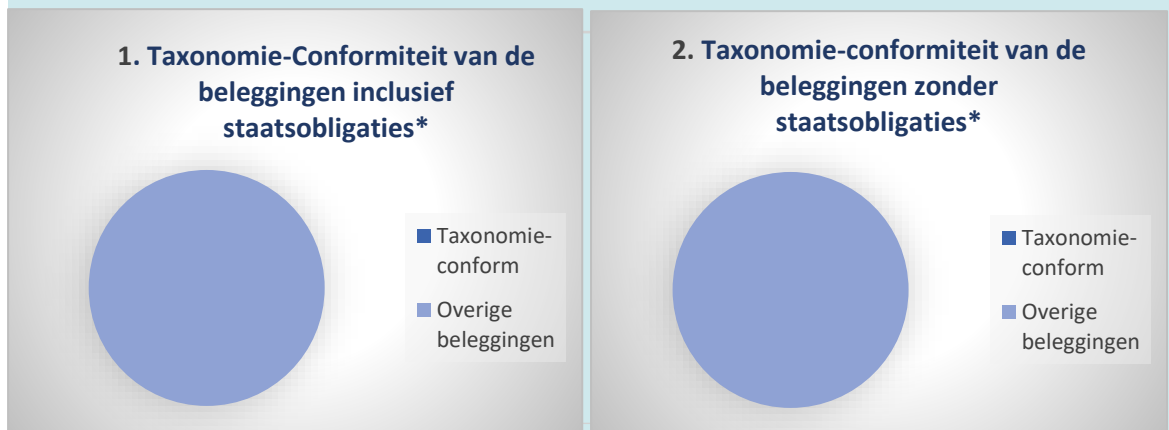
## IN WELKE MINIMALE MATE ZIJN DUURZAME BELEGGINGEN MET EEN ECOLOGISCHE DOELSTELLING AFGESTEMD OP DE EU-TAXONOMIE?

Het product is momenteel voornemens 0% van zijn activa te beleggen in investeringen die bijdragen tot ecologisch duurzame economische activiteiten overeenkomstig de Taxonomieverordening.

Dankzij **faciliterende activiteiten** kunnen andere activiteiten een wezenlijke bijdrage aan de milieudoelstellingen leveren.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven zijn en die broeikasgasemissieniveaus vertonen die overeenstemmen met de beste prestaties.

In de twee diagrammen hieronder is het minimumpercentage van de beleggingen te zien die EU-Taxonomie-conform zijn. Omdat er geen geschikte methode is om de Taxonomie-conformiteit van staatsobligaties\* te bepalen, ziet u in de eerste grafiek de taxonomie-conformiteit voor alle beleggingen van het financiële product, inclusief staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de taxonomie-conformiteit weergeeft voor de portefeuille exclusief staatsobligaties.



\* voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" blootstellingen aan staatsschulden.

### • WAT IS HET MINIMUMAANDEEL BELEGGINGEN IN TRANSITIE-EN FACILITERENDE ACTIVITEITEN?

Dit is niet van toepassing aangezien het product momenteel voornemens is 0% van zijn activa te beleggen in investeringen die bijdragen tot ecologisch duurzame economische activiteiten overeenkomstig de taxonomieverordening, waaronder 0% van zijn activa in faciliterende activiteiten en 0% van zijn activa in transitieactiviteiten ter beperking van de klimaatverandering



### WAT IS HET MINIMUMAANDEEL DUURZAME BELEGGINGEN MET EEN ECOLOGISCHE DOELSTELLING DIE NIET ZIJN AFGESTEMD OP DE EU-TAXONOMIE?

Naar verwachting zal 0% van de verbintenis inzake duurzame productinvesteringen worden afgestemd op de EU-taxonomie. Op basis hiervan zal de toezegging van 10% naar verwachting niet worden afgestemd op de EU-taxonomie.



Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten conform de EU-Taxonomie.



### WAT IS HET MINIMUMAANDEEL VAN SOCIAAL DUURZAME BELEGGINGEN?

Het product richt zich niet op sociaal duurzame beleggingen en verwacht daarom 0% beleggingen in sociaal duurzame beleggingen.



### WELKE BELEGGINGEN ZIJN OPGENOMEN IN "#2OVERIGE"? WAARVOOR ZIJN DEZE BEDOELD EN BESTAAN ER ECOLOGISCHE OF SOCIALE MINIMUMWAARBORGEN?

