

# Fidelity Funds

Een Luxemburgse  
SICAV

Prospectus | Juli 2024

[fidelityinternational.com](https://fidelityinternational.com)

Dit prospectus is niet geldig als  
het niet vergezeld is van het  
supplement van december 2024.



# Fidelity Funds

## Supplement van december 2024 bij het Prospectus van juli 2024

Dit supplement maakt deel uit van het Prospectus voor Fidelity Funds van juli 2024, dat gelezen moet worden als gewijzigd door dit supplement.

### ○ Risicobeschrijvingen

#### Hefboomrisico

De volgende tekst wordt toegevoegd aan het Prospectus: "Dit kan leiden tot verhoogde volatiliteit en mogelijk grote financiële verliezen voor een fonds. Hefboom creëert ook het effect dat het fonds een grotere blootstelling zal hebben aan bepaalde risico's die gepaard gaan met het gebruik van derivaten of transacties van effectenleningen".

### ○ Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic Inflation Fund

#### 1. Update van de risicobeheermethode

De risicobeheermethode voor Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic Inflation Fund wordt bijgewerkt om (i) de VaR-limiet van het compartiment te verhogen van "10%" naar "20%" en (ii) de verwachte bruto hefboom van "250% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet hoger zijn dan 450%)" naar "450% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet hoger zijn dan 750%)".

Het Prospectus zal als volgt worden gewijzigd:

**"RISICOBEHEERMETHODE:** Absolute VaR beperkt tot 20%. Verwachte bruto hefboom: 450% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet hoger zijn dan 750%)."

#### 2. Update over TRS-gebruikslimieten

De gebruikslimieten van TRS (inclusief CFD's) voor Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic Inflation Fund worden bijgewerkt van "Verwacht 10%; maximaal 50%" tot "Verwacht 80%; maximaal 300%".

Het Prospectus zal als volgt worden gewijzigd:

**"Gebruik van TRS (inclusief CFD's)** Verwacht 80%; maximaal 300%."

Daarnaast zal de rubriek Derivaten en Technieken in het Supplement van het compartiment worden gewijzigd om het volgende te vermelden: "De totaalrendementswaps kunnen worden gebruikt om blootstelling te krijgen aan de aandelen-, vastrentende en grondstoffenposities van de portefeuille."

#### 3. Update met betrekking tot geldmarktinstrumenten

De limiet die in het Beleggingsbeleid van toepassing is op beleggingen in geldmarktinstrumenten wordt bijgewerkt van "meer dan 10%" naar "tot 30%".

### ○ Fidelity Funds – US High Yield Fund

De gebruikslimieten van TRS (inclusief CFD's) voor Fidelity Funds – US High Yield Fund worden gewijzigd van "Geen" naar "Verwacht 10%; maximaal 40%".

Het Prospectus zal als volgt worden gewijzigd:

**"Gebruik van TRS (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 40%."

### ○ Fidelity Funds – Global Hybrids Bond Fund

Het minimumpercentage Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund dat belegt in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden aangemerkt, wordt gewijzigd van 0,5% naar 0%.

De Bijlage bij het Prospectus van dit compartiment wordt dienovereenkomstig herzien.

**Bijlage 1: Duurzaamheidsbijlage van Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund**

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

**Duurzame belegging:**

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300BKJXZO8Z8K9S85

**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 5% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren**

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een hogere ESG-score voor zijn portefeuille dan die van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG Ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over bovenstaande berekeningsmethode zijn te vinden op [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com) en kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de vermogensbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de vermogensbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.



Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het promoot, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds, afgezet tegen de ESG-score van de benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat belegt in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat in duurzame beleggingen belegt;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegt in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegt in duurzame beleggingen met een sociaal doel.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de milieudoelstellingen die zijn opgenomen in de EU-taxonomie en die als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer van de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van de wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengsten willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat ze geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de bedrijven waar is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - het screenen van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Activiteitsgebaseerde screenings - het screenen van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een "zeer ernstige" controversie te hebben aan de hand van controversescreens, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) governance; en

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.

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

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het vlak van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

#### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?*

**Details:**

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en

Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

(iv) *Kwartaalbeoordelingen* - beoordelingen van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunitie en antipersoneelsmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de vermogensbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

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

De vermogensbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% van zijn activa beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling hebben (die overeenstemt met de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling hebben (die niet overeenstemt met de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling hebben.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?**

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

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



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

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

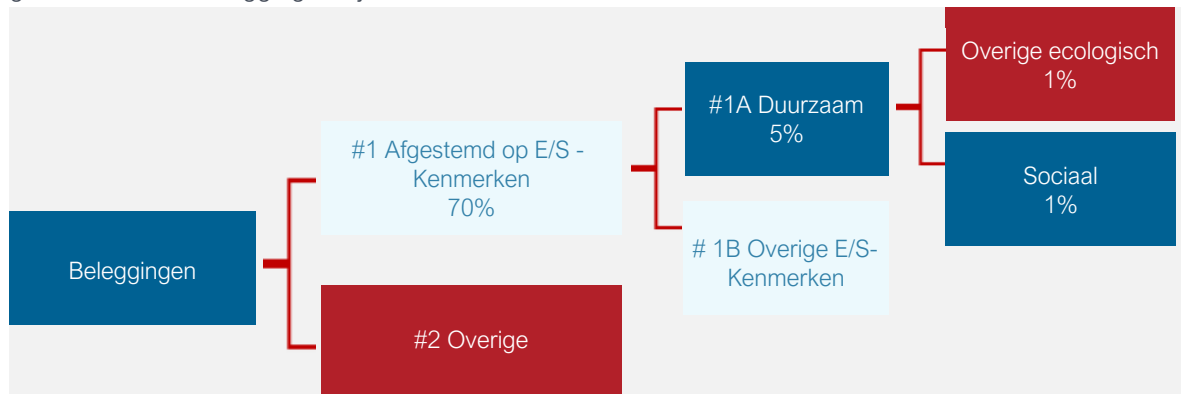
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

**(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken)** Het fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van het vermogen van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille;
- (ii) een minimum van 5% van haar vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan ten minste 0% een milieudoelstelling hebben (die is afgestemd op de EU-taxonomie), een 1% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en ten minste 1% een sociaal doel hebben. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

**(#1B Andere E/S kenmerken)** Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken**

## verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

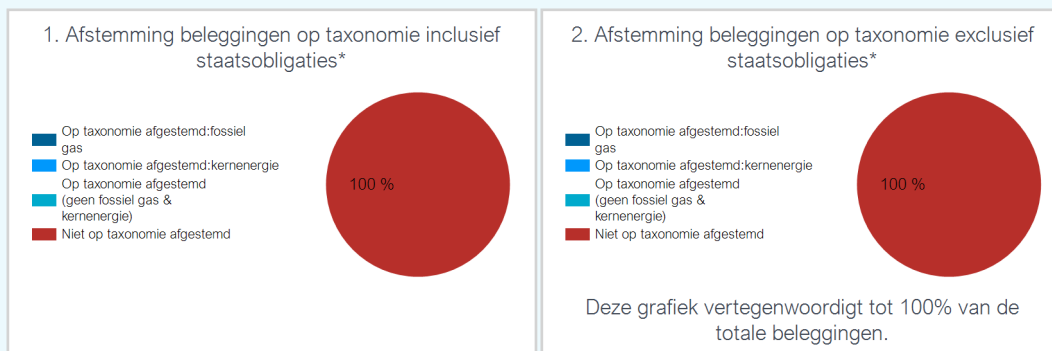
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

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

## Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



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

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming is met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de vermogensbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

<sup>1</sup> 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.



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

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een maatschappelijk oogmerk.



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

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

Er is geen ESG-referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2207557542/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

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

[Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/Sustainable-Investing-Framework).



# Inhoud

<b>Mededeling voor potentiële beleggers</b>	<b>4</b>		
<b>Fondsbeschrijvingen</b>	<b>5</b>		
<b>AANDELEN</b>	<b>7</b>		
<b>GLOBAL EQUITY</b>	<b>7</b>		
Absolute Return Global Equity Fund	7		
FIRST All Country World Fund	9		
Global Dividend Fund	10		
Global Equity Income Fund	11		
Global Financial Services Fund	12		
Global Focus Fund	13		
Global Industrials Fund	14		
Global Low Volatility Equity Fund	15		
Global Technology Fund	16		
Global Thematic Opportunities Fund	17		
Institutional Global Focus Fund	19		
Sustainable Biodiversity Fund	20		
Sustainable Consumer Brands Fund	22		
Sustainable Climate Solutions Fund	24		
Sustainable Demographics Fund	26		
Sustainable Future Connectivity Fund	28		
Sustainable Global Dividend Plus Fund	30		
Sustainable Global Equity Fund	32		
Sustainable Global Equity Income Fund	34		
Sustainable Healthcare Fund	36		
Sustainable Water & Waste Fund	37		
World Fund	39		
<b>AANDELEN VS</b>	<b>40</b>		
America Fund	40		
American Growth Fund	41		
Sustainable US Equity Fund	42		
<b>EUROPESE AANDELEN</b>	<b>43</b>		
European Dividend Fund	43		
European Dynamic Growth Fund	44		
European Growth Fund	45		
European Larger Companies Fund	46		
Euro 50 Index Fund	47		
European Smaller Companies Fund	48		
Germany Fund	49		
Iberia Fund	51		
Italy Fund	52		
Institutional European Larger Companies Fund	54		
Nordic Fund	55		
Sustainable European Dividend Plus Fund	56		
Sustainable Europe Equity Fund	58		
Sustainable Eurozone Equity Fund	59		
Sustainable European Smaller Companies Fund	61		
Switzerland Fund	63		
UK Special Situations Fund	64		
<b>AANDELEN AZIË/PACIFIC</b>	<b>65</b>		
ASEAN Fund	65		
Australian Diversified Equity Fund	66		
Asia Pacific Dividend Fund	68		
Asia Pacific Opportunities Fund	69		
		Asian Smaller Companies Fund	70
		Asian Special Situations Fund	72
		Japan Growth Fund	74
		Japan Value Fund	75
		Pacific Fund	76
		Sustainable Asia Equity Fund	78
		Sustainable Asia Equity II Fund	80
		Sustainable Asian Focus Fund	81
		Sustainable Japan Equity Fund	83
		<b>CHINESE AANDELEN</b>	<b>85</b>
		China Consumer Fund	85
		China Focus Fund	87
		China Innovation Fund	88
		Greater China Fund	90
		Greater China Fund II	91
		Sustainable All China Equity Fund	92
		Sustainable China A Shares Fund	94
		<b>AANDELEN OPKOMENDE MARKTEN</b>	<b>96</b>
		Emerging Asia Fund	96
		Emerging Europe, Middle East and Africa Fund	97
		Emerging Markets Fund	98
		Institutional Emerging Markets Equity Fund	99
		India Focus Fund	100
		Indonesia Fund	101
		Latin America Fund	102
		Emerging Markets Ex China Fund	103
		Sustainable Emerging Markets Equity Fund	104
		Thailand Fund	106
		<b>OBLIGATIES</b>	<b>107</b>
		<b>WERELDWIJDE OBLIGATIES</b>	<b>107</b>
		Absolute Return Global Fixed Income Fund	107
		Flexible Bond Fund	109
		Global Bond Fund	111
		Global Corporate Bond Fund	113
		Global Hybrids Bond Fund	114
		Global High Yield Fund	115
		Global Income Fund	117
		Global Inflation-linked Bond Fund	119
		Global Short Duration Income Fund	121
		Sustainable Climate Bond Fund	123
		Strategic Bond Fund	125
		<b>AMERIKAANSE OBLIGATIES</b>	<b>127</b>
		US Dollar Bond Fund	127
		US High Yield Fund	129
		<b>EURO BOND</b>	<b>130</b>
		Euro Bond Fund	130
		Euro Corporate Bond Fund	132
		European High Yield Fund	134
		Euro Short Term Bond Fund	136
		Structured Credit Income Fund	138
		<b>OBLIASIA/PACIFIC BONDGATIES UIT AZIË/PACIFIC</b>	<b>140</b>
		Asian Bond Fund	140
		Asian High Yield Fund	141
		Asia Pacific Strategic Income Fund	143

Sustainable Asia Pacific Bond Fund	145	Fidelity Institutional Target™ 2055 (Euro) Fund	193
China High Yield Fund	147	Fidelity Institutional Target™ 2060 (Euro) Fund	195
China RMB Bond Fund	149	Fidelity Target™ 2020 (Euro) Fund	197
<b>EMERGING MARKET BOND</b>	<b>151</b>	Fidelity Target™ 2020 Fund	199
Emerging Market Corporate Debt Fund	151	Fidelity Target™ 2025 Fund	201
Emerging Market Debt Fund	153	Fidelity Target™ 2030 Fund	203
Emerging Market Local Currency Debt Fund	155	Fidelity Target™ 2035 Fund	205
Emerging Market Total Return Debt Fund	157	Fidelity Target™ 2040 Fund	207
		Fidelity Target™ 2045 Fund	209
<b>MULTI-ACTIVA</b>	<b>159</b>	Fidelity Target™ 2050 Fund	211
<b>MULTI-ACTIVA INKOMSTEN</b>	<b>159</b>	Fidelity Target™ 2055 Fund	213
Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund	159	Fidelity Target™ 2060 Fund	215
European Multi Asset Income Fund	161	<b>MONEY MARKET FUNDS</b>	<b>217</b>
Global Multi Asset Defensive Fund	163	Euro Cash Fund	217
Global Multi Asset Growth & Income Fund	165	US Dollar Cash Fund	218
Global Multi Asset Income Fund	167		
Sustainable Multi Asset Income Fund	169	<b>Duurzaam beleggen en ESG-integratie</b>	<b>219</b>
<b>MULTI-ACTIVA FLEXIBEL</b>	<b>171</b>	<b>Dochtermaatschappij op Mauritius</b>	<b>224</b>
Absolute Return Multi Strategy Fund	171	<b>Benchmarkbeleid</b>	<b>225</b>
Global Multi Asset Dynamic Fund	173	<b>Kredietbeleid</b>	<b>226</b>
Strategic European Fund	175	<b>Risicobeschrijvingen</b>	<b>227</b>
Multi Asset Dynamic Inflation Fund	177	<b>Algemene beleggingsbevoegdheden en -beperkingen</b>	<b>234</b>
<b>FONDS MET DOELDATUM</b>	<b>179</b>	<b>Beleggen in de fondsen</b>	<b>249</b>
Fidelity Institutional Target™ 2020 (Euro) Fund	179	<b>Beheer en bestuur</b>	<b>265</b>
Fidelity Institutional Target™ 2025 (Euro) Fund	181	<b>De SICAV</b>	<b>265</b>
Fidelity Institutional Target™ 2030 (Euro) Fund	183	<b>De Beheermaatschappij</b>	<b>268</b>
Fidelity Institutional Target™ 2035 (Euro) Fund	185	<b>Bijlage Duurzaamheid</b>	
Fidelity Institutional Target™ 2040 (Euro) Fund	187		
Fidelity Institutional Target™ 2045 (Euro) Fund	189		
Fidelity Institutional Target™ 2050 (Euro) Fund	191		



# Mededeling voor potentiële beleggers

## Alle beleggingen houden risico's in

Bij deze fondsen, zoals bij de meeste beleggingen, kunnen de toekomstige resultaten verschillen van de resultaten uit het verleden. Er is geen garantie dat een fonds zijn doelstellingen zal bereiken of een bepaald rendementsniveau zal halen.

Fondsbeleggingen zijn geen bankdeposito's. De waarde van uw belegging kan stijgen en dalen, en u kunt uw belegde geld geheel of gedeeltelijk verliezen. Ook de inkomstenniveaus kunnen zowel stijgen als dalen (als percentage of in absolute termen). Geen enkel fonds in dit prospectus is bedoeld als een volledig beleggingsplan, en niet alle fondsen zijn geschikt voor alle beleggers.

Voordat u in een fonds belegt, moet u de risico's, kosten en beleggingsvoorwaarden ervan begrijpen en nagaan in hoeverre deze kenmerken overeenstemmen met uw eigen financiële omstandigheden en risicotolerantie.

Als potentiële belegger is het uw verantwoordelijkheid om alle toepasselijke wetten en regels te kennen en na te leven, met inbegrip van eventuele deviezenbeperkingen, en op de hoogte te zijn van mogelijke fiscale gevolgen (waarvoor de SICAV in geen geval verantwoordelijk zal zijn). Wij raden u aan een beleggingsadviseur, juridisch adviseur of belastingadviseur te raadplegen alvorens te beleggen. Niets in dit document mag worden beschouwd als professioneel advies van welke aard dan ook.

Verschillen tussen de valuta's van de fondseffecten, de basisvaluta van een fonds of aandelenklasse, en uw eigen valuta kan u blootstellen aan een valutarisico. Als de valuta van uw thuisland verschilt van de valuta van uw aandelenklasse, kan het rendement dat u als belegger behaalt, sterk verschillen van dat van de aandelenklasse.

## Wie kan in deze fondsen beleggen?

De verspreiding van dit prospectus, het te koop aanbieden van deze aandelen of het beleggen in deze aandelen is alleen wettig waar de aandelen geregistreerd zijn voor verkoop aan het publiek of waar de verkoop niet verboden is door de plaatselijke wet- of regelgeving. Noch dit prospectus, noch enig ander document met betrekking tot de SICAV vormt een aanbod of een verzoek in enig rechtsgebied, of aan enige belegger, waar dit wettelijk niet is toegestaan of waar de persoon die het aanbod of het verzoek doet, hiertoe niet bevoegd is.

Noch deze aandelen, noch de SICAV zijn geregistreerd bij de Amerikaanse Securities and Exchange Commission of enige andere Amerikaanse entiteit, federaal of anderszins, of in enige provinciale of territoriale jurisdictie in Canada. Tenzij de Beheermaatschappij meent dat dit geen schending van de Amerikaanse of respectievelijk Canadese effectenwetgeving zou inhouden, worden deze aandelen dan ook niet verkocht in de VS of Canada en zijn ze niet beschikbaar voor, of ten gunste van, personen uit de VS of respectievelijk Canada.

Voor meer informatie over beperkingen op aandelenbezit kunt u contact met ons opnemen (zie hieronder).

## Op welke informatie moet u zich baseren

Om te beslissen of u al dan niet in een fonds zou beleggen, dient u het meest recente prospectus in beschouwing te nemen (en volledig te lezen), alsook de betrokken documenten met essentiële beleggersinformatie (Key Investor Information Documents, KID's) en het (de) meest recente financiële verslag(en), die allemaal worden beschouwd als deel uitmakend van het prospectus. Al deze documenten zijn online beschikbaar op [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com). Door in te schrijven op aandelen van een van deze fondsen wordt u geacht de in deze documenten beschreven voorwaarden te accepteren.

Al deze documenten samen bevatten de enige goedgekeurde informatie over de fondsen en de SICAV. Wie enige andere informatie of verklaring geeft, of beleggingsbeslissingen neemt op basis daarvan, doet dit zonder toestemming en op eigen risico. De informatie in dit prospectus, of in enig ander document over de SICAV of de fondsen, kan gewijzigd zijn sinds de publicatiedatum. In geval van tegenstrijdigheden in de vertalingen van dit prospectus, de statuten of de financiële verslagen, behoudens verschillen die voortvloeien uit de noodzaak te voldoen aan plaatselijke voorschriften of richtlijnen, heeft de Engelse versie voorrang, tenzij de Beheermaatschappij of de bewaarder anders beslist.

### CONTACT MET ONS OPNEMEN FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.

2a Rue Albert Borschette, BP 2174  
L-1246 Luxemburg  
[fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com)

# Fondsbeschrijvingen

Alle in dit prospectus beschreven fondsen maken deel uit van de SICAV, die als de overkoepelende structuur fungeert. De SICAV heeft tot doel beleggers toegang te bieden tot professioneel beleggingsbeheer via een reeks fondsen die elk hun eigen beleggingsbenadering volgen, een hoge liquiditeit van fonds aandelen bieden en een gezonde risicospreiding nastreven.

Volgens de wet mag elk fonds beleggen zoals beschreven in “Algemene beleggingsbevoegdheden en -beperkingen”, en moet het zich houden aan de beperkingen die in datzelfde hoofdstuk worden vermeld.

