

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

Productnaam:

Northern Trust World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund

Identificatiecode juridische entiteiten:

635400WFFLJC5HLXRH59

ISIN NL0013654742

Versie 01/12/2023

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.

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nee
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: __% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden 	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: __%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen .



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

Northern Trust Emerging Market Custom ESG Equity Index Fund (het Product) heeft de volgende uitsluitingen op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur ("ESG") die van invloed zijn op (i) het beleggingsuniversum van het product; en (ii) ondernemingen die geconfronteerd zijn met controverses in verband met ESG-kwesties.

Als beleggingsstrategie tracht het product de risico- en rendementskenmerken van de aangepaste index - de MSCI Europe Custom ESG Index (de "Index") - te volgen door rechtstreeks te beleggen in activa die deel uitmaken van de Index. De aangepaste Index wordt samengesteld met behulp van de Northern Trust Emerging Market Custom ESG Equity Index Fund screeningcriteria op de MSCI Europe Index (de "Moederindex") om in lijn te zijn met internationale normen en specifieke ESG-criteria.

Zie de hieronder vermelde duurzaamheidsindicatoren voor meer details.

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?

Hieronder volgt een lijst van duurzaamheidsindicatoren, uitgedrukt in aantal en/of gewicht van de holdings, om de verwezenlijking van de door dit product bevorderde milieu- en/of sociale kenmerken te meten die door de Index worden toegepast met behulp van de NT aangepaste ESG-screeningcriteria:

- bedrijven die wereldwijde normen zoals de Global Compact Ten Principles van de VN schenden omdat ze betrokken zijn bij controverses die als "zeer ernstig" worden 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. van tabak of de detailhandel in tabak;
- bedrijven die controversiële wapens produceren, zoals clusterbommen, landmijnen, kernwapens, wapens met verarmd uranium, biologische/chemische wapens (of hun strategische componenten), verblindende laser, niet-detecteerbare componenten, of brandwapens;
- bedrijven die civiele vuurwapens produceren of de detailhandel in civiele vuurwapens en 5% of meer inkomsten uit deze sector halen;
- bedrijven die conventionele wapens vervaardigen of 5% of meer inkomsten halen uit de verkoop van wapens of uit militaire aanbestedingen;
- bedrijven die 5% of meer van hun inkomsten halen uit de winning van thermische kolen;
- bedrijven die 30% of meer inkomsten halen uit kolengestookte elektriciteitsopwekking of 5% of meer inkomsten als hun voorbereiding op het overgangsrisico of hun koolstofbeheer als zwak wordt beschouwd;
- ondernemingen die 5% of meer inkomsten halen uit onconventionele olie en gas zoals oliezanden en schaliegas of 1% of meer inkomsten uit Arctische olie en gas en waarvan het koolstofbeheer in hun eigen activiteiten als zwak wordt beoordeeld;
- bedrijven die 5% of meer inkomsten halen uit For Profit Gevangenissen.

Hierna de "NT Custom ESG screening criteria" genoemd.

Deze methodologie wordt jaarlijks herzien. Deze duurzaamheidsindicatoren zijn niet uitputtend en kunnen worden gewijzigd.

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

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.

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.

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

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

Om een investering als duurzame investering te beschouwen, moet deze niet alleen voldoen aan de positieve bijdragetest zoals hierboven beschreven, maar ook aan een 'geen significante schade' ("DNSH") test die is ontworpen om ervoor te zorgen dat er geen significante schade wordt toegebracht aan enige milieu- of sociale investeringsdoelstelling.