Cash is het enige investeringstype dat wordt gecategoriseerd als "overig" en is niet afgestemd op milieu- of sociale kenmerken, noch kwalificeert het als duurzame investeringen. Bovendien worden geen minimale milieu- of sociale waarborgen toegepast.

Beleggingen kunnen om de volgende redenen als "overig" worden aangemerkt:

- Geldmiddelen en kasequivalenten of geldmarktinstrumenten: Het product kan beleggen in liquide middelen zoals depositocertificaten en termijndeposito's en geldmarktinstrumenten.



## IS ER EEN SPECIFIEKE INDEX GEBRUIKT ALS REFERENTIEBENCHMARK OM TE BEPALEN OF DIT FINANCIËLE PRODUCT IS AFGESTEMD OP DE ECOLOGISCHE EN/OF SOCIALE KENMERKEN DIE DIT FINANCIËLE PRODUCT PROMOOT?

Nee, het product heeft geen specifieke index die is aangewezen als referentiebenchmark met E/S-kenmerken. Het product wordt beheerd tegen de ICE BofAML Euro Corporate Index; daarom is dit onderdeel niet van toepassing aangezien het product geen ESG-referentiebenchmark heeft.

De referentiebenchmark 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?

Het product heeft geen specifieke index aangewezen als referentiebenchmark. De NT Custom ESG screening criteria is echter een lijst van bedrijven die worden uitgesloten van het beleggingsuniversum op basis van de geselecteerde ESG-criteria per respectievelijk eind januari, april, juli en oktober.

Voor sommige effecten is het mogelijk dat deze gegevens aan het einde van de maand voorafgaand aan de Indexherziening nog niet zijn gepubliceerd. Voor dergelijke effecten zal de gegevensverstrekker ESG-gegevens gebruiken die na het einde van de maand worden gepubliceerd, indien beschikbaar. Wij evalueren de ESG-criteria met regelmatige herzieningen om ervoor te zorgen dat deze blijven aansluiten bij elk van de milieu- of sociale kenmerken die door het product worden bevorderd.

### • HOE WORDT DE AFSTEMMING VAN DE BELEGGINGSSTRATEGIE OP DE METHODOLOGIE VAN DE INDEX DOORLOPEND GEWAARDBORGD?

De afstemming van de beleggingsstrategie wordt gewaarborgd door de codificatie van de ESG-schermen en tilts waarin de verschillende bindende ESG-criteria zijn opgenomen. Dit betekent dat het product elk effect in het resulterende beleggingsuniversum kan bezitten (effecten die niet aan de specifieke criteria voldoen, komen niet in het universum voor).

Naast de toepassing van de ESG-criteria stemt het product de belangrijkste risico's ten opzichte van de index op elkaar af, waaronder duurtijd, rendement, voor opties aangepaste spreiding en kredietkwaliteit. Bij de optimalisatie wordt ook gestreefd naar landengewichten, sectorgewichten en emittentengewichten die die van de Index benaderen.

Bovendien worden beleggingsrichtlijnen en -restricties gecodeerd in ons orderbeheersysteem om controle vooraf en achteraf mogelijk te maken.

### • IN WELK OPZICHT VERSCHILT DE AANGEWZEN INDEX VAN EEN RELEVANTE BREDE MARKTINDEX?

Dit is niet van toepassing aangezien het product wordt beheerd tegen de ICE BofAML Euro Corporate Index.

De NT Custom ESG-schermen zijn bedoeld om effecten die niet voldoen aan onze ESG-criteria uit het beleggingsuniversum te weren.

### • WAAR IS DE VOOR DE BEREKENING VAN DE AANGEWZEN INDEX GEBRUIKTE METHODOLOGIE TE VINDEN

Dit is niet van toepassing aangezien het product geen aangewezen index heeft.



## WAAR IS ER ONLINE MEER PRODUCTSPECIFIEKE INFORMATIE TE VINDEN?

Andere productspecifieke informatie is te vinden op de website: <https://www.allianz.nl/zakelijk/verzekeringen/pensioen/duurzaam.html> of op de website van de beheerders: <https://www.northerntrust.com/united-kingdom/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

De informatie over duurzaamheid die in dit document over het product is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Allianz PPI B.V. Hiervoor is Allianz PPI B.V. echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die door de vermogensbeheerders beschikbaar wordt gesteld. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de tot of heden beschikbare informatie en kan verder worden gewijzigd en/of aangevuld volgens de informatie die de vermogensbeheerders de komende jaren zullen verstrekken.