Elk fonds heeft echter ook zijn eigen beleggingsbeleid, dat doorgaans beperkter is dan wat wettelijk is toegestaan. In beperkte mate kan een fonds gebruikmaken van beleggingen en technieken die niet in zijn beleggingsbeleid zijn beschreven, als dit in overeenstemming is met de wet- en regelgeving en met de beleggingsdoelstelling van de portefeuille.

Elk fonds kan ook tijdelijk afwijken van zijn beleggingsbeleid om ongewone marktomstandigheden of grote onvoorspelbare gebeurtenissen het hoofd te bieden. De beschrijvingen van de specifieke beleggingsdoelstellingen, de belangrijkste beleggingen en andere hoofdkenmerken van elk fonds zijn te vinden vanaf de volgende pagina.

De Beheermaatschappij heeft de algehele verantwoordelijkheid voor de bedrijfsvoering van de SICAV en haar beleggingsactiviteiten, met inbegrip van de beleggingsactiviteiten van alle fondsen. De Beheermaatschappij kan sommige van haar taken delegeren aan diverse dienstverleners, zoals beleggingsbeheer, distributie en centrale administratie. De Beheermaatschappij behoudt het toezicht en de controle op haar gedelegeerden.

Meer informatie over de SICAV, de beheermaatschappij en de dienstverleners vindt u in het laatste deel van dit prospectus, “Beheer en bestuur”.

Voor informatie over vergoedingen en kosten die u mogelijk moet betalen in verband met uw belegging, kunt u het volgende raadplegen:

- Maximumtarieven voor het kopen, omwisselen en verkopen van de meeste aandelen: dit deel.
- Jaarlijkse kosten die op uw belegging in mindering worden gebracht: dit deel.
- Recente werkelijke uitgaven: het toepasselijke KID of het meest recente aandeelhoudersverslag van de SICAV.
- Vergoedingen voor valutaomrekeningen, banktransacties en beleggingsadvies: uw financieel adviseur, de transferagent, de distributeur of andere dienstverleners, naargelang het geval.

## TERMEN MET EEN SPECIFIEKE BETEKENIS

De onderstaande termen hebben de volgende betekenis in dit prospectus.

**Wet van 2010** De Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging, zoals gewijzigd.

**de statuten** betekent de oprichtingsstatuten van de SICAV

**product conform artikel 8** In de SFDR, een fonds dat ecologische en/of sociale kenmerken bevordert.

**product conform artikel 9** In de SFDR, een fonds dat duurzaam beleggen als doelstelling heeft.

**vermogen** in de context van fondsactiva, het totale nettovermogen van een fonds

**basisvaluta** De valuta waarin een fonds de boekhouding van zijn fonds voert en zijn primaire NVW aanhoudt.

**effecten onder beleggingskwaliteit (hoogrentend)** betekent effecten met een rating van BB+ of lager van Standard & Poor's of een vergelijkbare rating van een internationaal erkend ratingbureau (in geval van verschillen in de ratings geldt de slechtste van de twee beste ratings).

**de Raad** De Raad van Bestuur van de SICAV.

**obligatie** Elk type schuld of schulderelateerd effect.

**werkdag** een dag waarop de banken in het betreffende rechtsgebied gewoonlijk open zijn voor handel.

**Gelieerde Persoon** Met ‘Gelieerde Persoon’ van een beleggingsadviseur, Beleggingsbeheerder, bewaarder of Distributeur wordt bedoeld:

a) een persoon die de directe of indirecte economisch eigenaar is van ten minste 20% van het gewone Aandelenkapitaal van de betreffende vennootschap of die direct of indirect 20% of meer van het totaal aantal stemmen in die vennootschap kan uitoefenen;

b) een persoon waarover zeggenschap wordt uitgeoefend door een persoon die aan één of beide voorwaarden onder a) voldoet;

c) een vennootschap waarin de beleggingsadviseur, Beleggingsbeheerder of Aandelen distributeur gezamenlijk direct of indirect de economische eigendom hebben van ten minste 20% van het gewone Aandelenkapitaal of een vennootschap waarin de beleggingsadviseur, Beleggingsbeheerder of Aandelen distributeur gezamenlijk ten minste 20% van de totale stemrechten direct of indirect kan uitoefenen; en

d) een bestuurder of functionaris van een beleggingsadviseur, Beleggingsbeheerder of Aandelen distributeur of van een aan die vennootschap Gelieerde Persoon zoals hierboven beschreven onder a), b) en c)

**noodlijgende effecten** effecten uitgegeven door een bedrijf, een staat of een entiteit die in gebreke is gebleven of een hoog risico loopt om in gebreke te blijven.

**Distributeur** een van de vennootschappen van de FIL Group genoemd in het Prospectus, via welke Aandelen in het Fonds kunnen worden gekocht, verkocht of omgewisseld.

**Efficiënt Portefeuillebeheer** verwijst naar technieken en instrumenten die aan de volgende criteria voldoen:

a) ze zijn economisch gepast, in die zin dat ze op een rendabele manier worden gerealiseerd;

b) ze worden gebruikt voor een of meer van de volgende specifieke doelen;

(i) risicoverlaging

(ii) kostenverlaging;

(iii) genereren van bijkomend kapitaal of inkomsten voor de fondsen met een risico dat overeenstemt met het risicoprofiel van de fondsen en de regels voor risicospreiding

c) hun risico's worden op gepaste wijze beheerd door het risicobeheerproces van het Fonds.

**opkomende markten** over het algemeen gedefinieerd als opkomende of ontwikkelende economieën door de Wereldbank, de Verenigde Naties of andere autoriteiten of opgenomen in de MSCI Emerging Markets Index of een andere vergelijkbare index.

**ESG** Ecologisch, sociaal en governance.

**ESG-kenmerken** Een indicatie van de ESG-kenmerken op basis van de beoordelingen van Fidelity, bedrijfsseigen ESG-ratings en/of gegevens van derden.

**Aandelen** omvat aandelen en aan aandelen gekoppelde instrumenten

**FIL Group of Fidelity International Ltd (FIL)** en de met haar verbonden bedrijven.

**financiële verslagen** Het jaarverslag van de SICAV, samen met een halfjaarverslag als dat na het laatste jaarverslag is uitgegeven.

**FIRST** De term “FIRST” staat voor “Fidelity Research Strategy”. Waar de term “FIRST” is opgenomen in de naam van een fonds, betekent dit dat het fonds het FIRST beleggingsproces gebruikt. Het FIRST beleggingsproces maakt gebruik van kwantitatieve methodes om de ideeën met de hoogste overtuiging (dus waar de grootste voorkeur naar uitgaat) te vinden zoals gegenereerd door de onderzoeksanalisten van de Beleggingsbeheerder, en streeft daarbij naar consistentie en herhaalbaarheid van de beleggingsresultaten. Daar wordt dan een kwalitatieve beoordeling op toegepast om zeker te stellen dat alleen aandelen die beantwoorden aan de criteria van het portefeuillebeheerteam worden opgenomen in de portefeuille van het fonds en dat de aandelenselectie de voornaamste factor is voor zowel risico als rendement. Om alle twijfel uit te sluiten, het gebruik van de term “FIRST” vormt geen aanwijzing voor de prestaties of het rendement van het fonds.

## TERMEN MET EEN SPECIFIEKE BETEKENIS *Vervolg.*

**fonds** Tenzij anders aangegeven, elk fonds waarvoor de SICAV als overkoepelende ICBE fungeert.

**Fonds** Fidelity Funds SICAV

**Algemeen Distributeur en** FIL Distributeurs

**overheid** Een overheid, overheidsinstantie, supranationale of openbare internationale entiteit, lokale autoriteit of door de overheid gesteunde organisatie.

**tussenpersoon** Een tussenpersoon, distributieagent of andere tussenpersoon met wie de distributeur een overeenkomst heeft om aandelen te distribueren.

**beleggen** in "Fondsbeschrijvingen" betekent zowel directe als indirecte blootstelling aan activa

**Institutionele voorbehouden Fondsen** betekent Institutional Global Focus Fund Institutional Emerging Markets Equity Fund Institutional European Larger Companies Fund

**KID** document met essentiële informatie (Key Information Document).

**genoteerd** Genoteerd aan of verhandeld op een Gereguleerde Markt.

**NVW** Nettovermogenswaarde per aandeel, de waarde van één aandeel van een fonds.

**het prospectus** dit document.

**gereguleerde markt** is een markt in de zin van richtlijn 2014/65/EG van 15 mei 2014 of elke andere markt die gereguleerd is, met een regelmatige werking en toegankelijk voor het publiek. Om twijfel weg te nemen, omvat dit de Amerikaanse OTC-obligatiemarkt, de beurs van Moskou, de beurs van Shanghai, de beurs van Shenzhen en de interbancaire obligatiemarkt van het Chinese vasteland.

**vergoedingen voor onderzoek** vergoedingen die door het betreffende fonds aan derden moeten worden betaald voor beleggingsonderzoek en verwante adviesdiensten in verband met aandelen en aandelengerelateerde effecten. Meer informatie over de Vergoedingen voor onderzoek, inclusief het maximumbedrag dat aan een fonds kan worden aangerekend en gedetailleerde informatie over de verzamelmethode, kan worden verkregen op het hoofdkantoor van het Fonds of op de website [www.fidelityinternational.com/researchbudget](http://www.fidelityinternational.com/researchbudget). Om twijfel uit te sluiten, momenteel worden geen dergelijke kosten aangerekend

**REIT** Een vastgoedbeleggingstrust (Real Estate Investment Trust of REIT) is een entiteit die zich toelegt op het bezit, en in de meeste gevallen ook het beheer, van vastgoed.

**RMB** is een verwijzing naar de Chinese renminbi, die internationaal ook bekend is als de Chinese yuan ('CNY'). Hoewel de CNY zowel in China zelf als in het buitenland (voornamelijk in Hongkong) wordt verhandeld, is het dezelfde valuta, zij het momenteel verhandeld tegen verschillende koersen. De buitenlandse koers voor de handel in CNY wordt gewoonlijk de 'CNH' genoemd. De CNH-koers zal worden gebruikt om de waarde van de Aandelen van een fonds te bepalen en voor afdeckingsdoeleinden

**SFDR** De Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

**SFTR-verordening** Verordening (EU) 2015/2365 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties

**duurzaam beleggen** is een belegging in een economische activiteit die bijdraagt tot een ecologische of sociale doelstelling, op voorwaarde dat deze belegging geen significante schade toebrengt aan andere ecologische of sociale doelstellingen en dat de bedrijven waarin wordt belegd goede governancepraktijken hanteren.

**Bijlage Duurzaamheid** is de bijlage die wordt opgesteld voor elk fonds waarop de vereisten van artikel 8 of artikel 9 van de SFDR van toepassing zijn en die precontractuele informatie bevat in overeenstemming met de SFDR.

**Duurzaamheidsrisico's** zijn gebeurtenissen of voorwaarden op het vlak van milieu, maatschappij of goed bestuur (governance), die als ze zich voordoen kunnen leiden tot een reële of potentieel wezenlijke negatieve impact op de waarde van de belegging, zoals gedefinieerd in de SFDR.

**de SICAV** Fidelity Funds.

**ICBE** Een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten die valt onder Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten.

**Persoon uit de VS** Een van de volgende personen, zoals gedefinieerd in de aangegeven wet- of regelgeving van de VS:

een "persoon uit de Verenigde Staten" overeenkomstig sectie 7701(a)(30) van de Internal Revenue Code van 1986

een "Persoon uit de VS" volgens Regulation S van de 1933 Act

een persoon die zich "in de Verenigde Staten" bevindt overeenkomstig Rule 202(a)(30)-1 van de Investment Advisers Act van 1940

een persoon die niet kan worden aangemerkt als "persoon niet uit de Verenigde Staten" in de zin van Rule 4.7 van de Commodities Futures Trading Commission

**Waarderingsdag** elke dag van de week (van maandag tot en met vrijdag) behalve 25december (eerste kerstdag) en 1 januari (nieuwjaarsdag), evenals elke andere dag die de Bestuurders in het belang van de aandeelhouders als niet-Waarderingsdatum hebben vastgelegd voor specifieke fondsen. Een niet-Waarderingsdatum kan bijvoorbeeld een dag zijn die geldt als een feestdag op een effectenbeurs die voor een aanmerkelijk deel van de aan een fonds toe te rekenen beleggingen de belangrijkste markt vertegenwoordigt, of een dag die elders als feestdag geldt, ten gevolge waarvan de berekening van de reële marktwaarde van de aan een bepaald fonds toe te rekenen beleggingen wordt belemmerd, hetgeen ook elke dag onmiddellijk voorafgaand dergelijke relevante beursluitingsdag omvat waarbij de sluitingstijd voor de handel van het betrokken fonds valt op een tijdstip waarop de relevante onderliggende hoofdmarkt reeds gesloten is voor handel en de daarop volgende dagen een periode vormen van opeenvolgende marktsluitingsdagen.

De lijst van verwachte niet-Waarderingsdata is beschikbaar op

<https://fidelityinternational.com/non-valuation-days/> en wordt tweemaal per jaar op voorhand bijgewerkt. Indien praktisch haalbaar kan de lijst echter van tijd tot tijd op voorhand verder worden geactualiseerd in uitzonderlijke omstandigheden indien de Bestuurders van mening zijn dat dit in het belang is van de aandeelhouders

### Andere interpretatie

- bij afwezigheid van verdere indicaties in "Fondsbeschrijvingen", betekent een verwijzing naar het geografisch gebied van een emittent of bedrijf dat de emittent wordt genoteerd, rechtspersoonlijkheid heeft, zijn hoofdkantoor heeft, of het grootste deel dan wel een aanzienlijk deel van zijn inkomsten in dat geografisch gebied genereert
- geen enkele indexprovider sponsort, onderschrijft, verkoopt of promoot deze fondsen of verstrekt enige garantie, verklaring of oordeel over de SICAV, de beheermaatschappij, de beleggingsbeheerder of het gebruik van enige index

## VALUTA-AFKORTINGEN

**AUD** Australische dollar

**CAD** Canadese dollar

**CHF** Zwitserse frank

**CNH** Chinese offshore renminbi

**CNY** Chinese onshore renminbi

**CZK** Tsjechische kroon

**EUR** euro

**GBP** Brits pond sterling

**HKD** Hongkong dollar

**HUF** Hongaarse forint

**JPY** Japanse yen

**KRW** Zuid-Koreaanse won

**NOK** Noorse kroon

**NZD** Nieuw-Zeeland dollar

**PLN** Poolse zloty

**RMB** Onshore/offshore renminbi

**SEK** Zweedse kroon

**SGD** Singaporese dollar

**TWD** New Taiwan dollar

**USD** Amerikaanse dollar

# Absolute Return Global Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een absoluut rendement op middellange tot lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten, en in contanten en geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)

Het fonds heeft doorgaans een nettoaandelenblootstelling in aandelen tussen -30% en +30%.

Het fonds kan ook blootstelling nastreven aan in aanmerking komende vastgoedbeleggingstrusts (REIT's).

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan dat van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder kwalitatieve en kwantitatieve marktanalyses voor een gedisciplineerd portefeuilleopbouwproces om de beleggingen over verschillende effecten te spreiden.

Het fonds kan longposities nemen in effecten die als ondergewaardeerd worden beschouwd, en shortposities in effecten die als overgewaardeerd worden beschouwd. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Derivaten kunnen worden gebruikt om marktblootstelling te creëren via aandelen-, valuta-, volatiliteits- of indexgerelateerde derivaten en omvatten over-the-counter en/of op de beurs verhandelde opties, futures, contracts for difference (CFD), equity-linked notes, warrants, termijncontracten, swaps, en/of een combinatie hiervan. De door het fonds geïmplementeerde actieve long- en shortvalutaposities zijn mogelijk niet gecorreleerd met de door het fonds gehouden onderliggende effecten.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 200%; maximaal 400%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Secured Overnight Financing Rate (SOFR). Gebruikt voor: rendementsvergelijking en berekening van de meerprestatie en prestatievergoeding.

Het fonds is niet gebonden aan een benchmark en zijn rendement over een bepaalde periode kan al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Shortpositie
- Vastgoed

**RISICOBEHEERMETHODE** Absolute VaR-benadering beperkt tot 9,5%. Verwachte hefboom: 400% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 650% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen		
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	Rendement*
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	15%
A	2.500	1.000	5,25%	1,80%	—	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	15%
I	10 miljoen	100.000	—	1,05%	—	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	15%
W/Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	15%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta. De prestatievergoeding wordt betaald als de betrokken klasse zijn high water mark overtreft, aangepast voor het rendement van de betreffende cash index. Dagelijkse aangroei, met terugname in geval van underperformance, en jaarlijks betaald aan de Beleggingsbeheerder.

# FIRST All Country World Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven in ontwikkelde en opkomende markten uit de hele wereld. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De beleggingen zijn doorgaans gefocust op de meest overtuigde aanbevelingen van aandelen door de onderzoeksanalisten van FIL Group, tenzij in extreme marktomstandigheden of waar nodig om de beleggingsdoelstelling van het fonds te verwezenlijken. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van gunstige ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instup	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Fidelity Funds – Global Dividend Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in inkomstgenererende aandelen van bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar inkomsten uit te keren die hoger liggen dan die van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder focust op beleggingen die volgens hem naast koersstijgingen ook aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Equity Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds zal beleggen ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in inkomstgenererende aandelen van bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder zal beleggingen selecteren die volgens hem naast koersstijgingen ook aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Global Financial Services Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten, die financiële diensten verlenen aan consumenten en de industrie. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 15%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC World Financials Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Global Focus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds zal beleggen in een beperkt aantal effecten, wat zal leiden tot een geconcentreerde portefeuille.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Industrials Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die betrokken zijn bij het onderzoek, de ontwikkeling, de vervaardiging, de distributie, de levering of de verkoop van materialen, producten of diensten die verband houden met cyclische sectoren en sectoren die gebruikmaken van natuurlijke hulpbronnen. Deze beleggingen kunnen uit de hele wereld afkomstig zijn, inclusief opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC World Industrials + Materials + Energy Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Low Volatility Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn, waarbij wordt gestreefd naar een volatiliteitsprofiel dat lager is dan dat van zijn beleggingsuniversum.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit ontwikkelde markten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI World Index. Gebruikt voor: risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,30%	—
E	2.500	1.000	—	1,30%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,25%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Technology Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, die producten, processen of diensten ontwikkelen of zullen ontwikkelen die voorzien in of profiteren van technologische vooruitgang of verbeteringen. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC World Information Technology Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking, rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen		
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	Instap	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Thematic Opportunities Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het zal streven naar blootstelling aan langlopende marktthema's die profiteren van (structurele en niet cyclische) economische of sociale trends op lange termijn, zoals disruptieve technologieën die het consumentengedrag veranderen, demografie (bevolkingsgroei, vergrijzing en groei van de middenklasse) en klimaatverandering. Seculiere veranderingen duren over het algemeen tien jaar of langer en kunnen leiden tot structurele veranderingen.

Ontwrichtende technologieën zijn innovaties die het gedrag van consumenten, de industrie of bedrijven wezenlijk veranderen. Demografische trends zijn dynamieken op lange termijn, waaronder die in verband met de vergrijzing (met inbegrip van bedrijven met betrekking tot gezondheidszorg en pensioenconsumptie), groei van de middenklasse (bedrijven die worden blootgesteld aan toegenomen consumptie, toenemende financiële diensten en verstedelijking) en bevolkingsgroei (met inbegrip van bedrijven die worden blootgesteld aan schaarste aan middelen en de behoefte aan verbetering van productiviteit en automatisering). De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid over de keuze van de thema's waarin het fonds belegt.

Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- in aanmerking komende REIT's: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Institutional Global Focus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De beheerder zal zijn beleggingen concentreren in een beperkt aantal bedrijven, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
I	10 miljoen	100.000	Instap	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Sustainable Biodiversity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"). Het fonds kan (in bijkomende mate en tot 20% van zijn vermogen) contanten, geldmarktinstrumenten of andere beleggingen houden die gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer.

Het fonds wil bedrijven selecteren die ernaar streven het verlies aan biodiversiteit te stabiliseren of te beperken door middel van technologieën en oplossingen die (onder meer) de impact van klimaatverandering, vervuiling en overexploitatie van natuurlijke hulpbronnen verminderen.