Onze beoordeling van schade omvat het gebruik van een set diverse milieu- en sociale indicatoren, zoals bijvoorbeeld broeikasgasemissies ("GHG"), koolstofvoetafdruk, broeikasgasintensiteit van de investeerder, enzovoort, in combinatie met onze eigen drempelwaarden. Deze drempelwaarden vertegenwoordigen een waarde of maatstaf waarbij wij van mening zijn dat er een risico op significante schade bestaat. In de praktijk betekent dit dat een investeerder alleen als duurzame investering kan worden beschouwd volgens onze definitie als deze:

- a) voldoet aan onze minimale positieve bijdragetest;
- b) de indicatoren voor schade zich onder de drempelwaarden bevinden die op specifieke momenten zijn vastgesteld; en
- c) dat investeerdersbedrijven goede governance-praktijken volgen en in overeenstemming zijn met minimale waarborgen, zoals de richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen.

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?

Het product houdt rekening met negatieve effecten via een reeks criteria die deel uitmaken van de beleggingsstrategie; de NT Custom ESG-screenings criteria. Deze schermen bieden een sterke ethische basis in overeenstemming met internationale normen en worden regelmatig bijgewerkt op basis van eigen onderzoek en feedback van onze klanten. Daarnaast hebben wij ons verzekerd van toegang tot een reeks aanbieders van ESG-gegevens en datasets om ons te helpen deze beoordeling en voortdurende controle uit te voeren.

Specifiek voor duurzame beleggingen, en zoals hierboven beschreven, omvat onze beoordeling van (DNSH) het gebruik van een reeks uiteenlopende milieu- en sociale indicatoren aan de hand van eigen drempelwaarden.

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-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

Het product past de NT Custom ESG-screeningmethode toe om bedrijven te identificeren en 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 Internationale 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 bestuursgebied.

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" 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.



Houdt dit financiële product rekening 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 (OESO) Guidelines for Multinational Enterprises.

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

Ten slotte maken negatieve effecten ook deel uit van onze gerichte betrokkenheid en stemactiviteit, waardoor wij kunnen bepalen waar wij het best middelen kunnen inzetten voor een maximaal sociaal en/of milieueffect.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het product is een passieve index tracking strategie waarbij het tracht de risico- en rendementskenmerken van de aangepaste index - de MSCI Europe Custom ESG Index - te volgen door rechtstreeks te beleggen in activa die deel uitmaken van de index.

De aangepaste Index wordt berekend en gescreend door MSCI op basis van Environmental, Social and Governance (ESG) criteria geselecteerd door Northern Trust Emerging Market Custom ESG Equity Index Fund dat bepaalde bedrijven uitsluit die niet geacht worden te voldoen aan bepaalde duurzaamheidsprincipes.

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 NT Custom ESG screening criteria sluiten een reeks ondernemingen of sectoren uit, meestal op basis van een voorgeschreven omzetsdrempel en strekken zich uit tot ondernemingen 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 thermische kolen, thermische kolenwinning, onconventionele olie en gas, gevangenissen met winstoogmerk.

Zie het vorige 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.

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

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

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

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

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

Een beoordeling van goed bestuur van ondernemingen waarin wordt belegd vormt een fundamenteel onderdeel van de methodologie van de NT Custom ESG Index. In de praktijk wordt dit bereikt door het gebruik van het ESG-controversiescherm van onze dataleverancier, een proxy-kader dat is ontworpen om onderwerpen op het gebied van goed bestuur aan te pakken die in overeenstemming zijn met de internationale normen die worden vertegenwoordigd door 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.

Om de controverse te produceren, beoordeelt de door ons gekozen gegevensleverancier de negatieve gevolgen voor milieu, maatschappij en bestuur van de activiteiten, producten en diensten van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd. Hij identificeert ook schendingen van internationale normen door het gebruik van controversemaatstaven 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,
- het aantal en het soort externe partijen die zich uitspreken, 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 ofwel bedrijfsleiders of externe partijen zoals ambtenaren betrokken waren.



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

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

Het product beoogt voor ten minste 95%-99% te zijn belegd in bedrijven die milieu- of sociale kenmerken bevorderen. Deze allocatie is het resultaat van een reeks bindende positieve tilts en uitsluitingen die op de moederindex worden toegepast om een aangepast ESG-universum te bereiken. Dit omvat bedrijven 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-richtsnoeren en het Global Compact van de VN.

