

BIJLAGE II

Precontractuele informatieverstopping 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.

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.

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	☒ ☐ ☒ Nee
☐ 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: ____%	☒ Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 75% duurzame beleggingen behelzen ☐ Met een ecologische doelstelling g 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.



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 Clarity AI (een externe leverancier van ESG-gegevens)

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

o De gemiddelde Clarity AI ESG-risicoscore van de portefeuille moet hoger zijn dan 50.

- De controversiescore berekend door Clarity AI.

o Emittenten met de hoogste Controversy Score van Clarity AI in termen van ernstigheid komen niet in aanmerking voor de portefeuille.

- De door Clarity AI berekende Government ESG Risk Score (voor overheidsobligaties)

o Enkel overheidsemittenten waarvan de Government ESG Risk Score tot de best presterende 75% behoort van het Clarity AI universum komen in aanmerking voor de portefeuille. 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 duurzame investeringen in het compartiment bestaat erin bij te dragen tot de matiging van de klimaatverandering door bij te dragen tot het behoud van de maximale stijging van de temperatuur ver onder 2 °C of door bij te dragen tot de sociale diversiteit door diversiteit op het hoogste niveau te bevorderen. Duurzame investeringen dragen bij tot de milieudoelstelling door de beste van het universum te zijn (van de best presterende 50 %) op basis van de emissies van bereik 1 en 2 of door te worden uitgegeven met een duidelijke doelstelling van "use of proceeds" voor het milieu (bijvoorbeeld groene

obligaties). Duurzame investeringen dragen bij aan de sociale doelstelling door de beste in de wereld te zijn, gebaseerd op de belangrijkste investeringsregio's. Voor dit compartiment betekent dit dat het percentage vrouwen in de raad van bestuur hoger ligt dan het Europese gemiddelde, met een minimum van 33% genderdiversiteit, of dat de uitgifte een duidelijke sociale doelstelling heeft van "use of proceeds" (bijvoorbeeld sociale obligaties).

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt 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?

De fondsbeheerders passen het bovengenoemde ESG-beleid strikt toe in elke fase van het investeringsbesluitvormingsproces, waarbij zij erop toezien dat er geen negatieve gevolgen voor de duurzaamheidsfactoren optreden. Dit gebeurt deels dankzij een uitgebreide uitsluitingslijst die een groot deel van de activiteiten uitsluit die schadelijk zijn voor het milieu en/of de samenleving. Bovendien houdt de implementatie van de risico-, controversiële en landenscores van Clarity AI rekening met de belangrijkste potentiële negatieve impact op elke duurzaamheidsdoelstelling, omdat Clarity AI dit als een sleutelfactor beschouwt in de berekening van de controversiële score of ESG-risicorating 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
- 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, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

- Uitsluitingenlijst van de Internationale Financieringsmaatschappij
- OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen
- 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 Clarity AI, 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 Clarity AI-universum bevinden. Bovendien sluit het compartiment de ondernemingen uit met de hoogste Controversy sScore van Clarity AI in termen van ernstigheid, waarbij bijvoorbeeld rekening wordt gehouden met omkoping, corruptie, discriminatie op het werk, milieuincidenten, enz. Bovendien komen enkel overheidsemissanten waarvan de Government ESG Risk Score tot de best presterende 75% van het Clarity AI universum behoort, in aanmerking voor de portefeuille. Ten slotte sluit het compartiment zich aan bij een uitgebreide uitsluitingslijst 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, de wapeniging, 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
Integratie van ESG-risico's via Clarity AI ESG-scores	In overeenstemming met het ESG-beleid zal het compartiment niet beleggen in instrumenten die niet behoren tot de hoogste 75 % (ondernemingen en staten) van het Clarity AI-universum en moet de gemiddelde ESG-risicoscore van Clarity AI van de portefeuille hoger zijn dan 50.
Uitsluiting van controverses via Clarity AI ESG-scores	Conform het ESG-beleid zal het compartiment niet beleggen in instrumenten met de hoogste Controversy Score van Clarity AI in termen van ernstigheid.
Uitsluitingen op basis van activiteiten en normen gebaseerd op Econopolis' eigen uitsluitingscriteria en op externe criteria	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 vermeld, gebruikt het compartiment de door Clarity AI berekende Controversy Score in zijn investeringsproces, met uitsluiting van ondernemingen met de hoogste Controversy Score in termen van ernstigheid. Deze score wordt berekend op basis van de volgende indicatoren: omkoping en corruptie, discriminatie op de werkvloer, milieuincidenten, bedrijfsschandalen, enz.