Voorbeelden van technologieën en oplossingen voor biodiversiteitsverlies die door dergelijke bedrijven worden aangedragen, zijn onder meer elektrische voertuigen, biologisch afbreekbare materialen, efficiëntie in de landbouw, afvalwaterzuivering, duurzaam visvoer, verminderd landgebruik en duurzame praktijken in de mijnbouw en de energieproductie.

Het fonds zal er ook naar streven bedrijven te selecteren die goede praktijken hanteren die bijdragen tot de stabilisering of beperking van het biodiversiteitsverlies via de producten of diensten die zij aanbieden of via het beleid dat zij voeren. De beleggingen zijn gericht op bedrijven die blijf geven van toonaangevende biodiversiteitspraktijken in hun sector, zoals vastgesteld door de onderzoeksanalisten van de FIL Groep.

Het fonds kan minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- of B-aandelen via aandelentoegangsproducten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, equity-linked notes, participatiebewijzen of fondsen die beleggen in Chinese A- of B-aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Beleggingsbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenvakomen om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel en de fundamentele SDG-afstemming door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve eigenaar te zijn en zich in te zetten voor bedrijven die door het fonds worden gehouden om positieve veranderingen te beïnvloeden.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het Fonds zal met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 9 (heeft een duurzame beleggingsdoelstelling).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Vervolg op volgende pagina ►

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Consumer Brands Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten, die verband houden met het thema consumptiemerken, zoals bedrijven met intellectuele eigendom, prijszettingsvermogen en een sterk groeitrackrecord. Er zal worden belegd in bedrijven die actief zijn in het ontwerpen, vervaardigen, op de markt brengen en/of verkopen van merkproducten en/of -diensten voor consumenten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- of B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Shortposities
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Climate Solutions Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan milieuo- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"). Het fonds kan (in bijkomende mate en tot 20% van zijn vermogen) contanten, geldmarktinstrumenten of andere beleggingen houden die gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in bedrijven die wereldwijde decarbonisatie mogelijk maken via technologieën en oplossingen die de uitstoot van broeikasgassen (CO<sub>2</sub>-eq) aanzienlijk verminderen ten opzichte van gevestigde technologieën. De beleggingen omvatten bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de productie / verkoop van producten of diensten in technologieën of oplossingen.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Beleggingsbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeentkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel en de fundamentele SDG-afstemming door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve eigenaar te zijn en zich in te zetten voor bedrijven die door het fonds worden gehouden om positieve veranderingen te beïnvloeden.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd via uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 9 (heeft een duurzame beleggingsdoelstelling).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Demographics Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Het fonds wil investeren in bedrijven die kunnen profiteren van demografische veranderingen. De beleggingen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, bedrijven uit de sectoren van de gezondheidszorg en de consumptie die zullen profiteren van de gevolgen van de toenemende levensverwachting, de uitbreidende middenklasse en de groei van de bevolking. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan minder dan 30% van zijn vermogen beleggen in opkomende markten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Sustainable Future Connectivity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten, die verband houden met het thema van de toekomstige connectiviteit (de aanbieders, netwerken en begunstigden van de communicatie van de volgende generatie). Er kan worden belegd in bedrijven die betrokken zijn bij de uitrol van mobiele netwerken, vaste netwerken, internetinfrastructuur en de productie van online inhoud. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Daarnaast gaat de Beleggingsbeheerder in gesprek met emittenten om verbeteringen op ESG-gebied na te streven.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Global Dividend Plus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar inkomsten met potentieel voor vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar inkomsten uit te keren die hoger liggen dan die van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken. De Beleggingsbeheerder focust op beleggingen die volgens hem naast koersstijgingen ook aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en. Het fonds zal gebruikmaken van een gedekte-callstrategie (het schrijven van callopties op aandelen of aandelenindices) om extra inkomsten te genereren.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: prestatievergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Global Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in Duurzame Beleggingen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"). Het fonds kan (in bijkomende mate en tot 20% van zijn vermogen) contanten, geldmarktinstrumenten of andere beleggingen houden die gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en Baandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- Aan aandelen gekoppelde effecten: tot 10%
- Opkomende markten: minder dan 30%
- Europese aandelen: minder dan 50 %
- In aanmerking komende REIT's van het gesloten type: tot 10%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Beleggingsbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenvakkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel en de fundamentele SDG-afstemming door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve eigenaar te zijn en zich in te zetten voor bedrijven die door het fonds worden gehouden om positieve veranderingen te beïnvloeden.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 9 (heeft een duurzame beleggingsdoelstelling).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoelstellingen.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI index, een brede marktindex die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Global Equity Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

Het fonds streeft naar een lagere CO<sub>2</sub>-voetafdruk dan die van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark, na de uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendements- en CO<sub>2</sub>-voetafdrukvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►



## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Inslag	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Healthcare Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de vervaardiging of de verkoop van producten en diensten in verband met gezondheidszorg, geneeskunde of biotechnologie, uit de hele wereld. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 15%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC World Health Care Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instop	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Water & Waste Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de helde wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds streeft ernaar om te beleggen in bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de fabricage of de verkoop van producten en diensten die worden gebruikt voor de sector water- en afvalbeheer. De waterbeheersector omvat, maar is niet beperkt tot, de bedrijven die betrokken zijn bij de productie, de zuivering, de ontziltling, de levering, het bottelen, het transport en de verzending van water. De sector afvalbeheer omvat, maar is niet beperkt tot, de bedrijven die betrokken zijn bij de inzameling, nuttige toepassing en verwijdering van afval; met inbegrip van recycling, verbranding, anaërobe vergisting van voedselafval (biologische processen) en storten van restafval. De sector omvat ook de bedrijven die gespecialiseerd zijn in de behandeling van afvalwater, rioolwater, vast, vloeibaar en chemisch afval en alle advies- of technische diensten in verband met deze activiteiten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Daarnaast gaat de Beleggingsbeheerder in gesprek met emittenten om verbetering op ESG-gebied na te streven.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Minimaal 80% van de activa zal worden afgestemd op het duurzaamheidsthema van het fonds en het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI ACWI Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken **Gebruikt voor:** risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – World Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI World Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# America Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de VS.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** S&P500 Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instup	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# American Growth Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de VS. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** S&P500 Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Sustainable US Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in, genoteerd zijn in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de VS.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"). Het fonds kan (in bijkomende mate en tot 20% van zijn vermogen) contanten, geldmarktinstrumenten of andere beleggingen houden die gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Beleggingsbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel en de fundamentele SDG-afstemming door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve eigenaar te zijn en zich in te zetten voor bedrijven die door het fonds worden gehouden om positieve veranderingen te beïnvloeden.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 9 (heeft een duurzame beleggingsdoelstelling).

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** S&P 500 Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	-	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# European Dividend Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in inkomstengenererende aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor in Europa hebben of daar het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar inkomsten uit te keren die hoger liggen dan die van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder zal beleggingen selecteren die volgens hem naast koersstijgingen ook aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# European Dynamic Growth Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor in Europa hebben of daar het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De voorkeur van het fonds zal hierbij uitgaan naar middelgrote bedrijven met een marktkapitalisatie tussen 1 en 10 miljard euro.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – European Growth Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van aan Europese beurzen genoteerde bedrijven. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Geen.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# European Larger Companies Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van grotere bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa. Het fonds kan ook beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instup	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund

## Beleggingsdoelstelling en -beleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op de lange termijn door het rendement van de benchmark (vóór aftrek van kosten en vergoedingen) te volgen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt, onder meer door gebruik te maken van derivaten, in aandelen van bedrijven in de benchmark.

Om zijn kaspositie te beheren, kan het fonds beleggen in instellingen voor collectieve belegging (zoals liquiditeitsfondsen), ook degene die worden beheerd door FIL Group, naast geldmarktinstrumenten, contanten en termijndeposito's.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het passieve beheer van het fonds streeft de Beleggingsbeheerder ernaar de samenstelling van de benchmark te repliceren (volgen) en het verschil tussen het rendement van de portefeuille en dat van de benchmark zo klein mogelijk te houden.

De Beleggingsbeheerder houdt geen rekening met ecologische, sociale en governancekenmerken (ESG). De ESG-kenmerken van het fonds zijn grotendeels vergelijkbaar met die van de benchmark.

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Geen.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Solactive Euro 50 Index NTR. Gebruikt voor: enkel tracking. Voor meer informatie, raadpleeg "Nadere informatie over Fidelity Funds - Euro 50 Index Fund" en <https://www.solactive.com/indices>.

Om liquiditeitsredenen of vanwege buitensporige kosten is het mogelijk niet altijd praktisch haalbaar voor het fonds om in elke component van de benchmark te beleggen, of volgens dezelfde weging als in de benchmark. Al naar gelang het geval kan het fonds ook beleggen in effecten die geen component vormen van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Benchmarkoriëntatie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	0,20%	—	
Y	2.500	1.000	—	0,10%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# European Smaller Companies Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van kleine en middelgrote bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

### BENCHMARK(S)

MSCI Europe Small Cap Index (Net).

Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Fidelity Funds – Germany Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Duitsland. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

### Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** HDAX® Total Return Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Het fonds komt in aanmerking als Frans aandelen spaarplan (PEA).

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Iberia Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Spanje en Portugal. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Daarnaast gaat de Beleggingsbeheerder in gesprek met emittenten om verbeteringen op ESG-gebied na te streven.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** 80% IBEX35 Index en 20% IPSI20 Index, brede markt indexen die geen rekening houden met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Dit fonds komt in aanmerking als Frans aandelenspaarplan (PEA).

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Italy Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van Italiaanse bedrijven. Het fonds belegt ten minste 70% in bedrijven die niet actief zijn in de vastgoedsector en die gevestigd zijn in Italië of in een andere lidstaat van de EU of de EER met een vaste inrichting in Italië.

Het fonds kan niet meer dan 10% van zijn vermogen beleggen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door, of afgesloten met, een en dezelfde onderneming of ondernemingen die tot dezelfde groep behoren, of in kasdeposito's.

Het fonds kan niet beleggen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door of aangegaan met ondernemingen die niet zijn gevestigd in landen die een adequate uitwisseling van informatie met Italië toelaten.

**Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR):** Onverminderd de beleggingsbeperkingen die zijn uiteengezet in Algemene beleggingsbevoegdheden en -beperkingen en in overeenstemming met de Italiaanse wet nr. 232 van 11 december 2016 (zoals gewijzigd), zal ten minste 17,5% van het vermogen van het fonds bestaan uit effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die niet zijn opgenomen in de FTSE MIB Index of in vergelijkbare indexen, en ten minste 3,5% van het vermogen van het fonds zal bestaan uit effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die niet zijn opgenomen in de FTSE MIB Index, de FTSE Mid Cap Index of in vergelijkbare indexen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei en financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEN** Het fonds kan enkel derivaten voor afdekkingsdoeleinden gebruiken.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** FTSE Italia All Share Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Dit fonds komt in aanmerking voor de Franse PEA (Plan d'Épargne en Actions) en de Italiaanse PIR (Piano Individuale di Risparmio a lungo termine).

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Institutional European Larger Companies Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van grotere bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
R	100 miljoen	1 miljoen	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Funds – Nordic Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven, ongeacht hun kapitalisatie, die genoteerd of verhandeld zijn aan effectenbeurzen in Denemarken, Finland, Noorwegen en Zweden. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** FTSE Nordic Capped 10% index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** SEK.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Dit fonds komt in aanmerking als Frans aandelenspaarplan (PEA).

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Sustainable European Dividend Plus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar inkomsten met de mogelijkheid van kapitaalgroei

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa, waarvan sommige afkomstig kunnen zijn uit opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar inkomsten uit te keren die hoger liggen dan die van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder focust op beleggingen die volgens hem naast koersstijgingen ook aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Het fonds belegt niet alleen direct in aandelen, maar zal ook een indirecte blootstelling verkrijgen via het gebruik van derivaten. Er zullen meer bepaald derivaten worden gebruikt om extra inkomsten te genereren, bijvoorbeeld door gedekte callopties uit te schrijven. Het genereren van extra inkomsten kan het potentieel van het fonds voor vermogensgroei beïnvloeden, vooral in perioden van snel stijgende markten waarin de kapitaalwinsten lager kunnen uitvallen in vergelijking met een vergelijkbare niet-gedekte portefeuille. Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** prestatievergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Europe Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Eurozone Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de Economische en Monetaire Unie (EMU) en die in euro luiden.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"). Het fonds kan (in bijkomende mate en tot 20% van zijn vermogen) contanten, geldmarktinstrumenten of andere beleggingen houden die gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer. Het fonds streeft ernaar een lagere CO2-voetafdruk te hebben dan de benchmark. CO2-voetafdruk wordt gedefinieerd als het aantal ton CO2-uitstoot per \$ 1 miljoen aan omzet.

De Beleggingsbeheerder zal beleggingen in emittenten met een MSCI ESG-rating onder 'BBB'.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Beleggingsbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenvakkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel, de afstemming op de CO2-uitstoot en de fundamentals door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve eigenaar te zijn en zich in te zetten voor bedrijven die door het fonds worden gehouden om positieve veranderingen te beïnvloeden.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 9 (heeft een duurzame beleggingsdoelstelling).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI EMU Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendements- en CO2-voetafdrukvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Het fonds komt in aanmerking als Frans aandelen spaarplan (PEA).

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable European Smaller Companies Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van kleine en middelgrote bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Daarnaast gaat de Beleggingsbeheerder in gesprek met emittenten om verbeteringen op ESG-gebied na te streven. Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Small Cap Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Fidelity Funds – Switzerland Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Zwitserland. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Switzerland Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** CHF.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# UK Special Situations Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in het VK. Het fonds streeft ernaar te beleggen in aandelen uit bijzondere situaties (aandelen die ondergewaardeerd zijn en waarvan het herstelpotentieel niet door de markt wordt erkend). Het vermogen van het fonds zal gespreid zijn over een mix van grote, middelgrote en kleine bedrijven. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder zal zich richten op ondernemingen die volgens hem ondergewaardeerd zijn en waarvan het herstelpotentieel (d.w.z. een mogelijk herstel van de aandelenkoersen als gevolg van de verbetering van de bedrijfsfundamenten) niet door de markt wordt erkend (d.w.z. bijzondere situaties). De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 40%; maximaal 100%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** FTSE All Share Index. Gebruikt voor: enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** GBP.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – ASEAN Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven worden genoteerd of verhandeld in de Zuidoost-Aziatische Staten (ASEAN), met inbegrip van landen als Singapore, Maleisië, Thailand, de Filipijnen en Indonesië, naast andere opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC ASEAN Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Australian Diversified Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven, ongeacht hun kapitalisatie, die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Australië. Het fonds kan ook beleggen in Australische hybride bedrijfsobligaties en schuldbewijzen als de Beleggingsbeheerder van mening is dat die betere beleggingskansen bieden dan de verwante aandelen. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 20%
- aan de Australische beurs genoteerde bedrijfsobligaties, ongeacht de kredietkwaliteit: tot 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: max. 20%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, met minder dan 20% in CoCo's

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt. Het vermogen van het fonds zal gespreid zijn over een mix van grote, middelgrote en kleine bedrijven.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Het fonds belegt niet alleen direct in aandelen en vastrentende effecten, maar zal ook een indirecte blootstelling verkrijgen via het gebruik van derivaten. Om de inkomsten van het fonds te vergroten kunnen derivaten (zoals opties) worden gebruikt om bijkomende inkomsten te genereren. De types financiële derivaten die zullen worden gebruikt omvatten futures, opties en contracts for difference op afzonderlijke aandelen of obligaties of op indexen of mandjes van aandelen of obligaties. De gebruikte opties zullen put- en callopties omvatten, met inbegrip van gedekte callopties. Het genereren van extra inkomsten, bijvoorbeeld door gedekte callopties, kan het potentieel van het fonds voor vermogensgroei beïnvloeden, vooral in perioden van snel stijgende markten waarin de kapitaalwinsten lager kunnen uitvallen in vergelijking met een vergelijkbare niet-gedekte portefeuille.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** S&P ASX 200 Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** AUD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- Hedging (indekking)
- CoCo-obligaties
- Hoogrentend
- Concentratie
- Liquiditeit
- Converteerbare effecten
- Markt
- Tegenpartij en zekerheid
- Operationeel
- Krediet
- Effectisering
- Valuta
- Kleine en middelgrote kapitalisaties
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Asia Pacific Dividend Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in inkomstgenererende aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds zal (in totaal) minder dan 30% van zijn vermogen direct en/of indirect beleggen in Chinese A- en B-Aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder onder meer rekening met groei en waarderingsmaatstaven, bedrijfsopbrengsten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast sectorale en economische omstandigheden. De Beleggingsbeheerder zal beleggingen selecteren die volgens hem aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden naast koersstijgingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	Instap	1,50%	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Asia Pacific Opportunities Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific (met uitzondering van Japan), met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in een beperkt aantal effecten, wat leidt tot portefeuilleconcentratie.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- SPAC's: minder dan 5%.
- minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Asian Smaller Companies Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van kleinere bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in, of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in, Azië-Pacific (met uitzondering van Japan), met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds zal (in totaal) minder dan 30% van zijn vermogen direct en/of indirect beleggen in Chinese A- en B-Aandelen.

Kleinere bedrijven worden gedefinieerd als bedrijven met een marktkapitalisatie van minder dan 8.000 miljoen USD inzake de volledige marktkapitalisatie van het bedrijf. Het fonds kan beleggen in bedrijven die buiten dit bereik vallen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. Meer in het bijzonder wordt het fonds beheerd met een voorkeur voor kwaliteit en waarde binnen de sector van kleinere Aziatische bedrijven.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10% Index, een brede markt index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Asian Special Situations Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**OBJECTIVE** Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Azië (met uitzondering van Japan), inclusief opkomende markt. Het vermogen van het fonds zal gespreid zijn over een mix van grote, middelgrote en kleine bedrijven. Het fonds zal opportuniteiten zoeken in aandelen in speciale situaties, d.w.z. aandelen in bedrijven die over het algemeen een aantrekkelijke waardering hebben in verhouding tot het nettovermogen of het winstpotentieel en/of bedrijven die ondergewaardeerd zijn en waarvan het herstelpotentieel niet wordt erkend door de markt.

Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met de duurzaamheid van de groeivoorzichten op lange termijn die niet volledig in de huidige waardeningen tot uiting komen. Dit omvat een focus op speciale situaties zoals fusies, overnames en interne herstructureringen, die op korte termijn een invloed kunnen hebben op de waardeningen van bedrijven. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia ex Japan Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Aandelen kleine en middelgrote kapitalisatie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Japan Growth Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Japan. De beleggingen zijn niet beperkt tot een bepaalde sector. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** TOPIX Total Return Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** JPY.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	-	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Japan Value Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van Japanse bedrijven die worden genoteerd aan de Japanse effectenbeurs, met de focus op bedrijven die volgens Fidelity ondergewaardeerd zijn. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** TOPIX Total return Index, een brede marktindex die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** JPY.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	-	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Pacific Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, Japan, Australië, China, Hongkong, India, Indonesië, Korea, Maleisië, Nieuw-Zeeland, de Filipijnen, Singapore, Taiwan en Thailand. Sommige landen in deze regio worden beschouwd als opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).
- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Pacific Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►



## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Asia Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Azië (met uitzondering van Japan). Deze regio omvat landen die als opkomende markten worden beschouwd. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- of B-aandelen (in totaal).
- SPAC's: minder dan 5%

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia ex Japan Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Asia Equity II Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in, genoteerd worden in, of het merendeel van hun activiteiten uitoefenen in Azië (met uitzondering van Japan), met inbegrip van opkomende markten. Het fonds zal voldoen aan de beleggingsrichtlijnen van de Central Provident Fund Board van Singapore. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).
- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken, teneinde groeiende bedrijven van hoge kwaliteit te identificeren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 0%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia ex Japan Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
S	10 miljoen	100.000	Vertrek	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Asian Focus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in Duurzame Beleggingen.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in, genoteerd worden in, of het merendeel van hun activiteiten uitoefenen in Azië (met uitzondering van Japan), met inbegrip van opkomende markten.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij een of meer duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"). Het fonds kan (in bijkomende mate en tot 20% van zijn vermogen) contanten, geldmarktinstrumenten of andere beleggingen houden die gebruikt worden voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer. Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- Aan aandelen gekoppelde effecten: tot 40%
- In aanmerking komende REIT's van het gesloten type: tot 10%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Beleggingsbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel en de fundamentele SDG-afstemming door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve eigenaar te zijn en zich in te zetten voor bedrijven die door het fonds worden gehouden om positieve veranderingen te beïnvloeden.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 9 (heeft een duurzame beleggingsdoelstelling).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoelstellingen.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI AC Asia ex Japan Index, een brede marktindex die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Japan Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Japan. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De Beleggingsbeheerder zal beleggingen in emittenten met een Fidelity ESG-Rating van 'C' of lager uitsluiten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds belegt ten minste 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-kenmerken en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-kenmerken, waaronder emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark, na de uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-rating.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** TOPIX Total Return Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** JPY.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►



## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	1 miljoen	—	0,80%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – China Consumer Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor in China of Hongkong hebben of daar het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen. Deze bedrijven zijn actief in de ontwikkeling, productie of verkoop van goederen of diensten aan consumenten in China. Sommige van deze beleggingen kunnen afkomstig zijn van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- tot 60% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal)
- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI China Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – China Focus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in China en Hongkong, en in aandelen van niet-Chinese bedrijven die het grootste deel van hun activiteiten in China uitoefenen. China wordt beschouwd als een opkomende markt. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten. Het fonds kan tot 60% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI China Capped 10% Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—	
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# China Innovation Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Groot-China, met inbegrip van China, Hongkong, Macau en Taiwan. Deze beleggingen worden beschouwd als innovatief op het gebied van technologie (zoals kunstmatige intelligentie, digitalisering, robotica en toekomstige mobiliteit), levensstijl (zoals gezondheid, onderwijs en welvaart) en ecologie (zoals schone energie, milieubescherming en circulaire economie). Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): tot 100% (in totaal)
- Chinese A-aandelen genoteerd aan de ChiNext markt of STAR board: tot 100%
- Chinese A-aandelen via QFI-status: minder dan 70%

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI China All Share Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Greater China Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in de regio Groot-China, met inbegrip van Hongkong, China en Taiwan. Sommige van deze beleggingen kunnen afkomstig zijn van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan tot 60% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Golden Dragon Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Greater China Fund II

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen die worden genoteerd in de regio Groot-China, met inbegrip van Hongkong, China en Taiwan. Sommige van deze beleggingen kunnen afkomstig zijn van opkomende markten. Het fonds zal voldoen aan de beleggingsrichtlijnen van de Central Provident Fund Board van Singapore. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 60% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 0%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Golden Dragon Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
S	10 miljoen	100.000	Vertrek	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable All China Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van Chinese bedrijven die worden genoteerd op het Chinese vasteland en in Hongkong. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): tot 100% (in totaal) met directe beleggingen tot 100%
- Chinese A-aandelen via ChiNext en STAR board (direct): tot 100% (in totaal)
- Chinese A-aandelen via QFI: minder dan 70%

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark, na de uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings.

Het fonds kan beleggen in emittenten met lage maar verbeterende ESK-kenmerken. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI China All Shares Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13:00 CET (12:00 Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable China A Shares Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd of verhandeld in China. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): tot 100% (in totaal), met maximaal 100% in directe beleggingen
- Chinese A-aandelen via ChiNext en/of STAR board: tot 100% (in totaal)
- Chinese A-aandelen via QFI-status: minder dan 70%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark, na de uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings.

Het fonds kan tot 20% van zijn vermogen beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; tot 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI China A International Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Emerging Asia Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in minder ontwikkelde landen in Azië die worden beschouwd als opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds zal (in totaal) minder dan 30% van zijn vermogen direct en/of indirect beleggen in Chinese A- en B-Aandelen. Het Fonds zal minder dan 5% van zijn vermogen beleggen in SPAC's.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 5%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Emerging Markets Asia Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Emerging Europe, Middle East and Africa Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in minder ontwikkelde landen van Centraal-, Oost- en Zuid-Europa (inclusief Rusland), het Midden-Oosten en Afrika, met inbegrip van de landen die volgens de MSCI EM Europe, Middle East and Africa Index als opkomende markten worden beschouwd. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI emerging EMEA Capped 5% Index. Gebruikt voor: risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen		
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	Instap	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Emerging Markets Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die actief zijn in gebieden met een snelle economische groei, waaronder landen en opkomende markten in Latijns-Amerika, Zuidoost-Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds zal (in totaal) minder dan 30% van zijn vermogen direct en/of indirect beleggen in Chinese A- en B-Aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 4%; maximaal 5%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Emerging Markets Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Institutional Emerging Markets Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, waaronder Latijns-Amerika, Zuidoost-Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten en die een snelle economische groei doormaken. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) beleggen in Chinese A- en B-aandelen (in totaal).

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei en financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 5%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Emerging Markets Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – India Focus Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van Indiase bedrijven die in India worden genoteerd, of van niet-Indiase bedrijven die het grootste deel van hun activiteiten in India uitoefenen. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI India Capped 8% index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 5 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds — Indonesia Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Indonesië. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Latin America Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die genoteerd worden in, hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Latijns-Amerika. Sommige van deze beleggingen kunnen afkomstig zijn van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden en een efficiënt portefeuillebeheer.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI EM Latin America Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instup	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Emerging Markets Ex China Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt voor ten minste 70% in aandelen van, en verwante instrumenten die blootstelling bieden aan, bedrijven uit Latijns-Amerika, Azië (met uitzondering van het Chinese vasteland), Afrika, Oost-Europa (met inbegrip van Rusland) en het Midden-Oosten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken.

De Beleggingsbeheerder houdt ook rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 15%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Emerging Markets ex China Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken.

**Gebruikt voor:** risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Shortpositie

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Sustainable Emerging Markets Equity Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in ontwikkelingsmarkten, met inbegrip van landen in Latijns-Amerika, Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds zal (in totaal) minder dan 30% van zijn vermogen direct en/of indirect beleggen in Chinese A- en B-Aandelen.

Het fonds belegt in een beperkt aantal effecten (gewoonlijk tussen 20 en 80 in normale marktomstandigheden).

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan dat van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt ook rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van gunstige ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark, na de uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings.

Het fonds kan beleggen in emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 15%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Emerging Markets Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** outperformance, rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►



## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Thailand Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen die worden genoteerd of verhandeld aan de aandelenbeurs in Thailand. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- SPAC's: minder dan 5%

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere financiële maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 0%; maximaal 10%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Solactive GBS Thailand Investable Universe Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Absolute Return Global Fixed Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een positief absoluut rendement op middellange tot lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit en van beleggingskwaliteit, valuta-instrumenten, contanten en geldmarktinstrumenten. Deze beleggingen kunnen overal ter wereld worden gedaan, ook in opkomende markten, en kunnen in elke valuta luiden.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties voor stadsinvestering, inclusief (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- aan krediet gekoppelde effecten: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: minder dan 20%
- aan aandelen gekoppelde effecten: minder dan 10%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan dat van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waardeningen.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds maakt gebruik van derivaten, met inbegrip van complexe derivateninstrumenten of -strategieën, om de beleggingsdoelstellingen van het fonds te verwezenlijken. De types derivaten die het fonds zal gebruiken, omvatten futures, termijncontracten, swaps (zoals rente-, credit default, inflatie-index en total return swaps), opties, swaptions en credit- en equity-linked notes. Er worden derivaten gebruikt om een indirecte blootstelling te verwerven aan de belangrijkste bovenstaande activa, om extra kapitaal te genereren in lijn met het risicoprofiel van het fonds, of om risico's of kosten te verminderen.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA 0-3 Month US Treasury Bill Index Secured Overnight Financial Rate (SOFR) USD. **Gebruikt voor:** rendementsvergelijking en outperformance.

Het fonds is niet gebonden aan een benchmark en zijn rendement over een bepaalde periode kan al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Beleggingsfondsen
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Effectisering
- Shortpositie

**RISICOBHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 10%. Verwachte hefboom: 800% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 1050% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	0,90%	—	
E	2.500	1.000	—	0,90%	0,25%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,55%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,55%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Flexible Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in een breed scala van schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, die luiden in GBP of andere valuta's. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activaklassen volgens de aangegeven percentages:

- obligaties onder beleggingskwaliteit of zonder rating: tot 50%
- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, met minder dan 20% in CoCo's

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

De blootstelling aan niet in GBP luidende beleggingen zal grotendeels naar GBP worden afgedekt.

Het fonds kan beleggen in achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

**BELEGGINGSPROCÉS** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds gebruikt derivaten, inclusief complexe derivaten of strategieën, om de beleggingsdoelstellingen van het fonds te verwezenlijken, bij een risiconiveau dat overeenstemt met het risicoprofiel van het fonds. Derivaten kunnen worden gebruikt om een economische blootstelling aan het onderliggende actief te creëren. Dit kunnen futures, termijncontracten, opties en swaps zijn. Het fonds zal gebruik maken van (i) credit default en total return swaps op een index, effectenmandje of individueel effect

om blootstelling te verwerven of het kredietrisico van emittenten te verlagen, (ii) rentefutures, -swaps of -opties om het renterisiconiveau actief te beheren en (iii) valutaderivaten om blootstelling aan valuta's af te dekken of te verwerven. De door het fonds geïmplementeerde actieve long- en shortvalutaposities zijn mogelijk niet gecorreleerd met de door het fonds gehouden onderliggende effecten.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 40%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Q880 Custom Index (een aangepaste mix van indices voor staatsobligaties en bedrijfsobligaties van en onder beleggingskwaliteit), een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** GBP.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Shortpositie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 10%. Verwachte bruto hefboom: 500% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 1000% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,50%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,50%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in bedrijfs- en staatsobligaties uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)

Het fonds streeft naar een maximaal rendement gemeten in US dollar.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Shortpositie
- Overheid
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►



## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Global Corporate Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook beleggen in staats- en andere schuldbewijzen en in ondergeschikte mate in geldmarktinstrumenten.

Het fonds mag minder dan 30% beleggen in hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's), waarbij minder dan 20% in CoCo's mag worden belegd. Het fonds kan ook beleggen in achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Shortpositie
- Overheid
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	—	0,75%	xx
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Hybrids Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van hoge inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's), achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen uit de hele wereld, met inbegrip van de opkomende markten. Sommige van deze beleggingen kunnen onder beleggingskwaliteit zijn.

Het fonds kan ook beleggen in andere effecten, ICBE's/ICB's, geldmarktinstrumenten, contanten en termijndeposito's.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt ook rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 40%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** 50% ICE BofA Contingent Capital Index + 50% ICE BofA Global Hybrid Corporate Index, brede marktindices die geen rekening houden met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een ruime kennis van en ervaring met beleggen in dit soort fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	10.000	1.000	3,50%	0,90%	—
E	10.000	1.000	—	0,90%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,55%	—
W, Y	10.000	1.000	—	0,55%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global High Yield Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van hoge inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in hoogrentende obligaties onder beleggingskwaliteit van emittenten uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

Het fonds zal beleggen in een beperkt aantal effecten, wat zal leiden tot een geconcentreerde portefeuille.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-factoren houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Q788 Custom Index (een aangepaste mix van hoogrentende indices), een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Global Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van hoge inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. De beleggingen kunnen schuldbewijzen van en onder beleggingskwaliteit met uiteenlopende looptijden omvatten, naast hoogrentende obligaties en schuldbewijzen van opkomende markten, uitgedrukt in diverse valuta's. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- schuldbewijzen van beleggingskwaliteit: ten minste 50%
- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 50%
- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's.

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn beleggingsuniversum. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,90%	—
E	2.500	1.000	—	0,90%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,55%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,55%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Inflation-linked Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft ernaar op termijn een aantrekkelijk niveau reële inkomsten en vermogensgroei te bieden.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in inflatiegekoppelde obligaties van en onder beleggingskwaliteit, nominale obligaties uitgegeven door overheden, instellingen, supranationale entiteiten, bedrijven en banken uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. De beleggingen omvatten van en onder beleggingskwaliteit. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- geldmarktinstrumenten en termijndeposito's: minder dan 30%
- converteerbare obligaties: tot 25%
- aandelen en andere deelnemingsrechten: tot 10%.

**BELEGGINGSPROCÉS** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder zal gebruikmaken van diverse strategieën, zoals actieve rentecurvestrategieën, sectorrotatie, effectenselectie, relatief waardebeheer en durationbeheer binnen de wereldwijde inflatiegekoppelde, rente- en kredietmarkten. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds gebruikt derivaten, inclusief complexe derivaten of strategieën, om de beleggingsdoelstellingen van het fonds te verwezenlijken, bij een risiconiveau dat overeenstemt met het risicoprofiel van het fonds. Derivaten kunnen worden gebruikt om een economische blootstelling te verwerven die vergelijkbaar is met een belegging in het betrokken actief zelf. Het fonds zal gebruik maken van (i) renteswaps en futures om het renterisico actief te beheren, (ii) inflatieswaps om ongewenste inflatierisico's te elimineren of gewenste

inflatierisico's na te streven en (iii) valutaderivaten om blootstelling aan valuta's af te dekken of te verwerven of om de valutablootstelling van de onderliggende effecten van een obligatie-index te kopiëren. De door het fonds geïmplementeerde actieve long- en shortvalutaposities zijn mogelijk niet gecorreleerd met de door het fonds gehouden onderliggende effecten.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Bloomberg World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-factoren. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Vervolg op volgende pagina ►



**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,50%	—
E	2.500	1.000	—	0,50%	0,15%
I	10 miljoen	100.000	—	0,30%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,30%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Global Short Duration Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft ernaar inkomsten te bieden bij een gemiddelde looptijd van de beleggingen van maximaal drie jaar.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen, waaronder bedrijfsobligaties en staatsobligaties van beleggingskwaliteit met uiteenlopende looptijden, obligaties onder beleggingskwaliteit en obligaties van opkomende markten uit de hele wereld en uitgedrukt in diverse valuta's. Het fonds kan ook beleggen in geldmarktinstrumenten en/of andere kortlopende schuldinstrumenten zoals depositocertificaten, commercial paper, floating rate notes en liquide middelen.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit: tot 50%
- schuldbewijzen van beleggingskwaliteit: ten minste 50%
- Genoteerde Chinese onshore schuldbewijzen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal).

De portefeuille streeft naar een gemiddelde globale kredietrating van beleggingskwaliteit.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—	
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,30%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—	
W, Y	2.500	1.000	—	0,40%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Sustainable Climate Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% zijn vermogen in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten. Het fonds focust op het beheer van klimaatgerelateerde risico's en geeft de voorkeur aan emittenten met het laagste koolstofprofiel binnen hun sector, waarbij een transitie naar een groenere omgeving wordt aangemoedigd door emittenten te selecteren die hun koolstofuitstoot terugdringen en door te beleggen in zorgvuldig geselecteerde emittenten van groene obligaties. De strategie tracht op proactieve wijze de klimaatverandering aan te pakken door een voortdurend engagement met wereldwijde emittenten van bedrijfsobligaties.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect tot 30% (in totaal) met directe blootstelling tot 10%)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in achtergestelde schuld en preferente aandelen.

Het fonds zal ernaar streven een lagere CO2-voetafdruk te hebben dan de brede markt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Bij het beleggen in groene, sociale en duurzaamheidsobligaties (de 'gelabelde obligaties') hanteert de Beleggingsbeheerder een selectieproces dat voornamelijk gebaseerd is op de richtlijnen van de International Capital Market Association ('ICMA') en de Green and Social Bond Principles ('GSBP'). Obligaties die gecertificeerd zijn als zijnde in overeenstemming met het Climate Bonds Initiative ('CBI') of de European Green Bond Standards ('EUGBS') krijgen voorrang, maar de Beleggingsbeheerder kan andere normen hanteren wanneer dit gepast wordt geacht.

De GSBP zijn vrijwillige procesrichtlijnen voor de uitgifte van groene en sociale obligaties. Zij streven ernaar emittenten te ondersteunen bij de financiering van ecologisch en sociaal verantwoorde en duurzame projecten. Het CBI streeft ernaar de obligatiemarkt te mobiliseren voor oplossingen op het gebied van klimaatverandering met de ontwikkeling van de Climate Bonds Standard and Certification Scheme, een certificeringsprogramma voor obligaties en leningen. De EUGBS is een vrijwillige norm die bedoeld is om de milieufactories van de markt voor groene obligaties te helpen opschalen en verhogen.

Minimaal 70% van de activa zal worden afgestemd op het duurzaamheidsthema van het fonds en het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—	
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,40%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,40%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Fidelity Funds – Strategic Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen, zoals staatsobligaties, inflatiegekoppelde schuldeffecten, schuldeffecten van en onder beleggingskwaliteit, en geldmarktinstrumenten. Deze beleggingen kunnen uit de hele wereld afkomstig zijn, inclusief opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeken en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds gebruikt derivaten, inclusief complexe derivaten of strategieën, om de beleggingsdoelstellingen van het fonds te verwezenlijken, bij een risiconiveau dat overeenstemt met het risicoprofiel van het fonds. Derivaten kunnen worden gebruikt om een economische blootstelling aan het onderliggende actief te creëren. Dit kunnen futures, termijncontracten, opties en swaps zijn. Het fonds zal gebruik maken van (i) credit default en total return swaps op een index, effectenmandje of individueel effect om blootstelling te verwerven of het kredietrisico van emittenten te verlagen, (ii) rentefutures, -swaps of -opties om het renterisiconiveau actief te beheren en (iii) valutaderivaten om blootstelling aan valuta's af te dekken of te verwerven. De door het fonds geïmplementeerde actieve long- en shortvalutaposities zijn mogelijk niet gecorreleerd met de door het fonds gehouden onderliggende effecten.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 40%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Q944 Custom Index (een aangepaste mix van indices voor staatsobligaties en bedrijfsobligaties van en onder beleggingskwaliteit), brede marktindices die geen rekening houden met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfondsen
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Shortpositie
- Staatsschuld
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 10%. Verwachte bruto hefboom: 500% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 1000% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,50%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,50%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.



# Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in schuldbewijzen die luiden in Amerikaanse dollar.

Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Q4AR Custom Index (een aangepaste USD Aggregate Bond index die posities in de Federal Reserve SOMA uitsluit), een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en inkomsten,
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	-	0,75%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Funds – US High Yield Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van hoge inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in hoogrentende schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit van emittenten die het grootste deel van hun activiteiten in de Verenigde Staten uitoefenen. Deze effecten gaan gepaard met een hoog risico. Zij hoeven niet aan een minimale ratingnorm te voldoen en worden mogelijk niet door een internationaal erkend ratingbureau op kredietwaardigheid beoordeeld. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

SFDR-productcategorie Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Geen.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA US High Yield Constrained Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Hedging (indekking)
- Converteerbare effecten
- Hoogrentend
- Tegenpartij en zekerheid
- Rentevoet
- Krediet
- Beleggingsfonds
- Valuta
- Liquiditeit
- Afgeleide instrumenten
- Markt
- Noodlijdende effecten
- Operationeel
- Opkomende markten
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,50%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Funds – Euro Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen die in euro luiden. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's.

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Euro Large Cap Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Euro Corporate Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in bedrijfsobligaties die in euro luiden. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- schuldbewijzen die niet in euro luiden en/of schuldbewijzen die geen bedrijfsobligaties zijn: minder dan 30%.

Beleggingen in schuldpapieren die niet in euro luiden, kunnen in euro worden afgedekt.

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Nast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Euro Corporate Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# European High Yield Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van hoge inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in hoogrentende schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit van emittenten met hoofdkantoor in, of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in, West-, Centraal- en Oost-Europa (inclusief Rusland), met inbegrip van opkomende markten. Deze effecten gaan gepaard met een hoog risico. Zij hoeven niet aan een minimale ratingnorm te voldoen, al zullen de meeste, zij het niet alle, door een internationaal erkend ratingbureau op kredietwaardigheid worden beoordeeld. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingsingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 40%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►



## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,25%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Euro Short Term Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen die luiden in euro, waarbij de nadruk ligt op Europese vastrentende schuldbewijzen van beleggingskwaliteit met een effectieve resterende looptijd van minder dan vijf jaar. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- niet in euro luidende effecten: minder dan 30%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

De gemiddelde duration van de beleggingen van het fonds bedraagt maximaal drie jaar.