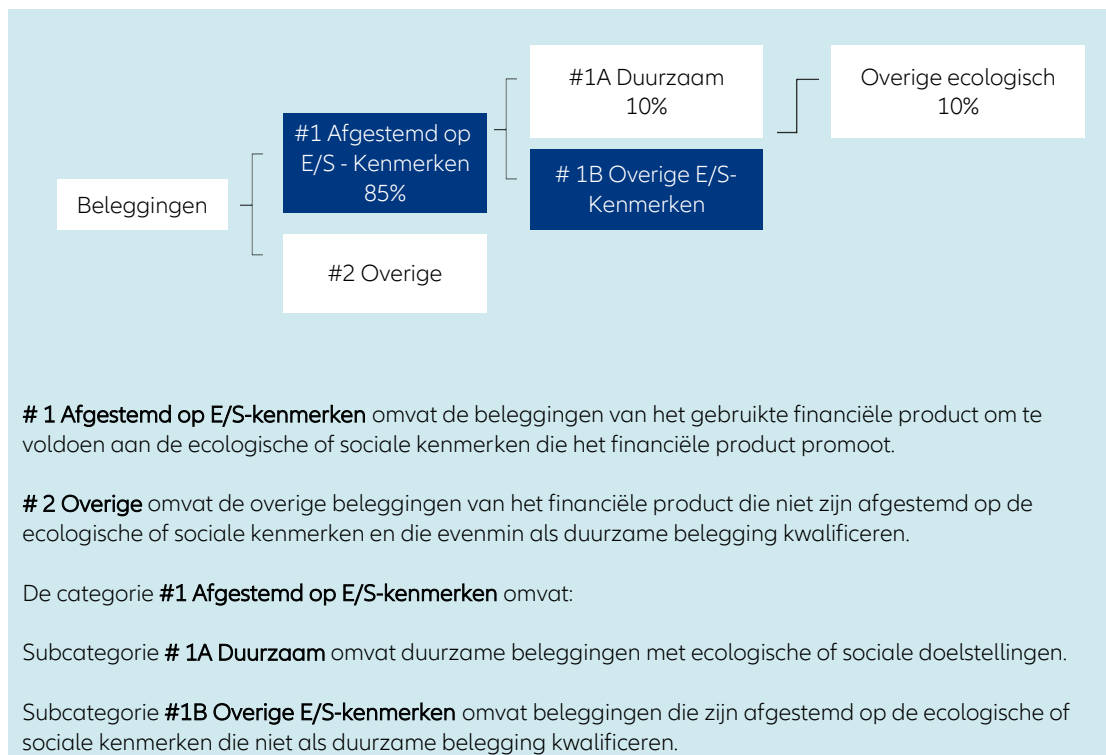
Hiervan zal minimaal 10% worden belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling.

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

De resterende allocatie van het Product zal naar verwachting plaatsvinden in contanten, hedging en andere nevendoeleinden.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- 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, weergeven.



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

Het product maakt gebruik van derivaten voor het beheer van een brede blootstelling aan de markt. Derivaten worden niet gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken van het product te bereiken en zijn niet onderworpen aan minimumwaarborgen.



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

Het Masterfonds is op dit moment van plan om 0% van zijn activa te investeren in investeringen die bijdragen aan milieuvriendelijke economische activiteiten in overeenstemming met de Taxonomieverordening.