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.



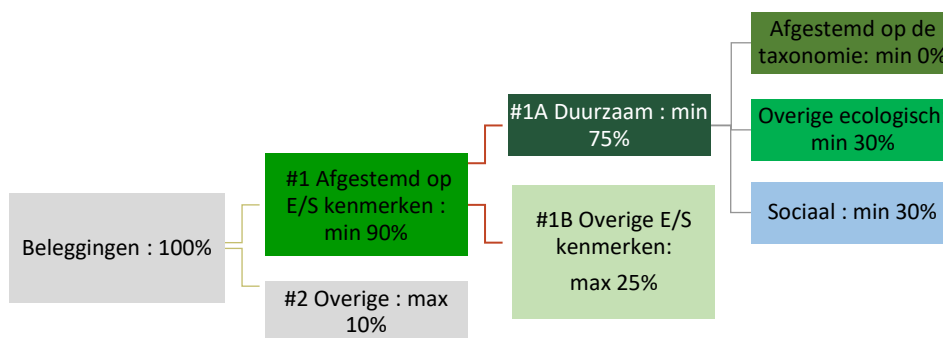
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het compartiment mag maximaal 10% beleggen in #2 Andere instrumenten (contanten, contante equivalenten of afdekkingsinstrumenten). De #1 Afgestemd op E/S kenmerken zal minstens 90% bedragen en van deze zal het compartiment:

- ten minste 30% van #1 Afgestemd op E/S kenmerken wordt geïnvesteerd in "andere milieu" investeringen,
- ten minste 30 % in "sociale" investeringen,
- 15% zwevend tussen beide als milieu-investering of sociaal duurzaam om flexibiliteit mogelijk te maken voor een adequaat portefeuillebeheer in overeenstemming met de strategie van het compartiment,

ofwel minstens 75% duurzame #1A investeringen en maximum 25% #1B Andere E/S-

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.

specificaties.

#1 Afgestemd op E/S kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financieel 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 duurzaam 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.

- 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 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.

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 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.

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 over een periode van maximaal 10 jaar hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

(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?**

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



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

Het compartiment zal minstens 30% van zijn portefeuille investeren in duurzame investeringen die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie. Deze investeringen worden als duurzaam beschouwd als ze de beste zijn in het universum (50%) in termen van emissies van bereik 1 en 2 of worden uitgegeven met een duidelijke doelstelling van "use of proceeds" voor het milieu (bijvoorbeeld groene obligaties).



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het compartiment investeert minstens 30% van zijn portefeuille in investeringen sociaal duurzaam. Deze investeringen worden als duurzaam beschouwd wanneer zij de beste van het universum op het vlak van genderdiversiteit binnen de raad van bestuur of uitgegeven met een duidelijk sociaal doel van "use of proceeds" (bijvoorbeeld sociale verplichtingen). Voor dit compartiment betekent de toppositie in het universum dat het percentage vrouwen in de raad van bestuur hoger ligt dan het Europese gemiddelde, met een minimum van 33% genderdiversiteit.



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

#2 Overige omvat contanten, kasequivalenten of afdekkingsinstrumenten. Het compartiment mag liquide middelen aanhouden in de vorm van lopende rekeningen of bankdeposito's (voor een maximum van 10%). Voor deze activa zijn er geen vooraf bepaalde minimale sociale of milieugaranties, maar zij worden wel gewaarborgd door het beleid van de instelling waarna deze kasdeposito's worden aangehouden.



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.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie 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?***

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

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 : 16/05/2025