Beleggingen die niet in euro luiden, kunnen naar EUR worden afgedekt.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA 1-3 Year Euro Broad Market Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen,
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 1 jaar aan te houden,
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,50%	—
E	2.500	1.000	—	0,50%	0,15%
I	10 miljoen	100.000	—	0,30%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,30%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Structured Credit Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op middellange tot langere termijn en naar inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in geëffectiseerde beleggingen met vaste en vlottende rente die zijn uitgegeven door overheden, semioverheden en bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Geëffectiseerde beleggingen met vaste en vlottende rente kunnen onder meer omvatten: door vermogen gedekte effecten (ABS), zekergestelde leenobligaties (CLO's), effecten die gedekt zijn door hypotheek op commercieel vastgoed (CMBS), effecten die gedekt zijn door hypotheek op residentieel vastgoed (RMBS), alsook effectiseringen van andere vorderingen en schuldbewijzen van beleggingskwaliteit en lager dan beleggingskwaliteit. De onderliggende activa van de door vermogen gedekte effecten kunnen vorderingen op kredietkaarten, consumentenkredieten, leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen en hypothecaire leningen voor commercieel en residentieel vastgoed omvatten. Om zijn beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken, kasdoeleinden of in geval van ongunstige marktomstandigheden, kan het fonds ook beleggen in geldmarktinstrumenten en termijndeposito's.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- effecten onder beleggingskwaliteit: minder dan 30% door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldeffecten: ABS 0-30%, zekergestelde leenobligaties 40-80%, CMBS tot 30%. RMBS tot 30%.
- in aanmerking komende REIT's en infrastructuureffecten: tot 5%.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

De beleggingen van het fonds zijn niet aan valutabeperkingen onderworpen.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan dat van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds past de Beleggingsbeheerder een bottom-upbenadering toe waarbij de selectie van effecten wordt gebaseerd op een fundamentele analyse van elke geëffectiseerde belegging en de onderliggende zekerheid, en op het onderzoek van hun structurele kenmerken. Deze analyse omvat een grondig onderzoek van elke afzonderlijke geëffectiseerde belegging, het behoud van het risico, de transactiestructuur en de onderliggende zekerheden.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** European Short-term rate (€STR) cash Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** outperformance.

Het fonds is niet gebonden aan een benchmark en zijn rendement over een bepaalde periode kan al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Shortpositie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 20%. Verwachte hefboom: 250% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 350% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen,
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden,
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Vervolg op volgende pagina ►

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur GMT) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag.

Verzoeken tot omwisseling of verkoop van aandelen moeten uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur GMT) worden ontvangen

op elke woensdag die een Waarderingsdatum is (of indien dat geen Waarderingsdatum is, de voorafgaande werkdag). Voor aanvragen om aandelen om te wisselen of te verkopen geldt een kennisgevingstermijn van ten minste 5 werkdagen. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Instap	Beheer
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,30%
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

# Asian Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen van beleggingskwaliteit van emittenten die het merendeel van hun activiteiten uitoefenen in de Aziatische regio, met inbegrip van de opkomende markten. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index. Gebruikt voor: beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13:00 CET (12:00 Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	Instap 3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Asian High Yield Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van hoge inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in hoogrentende schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit van emittenten die, of in hoogrentende schuldbewijzen van emittenten onder beleggingskwaliteit die, het merendeel van hun activiteiten uitoefenen in de Aziatische regio, met inbegrip van de opkomende markten. Deze effecten gaan gepaard met een hoog risico. Zij hoeven niet aan een minimale ratingnorm te voldoen en worden mogelijk niet door een internationaal erkend ratingbureau op kredietwaardigheid beoordeeld. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's. U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index. **Gebruikt voor:** beleggingsselectie, risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 5 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,50%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.



# Asia Pacific Strategic Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in een breed scala aan schuldbewijzen van emittenten die hun hoofdkantoor hebben in of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Azië-Pacific, met inbegrip van opkomende markten. Sommige van deze beleggingen kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- obligaties in plaatselijke valuta's van Azië-Pacific: tot 80%
- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 90%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- Genoteerde Chinese onshore obligaties, met inbegrip van met inbegrip van obligaties voor stadsinvestering, door vermogen gedekte effecten en obligaties onder beleggingskwaliteit of zonder rating (direct en/of indirect): tot 50% (in totaal)
- Chinese offshore obligaties (met inbegrip van dim sum-obligaties): tot 50%
- obligaties van opkomende markten: tot 100%.

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. Het fonds zal zijn spreiding van obligaties onder beleggingskwaliteit en obligaties van opkomende markten actief beheren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terkoopovereenkomsten/omgekeerde terkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13:00 CET (12:00 Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,50%
I	10 miljoen	100.000		0,65%	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Sustainable Asia Pacific Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen die zijn uitgegeven door overheden, semioverheden en bedrijven die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific, met inbegrip van de opkomende markten. Sommige van deze beleggingen kunnen onder beleggingskwaliteit zijn. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 30%
- Genoteerde Chinese onshore bedrijfs- en staatsobligaties, met inbegrip van obligaties voor stadsinvestering, door vermogen gedekte effecten (minder dan 20%) en obligaties onder beleggingskwaliteit of zonder rating (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- Chinese offshore obligaties (inclusief dim sum-obligaties): minder dan 70%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- Credit-linked notes: tot 10%
- Opkomende markten: tot 100%.

Het fonds kan ook beleggen in achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

Het fonds streeft naar een lagere CO2-voetafdruk dan die van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark, na de uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings.

Het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** JACI Asia Pacific Index, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie, rendementsvergelijking en CO2-voetafdrukvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Vervolg op volgende pagina ►

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13:00 CET (12:00 Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Inslag	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,00%	—
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,50%
I	10 miljoen	100.000	—	0,55%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,55%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# China High Yield Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft ernaar om in de loop van de tijd een hoog niveau van inkomsten te bieden.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit of zonder rating van emittenten die hun hoofdkantoor hebben in of het merendeel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Groot-China, met inbegrip van China, Hongkong, Macau en Taiwan. Deze effecten gaan gepaard met een hoog risico. Zij hoeven niet aan een minimale ratingnorm te voldoen en worden mogelijk niet door een internationaal erkend ratingbureau op kredietwaardigheid beoordeeld. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese offshore obligaties (met inbegrip van dim sum-obligaties): tot 100%
- Genoteerde Chinese onshore bedrijfs- en staatsobligaties, met inbegrip van met inbegrip van obligaties voor stadsinvestering, door vermogen gedekte effecten en obligaties onder beleggingskwaliteit of zonder rating (direct en/of indirect): tot 60% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

De beleggingen van het fonds zijn niet aan valutabeperkingen onderworpen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate China Issuers Index. Gebruikt voor: enkel rendementsvergelijking. De Beleggingsbeheerder wordt niet beperkt door de benchmark en er zijn geen beperkingen wat betreft de mate waarin de prestaties van het fonds kunnen afwijken van die van de Benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,20%	—
E	2.500	1.000	—	1,20%	0,50%
I	10 miljoen	100.000	—	0,70%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,70%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# China RMB Bond Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een maximaal totaalrendement op de lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds streeft ernaar zijn beleggingsdoelstelling te verwezenlijken via blootstelling aan schuldpapier uitgedrukt in RMB, geldmarktinstrumenten en liquide middelen (met inbegrip van termijndeposito's). Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen van beleggingskwaliteit uitgedrukt in RMB, in effecten van beleggingskwaliteit van emittenten die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific, in effecten uitgedrukt in RMB van emittenten van beleggingskwaliteit, of in effecten van emittenten van beleggingskwaliteit die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific, met inbegrip van opkomende markten.

Het fonds kan, direct of indirect, beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): tot 100%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

De blootstelling aan niet in RMB luidende beleggingen kan worden afgedekt om de valutablootstelling aan de RMB te handhaven.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met de financiële gegevens van de emittent, zoals inkomsten- en winstgroei, cashflow en kredietanalyse, naast markt- en macro-economische factoren.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** CNH

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	0,75%	—
E	2.500	1.000	—	0,75%	0,50%
I	10 miljoen	100.000	—	0,40%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.



# Emerging Market Corporate Debt Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in bedrijfsobligaties van en onder beleggingskwaliteit uit opkomende markten die luiden in wereldwijd verhandelde grote valuta's ('harde valuta's'). Het fonds kan ook beleggen in schuldbewijzen van opkomende markten die in de lokale valuta luiden en in ondergeschikte mate in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore bedrijfs- en staatsobligaties, met inbegrip van obligaties voor stadsinvestering, door vermogen gedekte effecten en obligaties onder beleggingskwaliteit of zonder rating (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- staatsobligaties van emittenten uit opkomende markten: tot 25%.

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-factoren houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index - Broad Diversified, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Hedging (indekking)
- CoCo-obligaties
- Hoogrentend
- Converteerbare effecten
- Rentevoet
- Tegenpartij en zekerheid
- Beleggingsfonds
- Krediet
- Liquiditeit
- Valuta
- Markt
- Afgeleide instrumenten
- Operationeel
- Noodlijdende effecten
- Staatsschuld
- Opkomende markten
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,20%	—
E	2.500	1.000	—	1,20%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Emerging Market Debt Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen van opkomende markten, uitgegeven door overheden, semioverheden, banken, financiële instellingen en bedrijfsentiteiten. Het fonds kan ook beleggen in andere soorten schuldbewijzen, aandelen, schuldbewijzen van lagere kwaliteit en in ondergeschikte mate in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's.

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

Het fonds is niet gebonden aan beperkingen inzake het percentage dat het kan beleggen in effecten of emittenten onder beleggingskwaliteit.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-factoren houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Rusland
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,20%	—
E	2.500	1.000	—	1,20%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Emerging Market Local Currency Debt Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in schuldbewijzen van en onder beleggingskwaliteit van opkomende markten die luiden in de lokale valuta. Het fonds kan ook beleggen in schuldbewijzen van opkomende markten die niet in de lokale valuta luiden en in ondergeschikte mate in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit, uitgegeven of gegarandeerd door één land (inclusief zijn overheid, een overheidsinstantie, een plaatselijke autoriteit of een generationaliseerde industrie van dat land): meer dan 10%
- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- Bedrijfsobligaties van emittenten uit opkomende markten: tot 25%.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderingen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** J.P. Morgan Government Bond Index - Emerging Markets Global Diversified, een brede markt index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** risicobewaking, beleggingsselectie en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- Hedging (indekking)
- CoCo-obligaties
- Hoogrentend
- Converteerbare effecten
- Rentevoet
- Tegenpartij en zekerheid
- Beleggingsfonds
- Krediet
- Liquiditeit
- Valuta
- Markt
- Afgeleide instrumenten
- Operationeel
- Noodlijdende effecten
- Duurzaam beleggen
- Opkomende markten

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,20%	—
E	2.500	1.000	—	1,20%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Emerging Market Total Return Debt Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in staats- en bedrijfsobligaties uit opkomende markten, met inbegrip van obligaties die luiden in lokale of in mondiaal verhandelde grote valuta's ('harde valuta's'), in nominale en inflatiegekoppelde obligaties. Het fonds kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Genoteerde Chinese onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

Het fonds is niet gebonden aan beperkingen inzake het percentage dat het kan beleggen in effecten of emittenten onder beleggingskwaliteit.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van interne onderzoeks- en beleggingscapaciteiten om geschikte kansen te identificeren bij obligatie-emittenten, sectoren, geografische gebieden en effectentypes. Dit kan een evaluatie inhouden van de kredietwaardigheid van obligatie-emittenten, naast macro-economische factoren en waarderings. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden (met inbegrip van derivaten die gericht zijn op valuta's, rentevoeten, aandelen en volatiliteit). Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds gebruikt derivaten om zijn beleggingsdoelstelling te verwezenlijken en om de risico's te beperken, de kosten te verlagen of extra kapitaal of inkomsten te genereren, wat kan leiden tot hefboomwerking en een verhoogde volatiliteit. Deze derivaten omvatten, maar zijn niet beperkt tot, futures, opties, termijncontracten, swaps, credit linked instrumenten en andere vastrentende, valuta- en kredietderivaten (met inbegrip van maar niet beperkt tot totaalrendementswaps, valutatermijncontracten, non-deliverable forwards, single name credit default swaps en indexen van credit default swaps. Indexen van credit default swaps omvatten, maar zijn niet beperkt tot, iTraxx en CDX).

De onderliggende posities in derivaten omvatten instrumenten zoals (maar niet beperkt tot) staatsobligaties, obligaties van overheidsinstellingen, geldmarktinstrumenten, rentevoeten, inflatie, valuta's, bedrijfsobligaties en gestructureerde obligaties. Het fonds zal voldoende liquide activa houden (waar van toepassing met inbegrip van voldoende liquide longposities) om te allen tijde te voldoen aan de verplichtingen van het fonds die voortvloeien uit zijn kredietderivaatposities (met inbegrip van shortposities). In een dergelijke situatie kan het rendement meer stijgen of dalen dan anders het geval zou zijn geweest, wat die bijkomende blootstelling weerspiegelt. In bepaalde marktomstandigheden kan het moeilijker zijn om activa te verkopen.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 40%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** 50% JPMorgan Government Bond Index-Emerging Markets Global Diversified + 25% JPMorgan Corporate Emerging Markets Bond Index-Broad Diversified + 25% JPMorgan Emerging Markets Bond Index-Global Diversified, brede marktindices die geen rekening houden met ESG-kenmerken. **Gebruikt voor:** enkel risicobewaking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Shortpositie
- Staatsschuld
- Duurzaam beleggen

**METHODE VOOR RISICOBEEHER** Relatieve VaR (beperkt tot 150% van de VaR van de benchmark). Verwachte hefboom: 550% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 1000% bedragen).

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	3,50%	1,20%	—
E	2.500	1.000	—	1,20%	0,40%
I	10 miljoen	100.000	—	0,65%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,65%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.



# Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op middellange tot lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen en schuldbewijzen die zijn uitgegeven door overheden, semioverheden of bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de regio Azië-Pacific, met inbegrip van Australië en Nieuw-Zeeland, en met uitsluiting van Japan. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit opkomende markten en sommige obligatiebeleggingen kunnen onder beleggingskwaliteit zijn.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- aandelen: tot 80%
- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 50%
- in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen: tot 10%
- in aanmerking komende REIT's: tot 30%
- obligaties van beleggingskwaliteit: tot 75%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 50% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- geldmarktinstrumenten: tot 30%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder macro-economische, markt- en fundamentele bedrijfsanalyses om beleggingen flexibel te spreiden over activaklassen en geografische gebieden op basis van hun potentieel om vermogensgroei en inkomsten binnen de portefeuille te genereren. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdeckingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,25%	—
E	2.500	1.000	—	1,25%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,70%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,70%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# European Multi Asset Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft ernaar inkomsten te bieden op termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen en schuldbewijzen van emittenten die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa, en van Europese overheden.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Europese obligaties van beleggingskwaliteit: tot 70%
- Europese obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 50%
- Europese aandelen: tot 50%
- Europese staatsobligaties: tot 50%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 10% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- alternatieve beleggingen, zoals infrastructuureffecten en in aanmerking komende REIT's: tot 20%
- niet-Europese beleggingen (inclusief aandelen, staatsobligaties, obligaties van of onder beleggingskwaliteit, schuld papier van opkomende markten of in aanmerking komende alternatieve beleggingen): tot 20%
- geldmarktinstrumenten: tot 25%
- SPAC's: minder dan 5%

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder macro-economische, markt- en fundamentele bedrijfsanalyses om beleggingen flexibel te spreiden over activaklassen en geografische gebieden op basis van hun potentieel om inkomsten te genereren. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 80%; maximaal 300%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Concentratie
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Shortpositie
- Duurzaam beleggen

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	5,25%	1,00%	—	
E	2.500	1.000	—	1,00%	0,55%	
I	10 miljoen	100.000	—	0,60%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,60%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Global Multi Asset Defensive Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei en naar vermogensbehoud op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder aandelen, bedrijfs- en staatsobligaties van en onder beleggingskwaliteit, geldmarktinstrumenten, in aanmerking komende REIT's en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen, uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- obligaties onder beleggingskwaliteit: minder dan 30%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 20% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds zal de Beleggingsbeheerder beleggingen over activaklassen en geografische gebieden spreiden op basis van hun potentieel om vermogensgroei te genereren of het algemene risico te beperken. Het fonds hanteert een multi-activabebanding die een aanzienlijk diversificatiepotentieel biedt. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden (met inbegrip van derivaten die gericht zijn op krediet, rentevoeten en valuta's). Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds maakt gebruik van derivaten, met inbegrip van complexe derivatinstrumenten of -strategieën, om de beleggingsdoelstellingen van het fonds te verwezenlijken. Derivaten kunnen worden gebruikt om een economische blootstelling te verwerven die vergelijkbaar is met een belegging in het betrokken actief zelf. De types derivaten die zullen worden gebruikt omvatten futures, opties en contracts for difference op afzonderlijke aandelen of obligaties of op indexen of mandjes van aandelen of obligaties. De gebruikte opties zullen put- en callopties omvatten, met inbegrip van gedekte callopties. Het fonds zal gebruik maken van index-, mand- of individuele credit default en total return swaps om blootstelling te verwerven of het kredietrisico van de emittenten te verlagen, renteswaps om het renterisico actief te beheren en valutaderivaten om blootstelling aan valuta's af te dekken of te verwerven of om de valutablootstelling van de onderliggende effecten van een aandelenindex te kopiëren. De door het fonds geïmplementeerde actieve long- en shortvalutapositionen zijn mogelijk niet gecorreleerd met de door het fonds gehouden onderliggende effecten.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 65%; maximaal 200%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Samengestelde index van 80% Bloomberg Global Aggregate Index (EUR Hedged) Index + 20% MSCI ACWI (Net) EUR Index. Gebruikt voor: enkel risicobewaking (het fonds streeft naar een beter risicoprofiel dan dat van de benchmark op voortschrijdende basis van 3 jaar). Het fonds maakt niet gebruik van een benchmark waartegen de prestaties van het fonds kunnen worden beoordeeld.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Shortpositie

**RISICOBEHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 8%. Verwachte bruto hefboom: 400% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 750% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	0,90%	—
E	2.500	1.000	—	0,90%	0,30%
I	10 miljoen	100.000	—	0,45%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,45%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Global Multi Asset Growth & Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op middellange tot lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder staats- en bedrijfsobligaties, aandelen, vastgoed, infrastructuur en grondstoffen, uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- obligaties onder beleggingskwaliteit of zonder rating: tot 75%
- aandelen: tot 80%, met tot 60% in aandelen van opkomende markten
- obligaties van opkomende markten: tot 60%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties direct en/of indirect met inbegrip van obligaties voor stadsinvestering: minder dan 30% (in totaal)
- Chinese offshore obligaties (met inbegrip van dim sum-obligaties): tot 30%
- converteerbare effecten (hybride obligaties en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's)): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- in aanmerking komende REIT's, infrastructuureffecten en grondstoffen: minder dan 30% (in elke activaklasse)
- obligaties van beleggingskwaliteit: tot 100%
- geldmarktinstrumenten: tot 30%
- SPAC's: minder dan 5%

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder macro-economische, markt- en fundamentele bedrijfsanalyses om beleggingen flexibel te spreiden over activaklassen en geografische gebieden op basis van hun potentieel om vermogensgroei en inkomsten binnen de portefeuille te genereren. De inkomsten van het fonds worden hoofdzakelijk gegenereerd door dividenduitkeringen van aandelen, couponbetalingen van obligaties en uitkeringen uit kapitaal. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,25%	—
E	2.500	1.000	—	1,25%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,70%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,70%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.