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

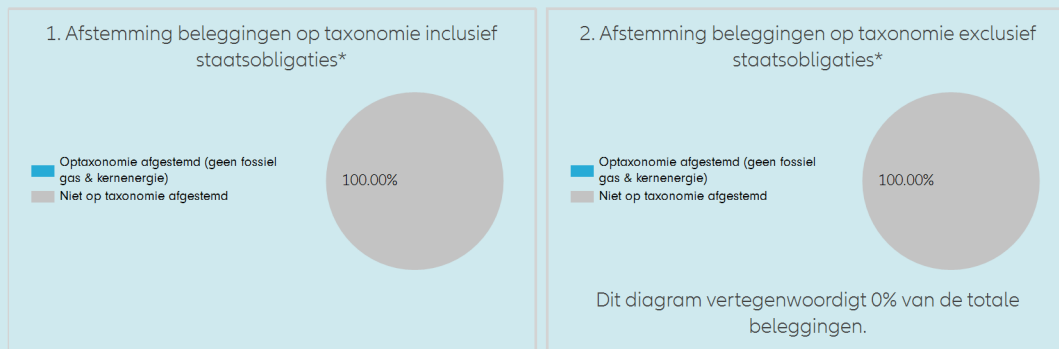
Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus 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 voldoen¹ ?

- Ja
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee

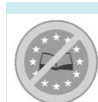
De twee onderstaande diagrammen geven in het blauw het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

Wat is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het product is momenteel voornemens 0% van zijn activa te investeren in investeringen die bijdragen tot ecologisch duurzame economische activiteiten in overeenstemming met de taxonomieverordening, zodat 0% van zijn activa zal worden geïnvesteerd in ontsluitende of overgangsactiviteiten.



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.



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

Naar verwachting zal 0% van de verbintenis van het product inzake duurzame investeringen worden afgestemd op de taxonomie van de EU.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

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

¹ 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 afbreukdoen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de li nker marge. 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.



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

Derivaten en contanten zijn de enige twee beleggingsvormen die als "overig" worden gecategoriseerd en geen van beide is afgestemd op milieu- of sociale kenmerken, noch komt het in aanmerking voor duurzame beleggingen. 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 of geldmarktinstrumenten. Doorgaans houdt het product dagelijks een minimum van ongeveer 1% aan liquiditeiten aan om te profiteren van marktkansen wanneer deze zich voordoen.
- Derivaten: Het Product mag derivaten alleen gebruiken voor het beheer van een brede blootstelling aan de markt.



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?

Het product heeft een aangewezen referentiebenchmark, de MSCI Europe Custom ESG Index, een aangepaste index die door MSCI wordt berekend en gescreend op basis van vooraf vastgestelde ESG-criteria.

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

De lijst van bedrijven die worden uitgesloten van de aangepaste Index is gebaseerd op de geselecteerde ESG-criteria op basis van gegevens van MSCI ESG Research 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 niet door MSCI ESG Research zijn gepubliceerd. Voor dergelijke effecten gebruikt MSCI ESG-gegevens die na het einde van de maand worden gepubliceerd, indien beschikbaar. Wij evalueren de ESG-criteria met regelmatige herzieningen om ervoor te zorgen dat ze blijven aansluiten bij elk van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden bevorderd.

Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?

De lijst van bedrijven die door het Masterfonds worden uitgesloten van de aangepaste index is gebaseerd op geselecteerde ESG-criteria op basis van MSCI ESG Research-gegevens van respectievelijk eind januari, april, juli en oktober. Voor sommige effecten kan dergelijke gegevens mogelijk niet worden gepubliceerd door MSCI ESG Research aan het einde van de maand voorafgaand aan de indexbeoordeling.

Voor dergelijke effecten zal MSCI gebruikmaken van ESG-gegevens die na het einde van de maand zijn gepubliceerd, indien beschikbaar. We evalueren de ESG-criteria regelmatig om ervoor te zorgen dat deze in lijn blijven met elk van de milieu- of sociale kenmerken die worden bevorderd door het financiële product.

Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

De aangepaste index verschilt van de moederindex (de MSCI Europe Index) door de NT Custom ESG-schermen die tot doel hebben bedrijven die niet voldoen aan onze ESG-criteria uit te sluiten van de moederindex.

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

De voor de aangewezen index gebruikte methodologie is hier (<https://www.msci.com/Index-methodology>) te vinden. Zoek op benchmarknaam.

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



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product 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/>