

# Duurzame beleggingsdoelstelling

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische 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.

## Fondsbenaming: AG Life Climate Change

Legal Entity Identifier : G05OZ4J4E05KDATL0J93

| Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?                                                                               |                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="radio"/> Ja                                                                                                             | <input checked="" type="radio"/> Nee                                                                                                                                                                |
| <input checked="" type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: 50% | <input type="checkbox"/> Dit product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van ____ duurzame beleggingen hebben |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden                                 | <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden                                                    |
| <input checked="" type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden                 | <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden                                               |
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ____%              | <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/> Het product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>                                                                                                  |

Dit document werd opgesteld door AG op basis van de beschikbare informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten. In dit document verwijst het fonds naar alle onderliggende fondsen waarin dit financiële product is belegd.



## Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt.

Het fonds AG Life Climate Change fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling op het gebied van klimaattransitie. Het fonds belegt in aandelen die zijn uitgegeven door bedrijven met activiteiten gericht op de adaptatie aan of mitigatie van klimaatverandering. Deze activiteiten omvatten, maar zijn niet beperkt tot, hernieuwbare en alternatieve energie, energie-efficiëntie, waterinfrastructuur en -technologieën, verontreinigingsbeheersing, afvalbeheer en recycling, oplossingen om de impact van klimaatveranderingen te beperken.

### Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product wordt verwezenlijkt?

De fondsbeheerder meet onder andere de waarde van de volgende duurzaamheidsindicatoren op het gebied van milieu, sociaal beleid en goed bestuur:

- Ecologische voetafdruk
- Koolstofintensiteit
- Blootstelling aan bedrijven die niet voldoen aan de principes van het Global Compact van de VN

### Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

De duurzame beleggingen in dit fonds doen geen ernstige afbreuk aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling. Dit wordt gewaarborgd door toepassing van de volgende elementen in het beleggingsproces:

- Uitsluiting van sectoren met negatieve impact op milieu of maatschappij
- Monitoring van indicatoren voor ongunstige effecten
- Naleving van minimumgaranties om deze in overeenstemming te brengen met de OESO-richtsnoeren voor multinationals en de VN-richtsnoeren inzake bedrijfsleven en mensenrechten (met inbegrip van de beginselen en rechten in de acht fundamentele verdragen die worden genoemd in de verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over de fundamentele principes en rechten op het werk en in het Internationaal Statuut van de Rechten van de Mens).

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

Indicatoren van ongunstige effecten worden in aanmerking genomen bij beleggingsbeslissingen op basis van de beschikbare interne of externe informatie en de relevantie van de indicatoren voor de economische activiteit waarin wordt belegd.

De fondsbeheerders hebben hun eigen modellen en tools. Ze maken gebruik van deze indicatoren van ongunstige effecten in het kader van het selectieproces van de investeringen.

**De fondsbeheerders sluiten ondernemingen uit die niet voldoen aan de normen en standaarden van de UN Global Compact, de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en de richtlijnen van de Verenigde Naties inzake bedrijven en mensenrechten, evenals de bijbehorende conventies en verdragen (inclusief de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie).**

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.



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

☒ Ja

De fondsbeheerders houden in hun beleggingsstrategie rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren volgens de in de vorige vraag beschreven criteria.

☐ Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De beleggingsstrategie van het fonds is te beleggen in aandelen die zijn uitgegeven door bedrijven met activiteiten gericht op de adaptatie aan of mitigatie van klimaatverandering.

De fondsbeheerders passen onder meer de volgende principes toe:

- Systematische uitsluiting van bepaalde ecologisch of sociaal controversiële activiteiten en van bepaalde landen en bedrijven die niet voldoen aan de internationale normen en standaarden
- Integratie van criteria op het vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG)
- Uitoefening van het stemrecht en betrokkenheid bij de bedrijven, waardoor bewustmaking van het al dan niet duurzame karakter van hun activiteiten mogelijk is.

### Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt verwezenlijkt?