# Global Multi Asset Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een matige vermogensgroei op middellange tot lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder schuldbewijzen, aandelen, vastgoed en infrastructuur, uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- obligaties van beleggingskwaliteit: tot 100%
- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 60%
- obligaties van opkomende markten: tot 50%
- aandelen: tot 50%
- staatsobligaties: tot 50%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 20% (in totaal)
- in aanmerking komende REIT's en infrastructuureffecten: minder dan 30% (in elke activaklasse)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare (CoCo) obligaties: minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in voorwaardelijk converteerbare (CoCo) obligaties
- geldmarktinstrumenten: tot 25%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds zal de Beleggingsbeheerder beleggingen over activaklassen en geografische gebieden spreiden op basis van hun potentieel om inkomsten en vermogensgroei te genereren of het totale risico te beperken. De inkomsten van het fonds worden hoofdzakelijk gegenereerd door dividenduitkeringen van aandelen en couponbetalingen van obligaties. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 80%; maximaal 300%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,25%	—
E	2.500	1.000	—	1,25%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,70%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,70%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Sustainable Multi Asset Income Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een matige vermogensgroei op middellange tot lange termijn en naar de uitkering van inkomsten.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder schuldbewijzen, aandelen, vastgoed en infrastructuur, grondstoffen en liquiditeiten uit de hele wereld, inclusief opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- schuldbewijzen van diverse types: tot 100%
- schuldbewijzen onder beleggingskwaliteit: tot 60%
- schuldefecten en aandelen uit opkomende markten: tot 50%
- aandelen: tot 50%
- staatsobligaties: tot 50%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- in aanmerking komende REIT's: tot 30%
- infrastructuureffecten (met uitsluiting van vastgoedbeleggingstrusts): tot 30%
- Chinese offshore obligaties (inclusief dim sum-obligaties): minder dan 10%
- aan krediet en aandelen gekoppelde effecten: tot 10%
- Schuldefecten en aandelen uit opkomende markten: tot 10% in totaal
- in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen: tot 5%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- geldmarktinstrumenten: tot 25%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder macro-economische, markt- en fundamentele bedrijfsanalyses om beleggingen dynamisch te spreiden over activaklassen en geografische gebieden. De inkomsten van het fonds worden hoofdzakelijk gegenereerd door dividenduitkeringen van aandelen en couponbetalingen van obligaties, terwijl de vermogensgroei voornamelijk wordt gerealiseerd door beleggingen in aandelen. Om zijn doelstelling te bereiken hanteert het fonds een strategische activaspreiding waarbij de beleggingen van het fonds actief in balans gebracht en aangepast worden. Het fonds kan dan ook hogere transactiekosten oplopen dan een fonds met een statische spreidingsstrategie. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 80%; maximaal 300%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- Aandelen
- China
- Hedging (indekking)
- CoCo-obligaties
- Hoogrentend
- Grondstoffen
- Rentevoet
- Converteerbare effecten
- Beleggingsfonds
- Tegenpartij en zekerheid
- Liquiditeit
- Krediet
- Markt
- Valuta
- Operationeel
- Afgeleide instrumenten
- Vastgoed
- Noodlijdende effecten
- Rusland
- Opkomende markten
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	5,25%	1,25%	—
E	2.500	1.000	—	1,25%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,70%	—
Y	2.500	1.000	—	0,70%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Absolute Return Multi Strategy Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een absoluut positief rendement en een lage correlatie met de traditionele activaklassen op middellange tot lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds maakt gebruik van een combinatie van uiteenlopende beleggingsstrategieën om zijn doelstelling te verwezenlijken, waaronder arbitrage-, aandelenafdekkings-, vastrentende en macro-economische strategieën. De strategieën zullen hoofdzakelijk worden uitgevoerd door long- en shortposities in te nemen in een reeks activaklassen, zoals aandelen, bedrijfs- en staatsobligaties van en onder beleggingskwaliteit, infrastructuur, vastgoed, grondstoffen, geldmarktinstrumenten en valuta's uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in elke valuta luiden.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (met inbegrip van obligaties voor stadsinvestering) (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: minder dan 20%
- in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen: tot 10%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- SPAC's: minder dan 5%.

Het fonds kan ook beleggen in Chinese offshore obligaties (met inbegrip van dim sum-obligaties).

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan dat van de benchmark.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder kwalitatieve en kwantitatieve marktanalyses voor een gedisciplineerd portefeuilleopbouwproces om de beleggingen over verschillende strategieën te spreiden, zoals long-short aandelen, arbitrage, vastrentende waarden en macro-economisch.

Arbitragestrategieën trachten te profiteren van het prijsverschil tussen instrumenten die gerelateerd zijn en waarvan gemeend wordt dat ze verkeerd geprijsd zijn. Deze strategie kan de gelijktijdige aankoop en verkoop van gerelateerde financiële instrumenten inhouden.

Aandelenafdekkingsstrategieën trachten te profiteren van het opsporen van ondergewaardeerde aandelen door ofwel overgewaardeerde aandelen te verkopen ofwel het marktrisico dat met de ondergewaardeerde aandelen verbonden is af te dekken.

Vastrentende en macro-economische strategieën worden gegroepeerd omdat strategieën beide disciplines kunnen overlappen. Vastrentende strategieën streven ernaar consistente rendementen op te leveren ofwel binnen vastrentende markten ofwel via relatieve-waardestrategieën binnen markten zoals bedrijfsobligaties en obligaties van

opkomende markten. Macro-economische strategieën hanteren traditioneel een top-down benadering, die macro-economische en politieke factoren onderzoekt om te beleggen in verschillende activaklassen in markten over de hele wereld.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's. U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen. Het fonds zal longposities nemen in effecten die als ondergewaardeerd worden beschouwd, en shortposities in effecten die als overgewaardeerd worden beschouwd. De shortposities zullen enkel door middel van derivaten worden opgebouwd.

De types derivaten die zullen worden gebruikt omvatten, zonder beperking, futures (index, mandje of individueel), termijncontracten, swaps (zoals rente-, credit default, inflatie-index-, en total return swaps), opties, swaptions en contracts for difference. Er worden derivaten gebruikt om een indirecte blootstelling te verwerven aan de belangrijkste bovenstaande activa, om extra kapitaal of inkomsten te genereren in lijn met het risicoprofiel van het fonds, of voor de verlaging van risico's of kosten.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS (inclusief CFD) gebruik** Verwacht 200%; maximaal 400%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Secured Overnight Financing Rate (SOFR). Gebruikt voor: rendementsvergelijking en berekening van de meerprestatie en prestatievergoeding.

Het fonds is niet gebonden aan een benchmark en zijn rendement over een bepaalde periode kan al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Shortpositie

Vervolg op volgende pagina ►

**RISICOBEHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 20%. Verwachte hefboom: 600% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 750% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen		
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie	Rendement
A	2.500	1.000	5,25%	1,05%	—	10%
A	2.500	1.000	5,25%	1,40%	—	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,55%	—	10%
I	10 miljoen	100.000	—	0,75%	—	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,55%	—	10%
W, Y	2.500	1.000	—	0,75%	—	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta. De prestatievergoeding wordt betaald als de betrokken klasse zijn high water mark overtreft, aangepast voor het rendement van de betreffende cash index. Dagelijkse aangroei, met terugname in geval van underperformance, en jaarlijks betaald aan de Beleggingsbeheerder.

# Global Multi Asset Dynamic Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder aandelen, bedrijfs- en staatsobligaties, grondstoffen, geldmarktinstrumenten en in aanmerking komende REIT's uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- obligaties van diverse types: tot 100%
- obligaties van beleggingskwaliteit: tot 75%
- obligaties onder beleggingskwaliteit en zonder rating: tot 75%
- obligaties van opkomende markten: tot 75%
- aandelen van opkomende markten: tot 75%
- aandelen: tot 100%
- Russische effecten: tot 15%
- in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen: tot 50%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore Chinese obligaties (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- in aanmerking komende REIT's: tot 30%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds zal de Beleggingsbeheerder de beleggingen tactisch spreiden over activaklassen en geografische gebieden (met inbegrip van opkomende markten) op basis van hun potentieel om vermogensgroei te genereren of het totale risico te beperken. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** 75% MSCI ACWI Index; 25% Bloomberg Global Aggregate Index, indices die geen rekening houden met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: enkel rendementsvergelijking.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Noodlijdende effecten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Rusland

**RISICOBEEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Beheer	Distributie
A	2.500	1.500	5,25%	1,25%	—
E	2.500	1.000	—	1,25%	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,63%	—
W/Y	2.500	1.000	—	0,63%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.



# Strategic European Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in Europese aandelen en in euro luidende contanten en instrumenten die vlot in contanten kunnen worden omgezet. Het fonds belegt hoofdzakelijk in Europa en kan beleggen in verschillende landen in deze regio, inclusief opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Europese aandelen: tot 100%
- Liquide instrumenten: tot 50%.

De portefeuille van het fonds kan geconcentreerd zijn in blootstelling aan een beperkt aantal bedrijven die meer dan 50% van het nettovermogen van het fonds vertegenwoordigen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Beleggingsbeheerder rekening met waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De spreiding door de Beleggingsbeheerder gebeurt over drie kernbeleggingsstrategieën. Deze kernbeleggingsstrategieën bestaan uit een long-aandelenstrategie, een marktneutrale aandelenstrategie en een strategie voor allocatie van liquide middelen.

De long-aandelenstrategie bestaat uit long-aandelenposities in Europese bedrijven die de Beleggingsbeheerder beschouwt als bedrijven van goede kwaliteit met aantrekkelijke waarderings.

De marktneutrale strategie bestaat uit long en short aandelen of posities in futures in aandelenindexen in Europese bedrijven. De Beleggingsbeheerder zal longposities verwerven in bedrijven die aantrekkelijk worden geacht, terwijl hij shortposities houdt, via het gebruik van derivaten, in bedrijven die onaantrekkelijk worden geacht.

De strategie voor liquiditeitsallocatie bestaat uit in euro luidende contanten en instrumenten die vlot in contanten kunnen worden omgezet (inclusief contante deposito's, schatkistbiljetten en staatsobligaties, kortlopende bedrijfsobligaties, commercial paper, kortlopende geldmarktinstrumenten en depositobewijzen). De Beleggingsbeheerder zal de activa over de drie strategieën verdelen op basis van het aantal kansen en de omvang van de posities binnen de long aandelenstrategie. Wanneer deze strategie onvoldoende effecten biedt, zullen de activa worden toegewezen aan de marktneutrale aandelenstrategie en/of de strategie voor allocatie van liquide middelen op basis van de aantrekkelijkheid van het risicogewogen rendement en marktomstandigheden, met een voorkeur voor de marktneutrale aandelenstrategie in typische marktomstandigheden.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's. U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden (met inbegrip van derivaten die gericht zijn op valuta's, aandelen of obligaties). Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 60%; maximaal 240%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** MSCI Europe Index. **Gebruikt voor:** enkel risicometing.

De Beleggingsbeheerder wordt niet beperkt door de benchmark en er zijn geen beperkingen wat betreft de mate waarin de prestaties van het fonds kunnen afwijken van die van de Benchmark.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Hedging (indekking)
- Converteerbare effecten
- Beleggingsfonds
- Tegenpartij en zekerheid
- Hefboomeffect
- Valuta
- Liquiditeit
- Afgeleide instrumenten
- Markt
- Opkomende markten
- Operationeel
- Aandelen
- Shortpositie

**METHODE VOOR RISICOBEEHER** Relatieve VaR beperkt tot 150% van de VaR van de benchmarkportefeuille. Verwachte hefboom: 250% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 350% bedragen).

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

---

Vervolg op volgende pagina ►

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Inslag	Beheer	Distributie
A <sup>2</sup>	2.500	1.000	5,25%	1,50%	—
E	2.500	1.000	—	1,50%	0,75%
I	10 miljoen	100.000	—	0,80%	—
W, Y	2.500	1.000	—	0,80%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor deze Aandelenklasse worden jaarlijkse asset-allocationkosten van maximaal 0,50% geheven.

<sup>3</sup> Voor deze Aandelenklasse worden jaarlijkse asset-allocationkosten van maximaal 0,25% geheven.

# Multi Asset Dynamic Inflation Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder bedrijfs- en staatsobligaties van en onder beleggingskwaliteit, geldmarktinstrumenten, inflatiegekoppelde effecten, aandelen, wisselkoers, vastgoed en grondstoffen, uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten.

Het fonds kan beleggen in de volgende activaklassen volgens de aangegeven percentages:

- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 40%
- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- aandelen: tot 80%
- in aanmerking komende REIT's van het gesloten type, infrastructuureffecten en in aanmerking komende grondstoffenblootstelling: tot 80% (in totaal)
- staatsobligaties, bedrijfsobligaties, inflatiegekoppelde obligaties en obligaties van opkomende markten: tot 100%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- Door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldeffecten: tot 15%.
- SPAC's: minder dan 5%
- geldmarktinstrumenten: meer dan 10%
- noodlijdende effecten: tot 10%

Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuld en preferente aandelen.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder macro-economische, markt- en fundamentele bedrijfsanalyses om beleggingen flexibel te spreiden over activaklassen en geografische gebieden.

De beleggingsbeheerder streeft ernaar beleggingskansen te identificeren die zullen profiteren van verschillende inflatoire regimes zoals deflatie, desinflatie, stagflatie en inflatie die het gevolg zijn van veranderingen mettijd in het wereldwijde economische en sociale klimaat. Voorbeelden van dergelijke beleggingen zijn, maar zijn niet beperkt tot, sectoren en regio's die zich kunnen verdedigen tegen economische tegenslagen en negatieve effecten van inflatie, valuta's die kunnen profiteren van verschillende inflatieregimes en bedrijven waarvan het bedrijfsmodel profiteert van verschuivende inflatie.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking, een efficiënt portefeuillebeheer en

beleggingsdoeleinden (met inbegrip van derivaten die gericht zijn op aandelen, krediet, rentevoeten en valuta's). Het fonds kan long- of shortposities innemen.

Het fonds gebruikt derivaten, inclusief complexe derivaten of strategieën, om de beleggingsdoelstellingen van het fonds te verwezenlijken, bij een risiconiveau dat overeenstemt met het risicoprofiel van het fonds. Derivaten kunnen worden gebruikt om een economische blootstelling te verwerven die vergelijkbaar is met een belegging in het betrokken actief zelf. De types derivaten die zullen worden gebruikt omvatten futures, opties en contracts for difference op afzonderlijke aandelen of obligaties of op indexen of mandjes. De gebruikte opties zullen put- en callopties omvatten, met inbegrip van gedekte callopties. Het fonds zal gebruik maken van index-, mand- of individuele credit default en total return swaps om blootstelling te verwerven of het kredietrisico van de emittenten te verlagen, renteswaps om het renterisico actief te beheren en valutaderivaten om blootstelling aan valuta's af te dekken of te verwerven of om de valutablootstelling van de onderliggende effecten van een aandelenindex te kopiëren.

De door het fonds geïmplementeerde actieve long- en shortvalutapositionen zijn mogelijk niet gecorreleerd met de door het fonds gehouden onderliggende effecten.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 10%; maximaal 50%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- China
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Converteerbare effecten
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Hefboomeffect
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Shortpositie

**RISICOBHEERMETHODE** Absolute VaR beperkt tot 10%. Verwachte bruto hefboom: 250% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 450% bedragen).

Vervolg op volgende pagina ►

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	6.000	1.500	5,25%	1%	—
E	2.500	1.000	—	1 %	0,60%
I	10 miljoen	100.000	—	0,50%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,50%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Institutional Target™ 2020 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2020.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen.

Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 6 maanden aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,21%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Institutional Target™ 2025 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2025.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 4 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,30%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,21% op 1 januari 2026.



# Fidelity Institutional Target™ 2030 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2030.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>	
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,30%	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,21% op 1 januari 2031.

# Fidelity Institutional Target™ 2035 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2035.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdeckingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen.

Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,40%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,30% op 1 januari 2028 en naar 0,21% op 1 januari 2036.

# Fidelity Institutional Target™ 2040 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2040.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,40%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,30% op 1 januari 2033 en naar 0,21% op 1 januari 2041.

# Fidelity Institutional Target™ 2045 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2045.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen.

Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelenafdekking
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,40%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,30% op 1 januari 2038 en naar 0,21% op 1 januari 2046.



# Fidelity Institutional Target™ 2050 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2050.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik** (inclusief CFD's) Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen.

Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfondsen
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,40%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,30% op 1 januari 2043 en naar 0,21% op 1 januari 2051.

# Fidelity Institutional Target™ 2055 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2055.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarkteffecten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>	
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,40%	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,30% op 1 januari 2048 en naar 0,21% op 1 januari 2056.

# Fidelity Institutional Target™ 2060 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2060.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrumenten, naast vastgoed, infrastructuur en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- ICBE's en ICB's: tot 100%
- infrastructuureffecten, in aanmerking komende REIT's en blootstelling aan grondstoffen: minder dan 30%
- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,40%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Wordt verlaagd naar 0,30% op 1 januari 2053 en naar 0,21% op 1 januari 2061.

# Fidelity Target™ 2020 (Euro) Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2020.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds kan beleggen in andere valuta's dan de euro, die al dan niet kunnen worden afgedekt naar euro. De euro waarnaar de naam van het fonds verwijst, is een referentievaluta en niet de valuta van de beleggingen. Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeiengerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- Hedging (indekking)
- CoCo's
- Hoogrentend
- Grondstoffen
- Rentevoet
- Tegenpartij en zekerheid
- Beleggingsfonds
- Krediet
- Liquiditeit
- Valuta
- Markt
- Afgeleide instrumenten
- Operationeel
- Opkomende markten
- Effectisering
- Aandelen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 6 maanden aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
A	6.000	1.500	5,25%	—	0,40%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,20%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.



# Fidelity Target™ 2020 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2020.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals aandelen, obligaties, rentedragende effecten en geldmarktinstrument uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%.
- SPAC's: minder dan 5%.

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

U vindt meer informatie in "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen,
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 6 maanden aan te houden,
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie
A	6.500	1.000	5,25%	0,40%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Target™ 2025 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2025.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Duurzaam beleggen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen,
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 2 jaar aan te houden,
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	—	0,85%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,45%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Target™ 2030 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2030.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Duurzaam beleggen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 6 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer
A	2.500	1.000	5,25%	—	1,10%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,60%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding op 1 januari 2028 verlaagd naar 0,85%. Voor aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2023 en naar 0,45% op 1 januari 2028.

# Fidelity Target™ 2035 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2035.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegenen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid."

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegenen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegenen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index over de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegenen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo's
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWV van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
A	2.500	1.000	5,25%	—	1,50%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,80%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding verlaagd naar 1,10% op 1 januari 2028 en naar 0,85% op 1 januari 2033. Voor aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2028 en naar 0,45% op 1 januari 2033.



# Fidelity Target™ 2040 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2040.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

### BELEGGINGSPROCES

Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de weggingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de weggingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun weggingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere weggingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- Hedging (indekking)
- CoCo's
- Hoogrentend
- Grondstoffen
- Rentevoet
- Tegenpartij en zekerheid
- Beleggingsfonds
- Krediet
- Liquiditeit
- Valuta
- Markt
- Afgeleide instrumenten
- Operationeel
- Opkomende markten
- Vastgoed
- Aandelen
- Duurzame belegging
- Fonds met doeldatum

**RISICOBEHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
A	2.500	1.000	5,25%	—	1,50%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,80%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding op 1 januari 2033 verlaagd naar 1,10% en op 1 januari 2038 verlaagd naar 0,85%. Voor de aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2033 en naar 0,45% op 1 januari 2038.

# Fidelity Target™ 2045 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2045.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen. (elk een 'Marktindex') om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Duurzaam beleggen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
A	2.500	1.000	5,25%	—	1,50%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,80%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding verlaagd naar 1,10% op 1 januari 2038 en naar 0,85% op 1 januari 2043. Voor de aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2038 en naar 0,45% op 1 januari 2043.

# Fidelity Target™ 2050 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2050.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegenen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Het fonds wordt beheerd met het oog op een geoptimaliseerde spreiding van het vermogen over activaklassen met verschillende risico- en rendementskenmerken. De activaspreiding is ontworpen om het risico van de portefeuille te verminderen door tot aan de doeldatum van het fonds over te stappen van een groeigerichte naar een defensieve activaspreiding.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegenen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegenen dienovereenkomstig veranderen.

Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegenen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Duurzaam beleggen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>	
A	2.500	1.000	5,25%	—	1,50%	
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	—	0,80%	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding verlaagd naar 1,10% op 1 januari 2043 en naar 0,85% op 1 januari 2048. Voor de aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2043 en naar 0,45% op 1 januari 2048.

# Fidelity Target™ 2055 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2055.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het

fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen. Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Duurzaam beleggen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
A	2.500	1.000	5,25%	–	1,50%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,80%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding verlaagd naar 1,10% op 1 januari 2048 en naar 0,85% op 1 januari 2053. Voor de aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2048 en naar 0,45% op 1 januari 2053.



# Fidelity Target™ 2060 Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn voor beleggers die een aanzienlijk deel van hun belegging willen liquideren in het jaar 2060.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt in een waaijer van activaklassen, zoals obligaties, aandelen, rentedragende effecten en geldmarkinstrumenten, naast in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Deze beleggingen kunnen in iedere valuta luiden en sommige ervan kunnen onder beleggingskwaliteit of zonder rating zijn. Het deel van het vermogen dat aan elke activaklasse wordt toegewezen, varieert in de tijd en het fonds zal steeds meer de voorkeur geven aan beleggingen met een lager risico naarmate zijn doeldatum nadert, waarbij het zal overschakelen op een steeds conservatievere activaspreiding.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- door zekerheid gedekte en geëffectiseerde schuldinstrumenten: tot 20%
- SPAC's: minder dan 5%

Het fonds zal niet automatisch worden beëindigd op de doeldatum, maar zal zij verder worden beheerd overeenkomstig zijn beleggingsdoelstelling en -beleid.

**BELEGGINGSPROCES** Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. De Beleggingsbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij het beoordelen van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings van Fidelity of externe bureaus. Via het beleggingsbeheerproces wil de Beleggingsbeheerder ervoor zorgen dat emittenten waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Het fonds houdt zich aan specifieke ESG-criteria voor multi-activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Verwacht 50%; maximaal 150%.

**Effectenleningen** Verwacht 15%; maximaal 30%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde**

**terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 30%.

**BENCHMARK(S)** Het fonds verwijst naar een mix van marktindexen (elk een "Marktindex") om interne richtlijnen vast te leggen rond de wegingen die worden toegekend aan verschillende activaklassen. Omdat de blootstelling van het fonds aan verschillende activaklassen evolueert in de loop van de tijd in overeenstemming met het beleggingsbeleid van het fonds, zullen ook de Marktindexen waarnaar wordt verwezen en hun wegingen dienovereenkomstig veranderen.

Hoewel het fonds direct of indirect kan worden blootgesteld aan de onderdelen van de Marktindexen, zijn er geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het fonds kunnen afwijken van de Marktindexen. De Marktindexen houden geen rekening met ESG-kenmerken. De Marktindexen zijn opgesomd in de KID en worden vertegenwoordigd door een gemengde index voor de prestatievergelijking. Meer informatie over de huidige lijst van Marktindexen en vroegere wegingen is op aanvraag beschikbaar.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Activaspreiding
- CoCo-obligaties
- Grondstoffen
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Opkomende markten
- Aandelen
- Hedging (indekking)
- Hoogrentend
- Rentevoet
- Beleggingsfonds
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Vastgoed
- Effectisering
- Duurzaam beleggen
- Fonds met doeldatum

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Vervolg op volgende pagina ►

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen
	Inleg en participatie	Elke volgende	In stap	Vertrek	Beheer <sup>2</sup>
A	2.500	1.000	5,25%	–	1,50%
P	10 miljoen	1 miljoen	1,00%	–	0,80%

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

<sup>2</sup> Voor aandelen van klasse A wordt de beheervergoeding verlaagd naar 1,10% op 1 januari 2053 en naar 0,85% op 1 januari 2058. Voor de aandelen van klasse P wordt de beheervergoeding verlaagd naar 0,60% op 1 januari 2053 en naar 0,45% op 1 januari 2058.

# Fidelity Funds – Euro Cash Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een rendement in lijn met de geldmarktrente gedurende de aanbevolen houdperiode.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) in geldmarktinstrumenten, zoals omgekeerde terugkoopovereenkomsten en deposito's die in euro luiden.

Het fonds kwalificeert als een kortlopend VNAV-geldmarktfonds en heeft een Aaa-mf-rating van Moody's Investor Services, Inc.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van fundamentele en relatieve analyses om emittenten en kortetermijneffecten te selecteren en daarbij een portefeuille van hoge kwaliteit samen te stellen, met de nadruk op liquiditeit en risicobeheer.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn beleggingsuniversum. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIKEN** Het fonds kan enkel gebruikmaken van derivaten voor de afdekking van de rente- of valutarisico's die inherent zijn aan andere beleggingen van het fonds.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Geen.

**Effectenleningen** Verwacht 0%; maximaal 0%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 10/15%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** EUR.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 6 maanden aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale	Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Verhandelingsvergoedingen	Beheer	Distributie
A	2.500	1.000	—	0,15%	—
E	2.500	1.000	—	0,15%	—
I	10 miljoen	100.000	—	0,10%	—
W/ Y	2.500	1.000	—	0,10%	—

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Fidelity Funds – US Dollar Cash Fund

## Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid

**DOELSTELLING** Het fonds streeft naar een rendement in lijn met de geldmarktrente gedurende de aanbevolen houdperiode.

**BELEGGINGSBELEID** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) in geldmarktinstrumenten zoals omgekeerde terugkoopovereenkomsten en deposito's die in Amerikaanse dollar luiden.

Het fonds kwalificeert als een kortlopend VNAV-geldmarktfonds en heeft een Aaa-mf-rating van Moody's Investor Services, Inc.

**BELEGGINGSPROCES** Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van fundamentele en relatieve analyses om emittenten en kortetermijneffecten te selecteren en daarbij een portefeuille van hoge kwaliteit samen te stellen, met de nadruk op liquiditeit en risicobeheer.

De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Beleggingsbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn beleggingsuniversum. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Beleggingsbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

**SFDR-productcategorie** Artikel 8 (bevordert ecologische en sociale kenmerken).

**DERIVATEN EN TECHNIEKEN** Het fonds kan enkel gebruikmaken van derivaten voor de afdekking van de rente- of valutarisico's die inherent zijn aan andere beleggingen van het fonds.

**TRS-gebruik (inclusief CFD's)** Geen.

**Effectenleningen** Verwacht 0%; maximaal 0%.

**Terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Verwacht 0%; maximaal 10/15%.

**BENCHMARK(S)** Geen.

**BASISVALUTA** USD.

## Belangrijkste Risico's

Zie "Risicobeschrijvingen" voor meer informatie.

- Concentratie
- Tegenpartij en zekerheid
- Krediet
- Valuta
- Afgeleide instrumenten
- Hedging (indekking)
- Rentevoet
- Liquiditeit
- Markt
- Operationeel
- Duurzaam beleggen

**RISICOBHEERMETHODE** Verplichting.

## Uw belegging plannen

**BELEGGERSPROFIEL** Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers

- met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen;
- die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 6 maanden aan te houden;
- die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en
- die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

**ORDERVERWERKING** Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NWW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

## Belangrijkste Aandelenklassen

Klasse	Minimale inleg (USD) <sup>1</sup>		Maximale Verhandelingsvergoedingen		Maximale jaarlijkse vergoedingen	
	Inleg en participatie	Elke volgende	Instap	Beheer	Distributie	
A	2.500	1.000	—	0,15%	—	
I	10 miljoen	100.000	—	0,10%	—	
W/ Y	2.500	1.000	—	0,10%	—	

Indien klasse B-Aandelen beschikbaar zijn, zijn de jaarlijkse beheersvergoedingen van deze aandelen dezelfde als die van klasse A-Aandelen. U vindt een actuele en volledige lijst van beschikbare aandelenklassen, inclusief met valuta-afdekking, in het deel "Beleggen in fondsen". Zie het deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor een gedetailleerde uitleg van de bovengenoemde vergoedingen.

<sup>1</sup> Of het equivalent in een andere vrij inwisselbare valuta.

# Duurzaam beleggen en ESG-integratie

## Duurzaam beleggen

De EU-verordening inzake informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosures Regulation, SFDR) is een serie EU-regels die in 2021 in werking zijn getreden en die beleggers moeten helpen inzicht te krijgen in het duurzaamheidsprofiel van financiële producten. De SFDR richt zich op de informatieverstopping inzake ecologische, sociale en governanceoverwegingen door bedrijven en binnen het beleggingsproces. De SFDR legt voorschriften vast voor precontractuele en doorlopende informatieverstopping aan beleggers [onder meer over de integratie van duurzaamheidsrisico's, de inachtneming van negatieve gevolgen voor de duurzaamheid, duurzame beleggingsdoelstellingen of de bevordering van ecologische of sociale kenmerken, bij de beleggingsbeslissingen. De Taxonomieverordening van de EU vult de SFDR aan en heeft tot doel consistente normen te creëren via een grotere transparantie en door eindbeleggers een objectief vergelijkingspunt te bieden met betrekking tot het deel van de beleggingen waarmee ecologisch duurzame economische activiteiten worden gefinancierd.

Deze maatregelen vloeien voort uit de ondertekening van het Akkoord van Parijs en de 2030-agenda van de Verenigde Naties voor duurzame ontwikkeling van 2015, waarbij de Duurzame Ontwikkelingsdoelen in het leven zijn geroepen. De SFDR en andere verordeningen zijn ook afgestemd op de Europese Green Deal, die tot doel heeft de EU tegen 2050 koolstofneutraal te maken.

De overgang naar een koolstofarme, duurzamere, hulpbron efficiënte en circulaire economie in overeenstemming met de SDG's is essentieel voor het concurrentievermogen van de EU economie op langere termijn. De Overeenkomst van Parijs is in 2016 in werking getreden en heeft tot doel de reactie op de klimaatverandering te versterken door de financieringsstromen af te stemmen op een traject naar lage broeikasgasemissies en een klimaatveerkrachtige ontwikkeling.

## Fidelity International en duurzaam beleggen

### Algemene benadering voor duurzaam beleggen

De benadering van Fidelity inzake duurzaam beleggen is te vinden op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com). In het Document Principes Duurzaam Beleggen worden de details uiteengezet van Fidelity's benadering van duurzaam beleggen, met inbegrip van Fidelity's Verwachtingen ten aanzien van emittenten waarin wordt belegd, de ESG-integratie en -implementatie, de benadering van overleg en stemgedrag, het uitsluitings- en desinvesteringbeleid en de focus op samenwerking en beleidsmaatregelen.

Alle fondsen beheerd door de Beleggingsbeheerder zijn onderworpen aan een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die onder andere controversiële wapens omvat (biologische, chemische, brandgevaarlijke wapens, niet-detecteerbare fragmenten, verblindende lasers, clustermunitie, landmijnen en kernwapens voor niet-ondertekenaars van het Verdrag inzake de niet-verspreiding van kernwapens).

### DUURZAAMHEIDSRISICO

Fidelity houdt rekening met duurzaamheidsrisico's in alle activaklassen en fondsen, tenzij anders vermeld. Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar gebeurtenissen of voorwaarden op het vlak van milieu (Environment, E), maatschappij (Social, S) of goed bestuur (Governance, G) (samen "ESG"), die als ze zich voordoen kunnen leiden tot een reële of potentieel wezenlijke negatieve impact op de waarde van de belegging.

De benadering voor de integratie van duurzaamheidsrisico's van Fidelity streeft ernaar de ESG-risico's op het niveau van afzonderlijke emittenten te identificeren en te beoordelen. Duurzaamheidsrisico's die door Fidelity-beleggingsteams in aanmerking kunnen worden genomen, omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- milieurisico's: het vermogen van bedrijven om de klimaatverandering te beperken en zich daaraan aan te passen en potentieel hogere steenkoolprijzen, blootstelling aan toenemende waterschaarste en potentieel hogere waterprijzen, uitdagingen op het vlak van afvalbeheer en de impact op wereldwijde en lokale ecosystemen.
- sociale risico's: productveiligheid, toeleveringsketenbeheer en arbeidsnormen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten, het welzijn van de werknemers, gegevens- en privacykwesaties en een toenemende technologische regulering; en
- governance risico's: samenstelling en efficiëntie van de raad van bestuur, de managementincentives, de kwaliteit van het management en de afstemming van het management op de aandeelhouders.

De portefeuillebeheerders en analisten van Fidelity vullen het onderzoek naar financiële resultaten van potentiële beleggingen aan met bijkomende kwalitatieve en kwantitatieve niet-financiële analyses, inclusief ESG-risico's, en zullen deze in acht nemen bij beleggingsbeslissingen en de risicomonitoring, voor zover deze potentiële of echte wezenlijke risico's en/of kansen vertegenwoordigen om het risicogecorrigeerde rendement op lange termijn te maximaliseren. Deze systematische integratie van Duurzaamheidsrisico's in de beleggingsanalyse en het nemen van beslissingen berust op:

"kwalitatieve beoordelingen", die zullen gebaseerd zijn op onder andere gevalstudies, de milieu-, sociale en governance-impact die wordt toegeschreven aan de emittenten, productveiligheidsdocumenten, klantenrecensies, bedrijfsbezoeken of gegevens van eigen modellen en plaatselijke informatiebronnen; en

"kwantitatieve beoordelingen", die zullen gebaseerd zijn op ESG-scores die interne scores kunnen zijn die de Beleggingsbeheerder toekent voornamelijk op basis van Fidelity ESG-Rating(s) (hieronder beschreven) of afkomstig kunnen zijn van externe aanbieders, inclusief maar niet beperkt tot MSCI, relevante gegevens uit externe certificaten of labels, evaluatierapporten over de koolstofvoetafdruk of het percentage van Economische activiteiten van emittenten gegenereerd uit ESG-relevante activiteiten kunnen zijn.

### Gedelegeerd Beleggingsbeheer

Indien de Beleggingsbeheerder het beleggingsbeheer met betrekking tot de activa van een fonds heeft gesubdelegeerd aan Fidelity Management & Research Company LLC of FIAM LLC, profiteert dergelijke gesubdelegeerde van de expertise van zijn eigen ESG-teams om een fundamentele analyse uit te voeren met sectorgerelateerde ESG-ratinginformatie om duurzaamheidsrisico's te identificeren en te beoordelen.

Indien de Beleggingsbeheerder het beleggingsbeheer van de activa van een fonds heeft gesubdelegeerd aan Geode Capital Management, LLC, implementeert dergelijke gesubdelegeerde zijn eigen ESG-programma via stemmen via volmacht en deelname aan gemeenschappelijke bedrijfsinitiatieven, en kan deze ernaar streven om activa van het fonds te beleggen in participaties of instrumenten die passieve blootstelling bieden aan een index die ESG-uitsluitingscriteria incorporeert in zijn indexmethodologie.

De hierboven uiteengezette algemene benadering voor de integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces is van toepassing op alle fondsen binnen Fidelity Funds, met uitzondering van Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund. Zoals uiteengezet in de beleggingsdoelstelling voor Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund streeft dit fonds ernaar om de samenstelling en het rendement van de Index zo nauw mogelijk te volgen. Dienovereenkomstig integreert de Beleggingsbeheerder geen duurzaamheidsrisico's in zijn proces voor de selectie van effecten, aangezien de effecten die door het fonds worden gehouden, worden bepaald door de onderdelen van de Index en de Beleggingsbeheerder hierdoor wordt beperkt.

## FIDELITY ESG RATINGS

Fidelity ESG Ratings: een eigen ESG-ratingsysteem dat is ontwikkeld door de onderzoeksanalisten van Fidelity om individuele emittenten te beoordelen. Bij de ratings worden emittenten op een schaal van A tot E beoordeeld aan de hand van sectorspecifieke factoren, waaronder relevante indicatoren voor de belangrijkste negatieve effecten, en een prognose van het traject op basis van een beoordeling van de verwachte verandering van de duurzaamheidskenmerken van een emittent in de loop van de tijd. De ratings zijn gebaseerd op fundamenteel bottom-up onderzoek en een beoordeling met behulp van criteria die specifiek zijn voor de sector van elke emittent voor wezenlijke ESG-kwesties. Eventuele wezenlijke verschillen tussen Fidelity ESG Ratings en ESG-ratings van derden dragen bij aan analyse en discussie binnen de beleggingsteams van Fidelity als deel van de beoordeling van de beleggingskans en zijn gerelateerde ESG-risico's. ESG-ratings en bijbehorende ESG-gegevens worden bewaard op een onderzoeksplatform dat wordt beheerd door de vermogensbeheerder. De verstrekking en bron van ESG-gegevens worden regelmatig herzien om ervoor te zorgen dat zij geschikt, toereikend en doeltreffend blijven voor de beoordeling van duurzaamheidsrisico's.

De methodologie Fidelity ESG Ratings houdt rekening met de factoren milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur. De milieukeurmerken omvatten koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer, biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Bij het beoordelen van beleggingen in door derden beheerde ICBE's of ICB's en interne beleggingsstrategieën die afzonderlijk door Fidelity worden beheerd, streeft het Multi Asset Research-team van Fidelity ernaar inzicht te krijgen in de benadering van ESG door te evalueren in hoeverre ESG-overwegingen, waaronder de belangrijkste indicatoren voor ongunstige effecten, zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijkt wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegingen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het Multi Asset Research-team van Fidelity raadpleegt een reeks gegevensbronnen, waaronder Fidelity ESG-ratings en gegevens van derden, om de ESG-maatstaven van de relevante strategieën te beoordelen. Deze beoordeling kan resulteren in het toekennen van een ESG-rating van Fidelity Multi Asset Manager Research, waarbij strategieën op een A-E-schaal worden gescoord.

## SCORES ESG VAN DE PORTEFEUILLE

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark of van het beleggingsuniversum te bepalen.

Wanneer in het beleggingsbeleid van een fonds staat dat het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark of het beleggingsuniversum, is dit alleen een doelstelling tegenover dewelke de ESG-prestaties worden gemeten. Verder wordt het fonds niet beperkt door, en streeft het er ook niet naar om een financieel rendement te behalen ten opzichte van die benchmark of dat beleggingsuniversum, tenzij anders vermeld.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt vergeleken met de ESG-score van de benchmark of het beleggingsuniversum aan de hand van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. De vermogensbeheerder monitort periodiek de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelstellingen te behalen door zijn portefeuille voortdurend aan te passen.

ESG-ratings dekken mogelijk niet altijd alle participaties, en als dat het geval is, worden deze participaties uitgesloten van de ESG-scores.

Nadere bijzonderheden over de bovenstaande berekeningsmethode zijn te vinden op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com) en kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

## EU-TAXONOMIE

Wanneer wordt vastgesteld dat een fonds onderworpen is aan de bekendmakingsvereisten van de SFDR, moet dit fonds krachtens de Taxonomieverordening (EU) 2020/852 van de EU (de "Taxonomieverordening") vermelden dat het principe "geen significante schade berokkenen" alleen van toepassing is 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 het fonds houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Wanneer voor een fonds de bekendmakingsvereisten van artikel 8 of artikel 9 van de SFDR gelden (zoals bepaald in zijn beleggingsdoelen en beleid), wordt de informatie die overeenkomstig de taxonomieverordening openbaar moet worden gemaakt, vermeld in de Duurzaamheidsbijlage van het specifieke fonds.

Wanneer niet is vastgesteld (in de beleggingsdoelen en beleid) dat een fonds onderworpen is aan de bekendmakingsvereisten van artikel 8 of artikel 9 van de SFDR, is het fonds onderworpen aan artikel 7 van de Taxonomieverordening en wordt er bij onderliggende beleggingen van het fonds geen rekening gehouden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

## BETROKKENHEID VAN AANDEELHOUDERS

Als deel van de verbintenis van Fidelity om op duurzame wijze te beleggen en de fiduciaire verantwoordelijkheid van Fidelity op te nemen, engageert Fidelity als aandeelhouder zich bij de bedrijven waarin het belegt om duurzaam en verantwoordelijk zakelijk gedrag aan te moedigen.

## BELANGRIJKSTE NADELIGE GEVOLGEN

Fidelity International is van mening dat de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren de effecten van onze beleggingsbeslissingen zijn die resulteren in wezenlijk negatieve effecten op ecologische, sociale en werknemerszaken, de eerbiediging van de mensenrechten, corruptie- en omkopingbestrijding zoals inzake de aantasting van het milieu, laakbare arbeidspraktijken en onethisch gedrag van bedrijven, bijvoorbeeld omkoping en corruptie. De analyse van de belangrijkste negatieve effecten is geïntegreerd in ons beleggingsproces, zoals hieronder uiteengezet.



De voornaamste negatieve gevolgen ("Principal adverse impacts", PAI's) voor duurzaamheidsfactoren worden door de fondsen die voldoen aan de meldingsvereisten van artikel 8 en artikel 9 van de SFDR in aanmerking genomen.