De fondsbeheerders meten de waarde van een aantal duurzaamheidsindicatoren en sluiten de meest strenge controversiële activiteiten uit op het gebied van milieu, sociaal beleid en goed bestuur.

De fondsbeheerders beleggen tevens enkel in bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties en andere internationaal erkende standaarden naleven. Bovendien houden ze rekening met de ESG-score van de bedrijven en de mogelijkheid om een stemrecht uit te oefenen.

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?

Het goede bestuur van een onderneming wordt beoordeeld in het kader van de ESG-analyse die de fondsbeheerders uitvoeren, inclusief de monitoring van controverses met betrekking tot dit goed bestuur. Dit betreft onder andere de relatie tot de werknemers, het loningsbeleid, de managementstructuur en fiscale aspecten. Betrokkenheid en stemrecht zijn ook instrumenten waarmee de fondsbeheerders een dialoog, samenwerking of onderhandelingen kunnen aangaan met de ondernemingen waarin ze beleggen, als ze van mening zijn dat hun goede bestuurspraktijken moeten worden verbeterd.

Bovendien selecteren de fondsbeheerders alleen bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties naleven, want ze zijn van mening dat deze ondernemingen goede bestuurspraktijken hebben ingevoerd en toegepast.



## Wat is de activa allocatie en het minimumaandeel duurzame beleggingen?

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

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Duurzame beleggingen</b>       | <b>50%</b> |
| Waarvan ecologische investeringen | 50%        |
| Afgestemd op de taxonomie         | -          |
| Overige                           | -          |
| Waarvan sociale investeringen     | -          |
| <b>Niet duurzame beleggingen</b>  | <b>50%</b> |

De categorie « Duurzame beleggingen » omvat beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

De categorie « Niet duurzame beleggingen » omvat beleggingen die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?

Afgeleide producten (derivaten) worden grotendeels gebruikt als dekking (om wisselkoersverschillen en renterisico's in te dekken, om liquiditeit te verzekeren) en niet om de duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds te bereiken.



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

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**

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in activiteiten die afgestemd zijn op de taxonomie.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie

## voldoen?

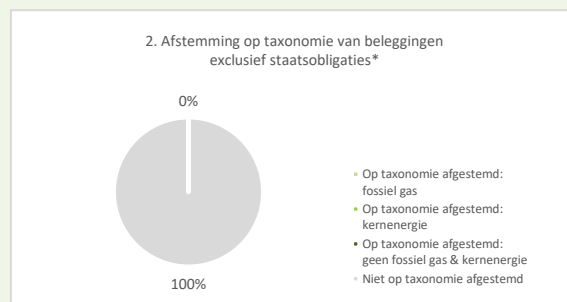
☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen 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.



Dit diagram vertegenwoordigt 100% van de totale beleggingen.

\* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

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 leveren aan een ecologische doelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

De fondsbeheerder heeft geen minimumaandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten vastgesteld.



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



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

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in duurzame activiteiten die een of meer milieudoelstellingen hebben die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie. De fondsbeheerders hebben geen minimumaandeel vastgesteld om in deze activiteiten te beleggen.



## Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in duurzame activiteiten die een of meer sociale doelstellingen hebben. De fondsbeheerders hebben geen minimumaandeel vastgesteld om in deze activiteiten te beleggen.



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

De beleggingen opgenomen in deze categorie omvatten onder andere: cash of gelijkaardige instrumenten om liquiditeit te verzekeren en afgeleide producten die grotendeels worden gebruikt als dekking (om wisselkoersverschillen en renterisico's in te dekken). Deze beleggingen worden niet gebruikt om de duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds te bereiken.



## Is er een speciale index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen?

Dit onderdeel is niet van toepassing op dit fonds.



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

<https://www.aginsurance.be/Retail/nl/sparen-en-beleggen/voor-mijn-projecten/Paginas/beleggingsverzekering-gekoppeld-aan-ag-insurance-beleggingsfondsen.aspx>.