Voor de fondsen die PAI's in aanmerking nemen, is er informatie over PAI's inzake duurzaamheidsfactoren beschikbaar in de specifieke bijlage Duurzaamheid van het fonds en in het jaarverslag van de fondsen.

In het geval van fondsen waarvan niet is vastgesteld dat zij onder de openbaarmakingsvereisten van artikel 8 of 9 van de SFDR vallen, worden de PAI's inzake duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking genomen omdat dit geen deel uitmaakt van de strategie of de beleggingsbeperkingen van deze fondsen.

## FONDSEN OVEREENKOMSTIG ARTIKELEN 8 EN 9 VAN DE SFDR

Fondsen die onder andere ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen (artikel 8 van de SFDR) of die duurzaam beleggen als beleggingsdoelstelling hebben (artikel 9 van de SFDR) integreren ESG overwegingen in hun beleggingsprocessen en zijn onderworpen aan aangescherpte duurzaamheidsvereisten en meldingsvereisten, zoals hieronder beschreven.

Fondsen die voldoen aan de meldingsvereisten van artikel 9 van de SFDR moeten duurzame beleggingen uitvoeren en fondsen die voldoen aan de meldingsvereisten van artikel 8 van de SFDR mogen duurzame beleggingen uitvoeren.

Fidelity definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die via hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijven) een aanzienlijke bijdrage leveren aan:
  - (i) een of meer van de milieudoelstellingen van de Taxonomieverordening van de EU en die overeenkomstig de Taxonomieverordening van de EU als ecologisch duurzaam worden beschouwd; of
  - (ii) milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer van de duurzameontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's");
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatie-doelstelling die in overeenstemming is met het handhaven van de wereldwijde temperatuurstijging onder 1,5 graden;
- (c) obligaties die van plan zijn het grootste deel van de opbrengst te gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen significante schade toebrengt aan ecologische of sociale doelstellingen en dat de bedrijven waarin wordt belegd goede governancepraktijken hanteren.

Meer informatie over de toegepaste methodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

De SDG's zijn een reeks door de Verenigde Naties gepubliceerde doelstellingen waarin wordt erkend dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen in gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van de ongelijkheid, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering moet worden aangepakt en er moet worden gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadpleeg voor meer informatie de website van de VN:

<https://sdgs.un.org/goals>. De milieugerichte SDG's omvatten schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; geen honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

## 1. FONDSEN DIE ECOLOGISCHE OF SOCIALE KENMERKEN BEVORDEREN (ARTIKEL 8 VAN DE SFDR)

Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen willen hun beleggingsdoelen verwezenlijken door, naast andere kenmerken, milieu- of sociale kenmerken te bevorderen, of een combinatie van die kenmerken. Daarnaast streeft de vermogensbeheerder er voor alle Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen naar om er, via het beleggingsbeheerproces, voor te zorgen dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede governancepraktijken volgen.

Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen maken gebruik van een reeks verschillende benaderingen om milieu of sociale kenmerken te bevorderen, zoals hieronder uiteengezet.

Details over de ESG-methodologieën die worden toegepast op Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen worden hieronder uiteengezet en in de Duurzaamheidsbijlage van elk fonds en in het document Sustainable Investing Principles dat beschikbaar is op: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com) die van tijd tot tijd kan worden bijgewerkt.

- Bepaalde Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen bevorderen ecologische en sociale kenmerken met behulp van de volgende ESG-methodologie.

### *ESG-methodologie*

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van de benchmark of het beleggingsuniversum.

### *Uitsluitingen*

Alle Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen volgen een verbeterd op principes gebaseerd uitsluitingsbeleid dat zowel een op normen gebaseerde screening als een negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken omvat op basis van specifieke ESG-criteria die de vermogensbeheerder van tijd tot tijd vastlegt. Dit komt bovenop de lijst van bedrijfsbrede uitsluitingen, die onder meer, maar niet uitsluitend controversiële wapens (biologische, chemische, brandgevaarlijke wapens, niet-detecteerbare fragmenten, verblindende lasers, clustermunitie, landmijnen en kernwapens voor niet-ondertekenaars van het Verdrag inzake de niet-verspreiding van kernwapens) omvat.

De op normen gebaseerde screening omvat emittenten die naar het oordeel van de vermogensbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgevoerd in overeenstemming met de aanvaarde internationale normen, waaronder die van het Global Compact van de Verenigde Naties, evenals overheidsemissanten die op de zwarte lijst van de Financial Action Task Force (FATF) staan.

De negatieve screening omvat emittenten die zijn blootgesteld aan:

- tabaksproductie;
- winning van steenkool voor gebruik buiten de metaalbewerking en elektriciteitsopwekking, met inachtneming van overgangscriteria.

De vermogensbeheerder kan omzeldrempels toepassen voor meer verfijnde screenings en heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullend duurzame eisen en uitsluitingen.

Omzeldrempels en aanvullende uitsluitingen die worden toegepast op Elk fonds is opgenomen in **Sustainable investing framework (fidelityinternational.com)** en kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

- Sommige Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen bevatten in bepaalde gevallen een ESG-gerelateerde term in hun naam en voldoen aan een uitgebreidere ESG-methodologie en uitsluitingsbeleid, zoals hieronder beschreven.

#### *ESG-methodologieën*

Deze Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen maken gebruik van één van de volgende ESG-methodologieën:

- (i) Minimaal 80% van de activa van een fonds zijn belegd in effecten met een hoge ESG-rating. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten beoordeeld door Fidelity ESG-ratings als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt en updates zijn beschikbaar op **Sustainable investing framework (fidelityinternational.com)**.

Maximaal 20% van het vermogen van een fonds kan worden belegd in emittenten met een lagere ESG-rating, inclusief emittenten met een lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

- (ii) Het fonds streeft ernaar een ESG-score van zijn portefeuille te behalen die hoger is dan die van zijn benchmark of beleggingsuniversum na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings. Het fonds kan beleggen in emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

- (iii) Thematische fondsen die beleggen in verschillende sectoren met betrekking tot een gemeenschappelijk thema met een beleggingshorizon op lange termijn door te streven naar het aanpakken van duurzaamheidsuitdagingen. Een minimum van 80% voor aandelenfondsen en 70% voor vastrentende fondsen van de activa zal zich onderwerpen aan het thema duurzaamheid, zoals beschreven in het beleggingsbeleid van het fonds. Deze fondsen kunnen beleggen in emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Deze Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen kunnen beleggen in emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken (zoals uiteengezet in het beleggingsbeleid van elk van de fondsen). Deze emittenten kunnen zich in een verbeteringstraject bevinden of demonstreren potentieel voor verbetering door de implementatie en uitvoering van een formeel engagementplan. De criteria die worden gebruikt om verbetering te bepalen, kunnen in de loop van de tijd veranderen en zullen worden bijgewerkt op **Sustainable investing framework (fidelityinternational.com)**.

#### *Uitsluitingen*

- Naast het hierboven uiteengezette op principes gebaseerde uitsluitingsbeleid dat van toepassing is op alle Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen, is de volgende aanvullende negatieve screening van toepassing op de Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen die in sommige gevallen een ESG-gerelateerde term in hun naam bevatten en voldoen aan een uitgebreidere ESG-methodologie en uitsluitingsbeleid. De negatieve screening omvat emittenten die zijn blootgesteld aan, of banden hebben met:
  - controversiële wapens (verarmd uranium en kernwapens);
  - de productie van conventionele wapens (een wapen voor oorlogsvoering dat geen kern-, chemisch of biologisch wapen is);

- productie en distributie van semiautomatische wapens bestemd voor verkoop aan burgers;
- activiteiten in verband met tabak;
- winning van steenkool voor gebruik buiten de metaalbewerking en elektriciteitsopwekking met inachtneming van bijkomende overgangscriteria;
- winning van teerzanden;
- winning van Arctische olie en gas.

De negatieve screening van overheidsemissanten is gebaseerd op het interne kader voor uitsluiting van overheidsemissanten van de vermogensbeheerder, dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot governance, eerbiediging van de mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de vermogensbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

De vermogensbeheerder kan omzeldrempels toepassen voor meer verfijnde screenings en heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullend duurzame eisen en uitsluitingen. Inkomstscreenings en aanvullende uitsluitingen die op elk fonds worden toegepast, zijn te vinden op **Sustainable investing framework (fidelityinternational.com)** en kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

#### **MULTI ASSET SFDR ARTIKEL 8-FONDSEN**

- Alle Fidelity Multi Asset SFDR Artikel 8-fondsen (met uitzondering van die met een ESG-gerelateerde term in de naam) voldoen aan de volgende multi-asset ESG-criteria:

#### *ESG-methodologie*

Minimaal 70% van de activa van het fonds bestaat uit:

- directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of, bij gebrek aan een Fidelity ESG-rating, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- interne beleggingsstrategieën die afzonderlijk door Fidelity worden beheerd en die een ESG-rating van Fidelity Multi Asset Manager Research van C of hoger hebben;
- door derden beheerde ICBE's of ICB's met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;
- overheidsemissanten die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne uitsluitingskader voor overheden van de vermogensbeheerder, dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot governance, respect voor de mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de vermogensbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

#### *Uitsluitingen*

Alle Fidelity Multi Asset SFDR Artikel 8-fondsen houden zich aan het hierboven beschreven uitsluitingsbeleid op basis van principes dat van toepassing is op alle Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen.

Bij beleggingen in ICBE's en ICB's die door een externe vermogensbeheerder worden beheerd, vertrouwt de vermogensbeheerder op de ESG-methodologie en het eventuele uitsluitingsbeleid dat door externe vermogensbeheerders wordt gebruikt en zijn de uitsluitingen die van toepassing zijn op Fidelity Multi Asset Artikel 8-fondsen mogelijk niet van toepassing.



- Fidelity Multi Asset SFDR Artikel 8-fondsen met een ESG-gerelateerde term in de naam voldoen aan de volgende criteria:

### ESG-methodologie

Minimaal 90% van de activa van het fonds bestaat uit:

- directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of, bij gebrek aan een Fidelity ESG-rating, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- interne beleggingsstrategieën die afzonderlijk door Fidelity worden beheerd en die een ESG-rating van Fidelity Multi Asset Manager Research van C of hoger hebben;
- door derden beheerde ICBE's of ICB's met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;
- overheidsemissanten die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne uitsluitingskader voor overheden van de vermogensbeheerder, dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot governance, respect voor de mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de vermogensbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

### Uitsluitingen

Fidelity Multi Asset SFDR Artikel 8-fondsen met een ESG-gerelateerde term in hun naam houden zich aan het hierboven uiteengezette uitsluitingsbeleid op basis van principes dat van toepassing is op alle Fidelity Multi Asset SFDR Artikel 8-fondsen. Daarnaast voldoen ze ook aan de negatieve screenings die worden toegepast op de Fidelity SFDR Artikel 8-fondsen, die in sommige gevallen een ESG-gerelateerde term in hun naam bevatten en voldoen ze aan een uitgebreidere ESG-methodologie, zoals hierboven uiteengezet.

Bij beleggingen in ICBE's en ICB's die door een externe vermogensbeheerder worden beheerd, vertrouwt de vermogensbeheerder op de ESG-methodologie en het eventuele uitsluitingsbeleid dat door externe vermogensbeheerders wordt gebruikt en zijn de uitsluitingen die van toepassing zijn op Fidelity Multi Asset Artikel 8-fondsen met een naar ESG gerelateerde term in hun naam mogelijk niet van toepassing.

## 2. FONDSSEN DIE DUURZAAM BELEGGEN HEBBEN ALS BELEGGINGSDOEL (SFDR ARTIKEL 9)

De Fidelity SFDR Artikel 9-fondsen zijn verplicht om een duurzaam beleggingsdoel na te streven.

- De fondsen doen duurzame beleggingen.
- Duurzame beleggingen worden bepaald volgens de criteria die hierboven in het deel "FONDSSEN DIE VALLEN ONDER SFDR ARTIKEL 8 EN 9" staan.
- Het fonds kan in ondergeschikte mate beleggen in beleggingen, met inbegrip van contanten, voor afdekkings- of liquiditeitsdoeleinden of effectief portefeuillebeheer en waar nodig krachtens de sectorspecifieke regelgeving, op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen invloed hebben op de verwezenlijking van het duurzame beleggingsdoel.

- Doorheen het beleggingsbeheerproces waarborgt de vermogensbeheerder dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

### Uitsluitingen

Alle beleggingen in het fonds worden gescreend op activiteiten die belangrijke negatieve gevolgen hebben voor ecologische of sociale doelstellingen en op controverses inzake governance. Deze screenings volgen een verbeterd op principes gebaseerd uitsluitingsbeleid dat zowel een op normen gebaseerde screening als een negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken omvat op basis van specifieke ESG-criteria die de vermogensbeheerder van tijd tot tijd vastlegt.

De op normen gebaseerde screenings omvatten emittenten die volgens de vermogensbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgevoerd conform de aanvaarde internationale normen, inclusief zoals uiteengezet in het Global Compact van de Verenigde Naties.

De negatieve screening omvat emittenten die zijn blootgesteld aan of banden hebben met:

- controversiële wapens (biologische, chemische of brandwapens, verarmd uranium, niet-opspoorbare fragmenten, verblindende laserwapens, clustermunities, landmijnen en kernwapens);
- de productie van conventionele wapens (een wapen voor oorlogsvoering dat geen kern-, chemisch of biologisch wapen is);
- de productie en distributie van semiautomatische wapens bedoeld voor verkoop aan;
- tabaksproductie en tabaksgerelateerde activiteiten;
- winning van steenkool voor gebruik buiten de metaalbewerking en elektriciteitsopwekking met inachtneming van bijkomende overgangscriteria;
- winning van teerzanden;
- winning van Arctische olie en gas.

De negatieve screening van overheidsemissanten is gebaseerd op de zwarte lijst van de Financial Action Task Force (FATF) en op het interne kader voor uitsluiting van overheden van de vermogensbeheerder, dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot governance, eerbiediging van de mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de vermogensbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

De vermogensbeheerder kan omzeldrempels toepassen voor meer verfijnde screenings en heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullend duurzame eisen en uitsluitingen. De inkomstdrempels en aanvullende uitsluitingen die op elk fonds van toepassing zijn, zijn vastgesteld op **Sustainable investing framework (fidelityinternational.com)** en kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

- Meer informatie over de toegepaste methodologie is te vinden in de Duurzaamheidsbijlage van elk fonds en in het document Sustainable Investing Principles, dat beschikbaar is op: **Sustainable investing framework (fidelityinternational.com)** die van tijd tot tijd kan worden bijgewerkt.

## Dochtermaatschappij op Mauritius

Fidelity Funds kan beleggen in de Indiase effectenmarkt, direct of via een 100%-dochtermaatschappij op Mauritius (de 'Dochtermaatschappij'). De Dochtermaatschappij is opgericht als een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid naar het recht van Mauritius, onder de naam FIL Investments (Mauritius) Limited (voorheen Fid Funds (Mauritius) Limited). op 1 januari 2014 heeft FIL Investment Management (Singapore) Limited een Investment Management Agreement afgesloten met de Dochtermaatschappij. Krachtens deze overeenkomst levert FIL Investment Management (Singapore) Limited beleggingsadvies- en beleggingsbeheerdiensten aan de Dochtermaatschappij. FIL Investments (Mauritius) Limited heeft op 25 februari 2019 van de Securities and Exchange Board of India ('SEBI') opnieuw de goedkeuring verkregen om als Buitenlandse Portefeuillebelegger ('BPB') te beleggen in India krachtens de Indiase wetgeving. FIL Investments (Mauritius) Limited is geregistreerd onder het registratienummer INMUF037316 en heeft de goedkeuring verkregen om te beleggen in Indiase effecten.

De raad van bestuur van de Dochtermaatschappij is als volgt samengesteld: Nishith Gandhi, Bashir Nabeebokus, Rooksana Bibi Sahabally-Coowar en Jon Skillman.

De onafhankelijke accountant van de Dochtermaatschappij is Deloitte Mauritius.

Op de datum van dit geïllustreerde Prospectus bedragen de participaties die via de Dochtermaatschappij worden aangehouden minder dan 1% van de activa van een fonds; dit percentage zal de komende 3 jaar dalen en alle nieuwe beleggingen van een fonds zullen niet via de Dochtermaatschappij worden gedaan.

### **AANGEWZEN BANK – MAURITIUS**

Krachtens de voorwaarden zoals uiteengezet door de Financial Services Commission van Mauritius, moet de Dochtermaatschappij alle beleggingen die buiten Mauritius worden gehouden, doen via een bankrekening op Mauritius. De Dochtermaatschappij heeft voor dit doel een bankrekening bij HSBC Bank (Mauritius) Limited, Offshore Banking Unit, Mauritius.

### **AANGEWZEN BANK – INDIA**

Krachtens de Indiase wetgeving moet de Dochtermaatschappij als niet-Indiase buitenlandse belegger een aangewezen betalende bank in India gebruiken voor alle contante overdrachten van en naar India. Deze betalende bank moet mogelijk voldoen aan bepaalde rapporteringsvereisten aan de RBI met betrekking tot de verwerking van dergelijke transacties. De Dochtermaatschappij heeft Citibank N.A. aangesteld als haar betalende bank in India.

Deze structuur verhindert de Bewaarder niet zijn wettelijke plichten uit te voeren.

### **PLAATSELIJKE ADMINISTRATEUR OP MAURITIUS**

De Dochtermaatschappij heeft IQ EQ Services (Mauritius) Ltd aangesteld als beheerder, secretaris en registerhouder voor de Dochtermaatschappij.

Ten behoeve van de gecontroleerde jaarverslagen en niet-gecontroleerde halfjaarverslagen van de SICAV worden de financiële resultaten van de Dochtermaatschappij geconsolideerd met de financiële resultaten van de SICAV. De geconsolideerde beleggingen van het SICAV en de Dochtermaatschappij zullen vanwege de in het Prospectus uiteengezette beleggingsbeperkingen als één geheel worden beschouwd.

De Dochtermaatschappij is in verband met haar beleggingsactiviteiten in Indiase effecten bepaalde vergoedingen en kosten verschuldigd die ze betaalt. Deze vergoedingen en kosten omvatten makelaarskosten en -commissies, transactiekosten in verband met de omwisseling van Indiase roepie in US dollar, vergoedingen verschuldigd door haar permanente gevolmachtigde, vennootschappelijke kosten en belastingen en registratiekosten en -belastingen in verband met de vestiging en werking van de Dochtermaatschappij.

# Benchmarkbeleid

## BENCHMARKGEBRUIK

De soorten in "Fondsbeschrijvingen" vermelde gebruiken hebben de volgende betekenis:

- **Risicobewaking** Voor de bewaking van de risico's van het fonds en, in het geval van fondsen met relatieve value-at-risk, de berekening van de maximale relatieve underperformance. Zie "Beheer en bewaking van het globale risico" en "Relatieve Value-at-Risk (Relatieve VaR)"
- **Beleggingsselectie** Voor het bepalen van het beleggingsuniversum van het fonds en het selecteren van effecten.
- **Rendementsvergelijking** Om het financiële en ESG-rendement van het fonds te evalueren ten opzichte van de benchmark.
- **CO2-voetafdruk** Om de CO2-voetafdruk van het fonds te evalueren ten opzichte van de benchmark.
- **Outperformance** Om te meten of een fonds dat als doelstelling heeft een hoger rendement (meerprestatie) te behalen dan zijn benchmark, daar ook in slaagt.
- **Berekening van de prestatievergoeding** Voor de berekening van de meerprestatie van het fonds. Zie "Fondsvergoedingen en -kosten".
- **Tracking** Voor het repliceren van de samenstelling van de benchmark en het meten van rendementsverschillen (alleen passieve beleggingsstrategieën).

Voor aandelenklassen die worden afgedekt door valuta's wordt, indien beschikbaar, een geschikte afgedekte of overeenkomstige valutabenchmark of -index gebruikt.

## BENCHMARKVERORDENING

Krachtens de benchmarkverordening (EU-verordening 2016/1011) moeten alle benchmarks die de fondsen gebruiken, met inbegrip van elementen van samengestelde benchmarks, naar behoren geregistreerd zijn bij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (EAEM).

Voor indexaanbieders die in de EU zijn gevestigd, of in een niet-EU-land dat voor registratiedoeleinden als gelijkwaardig is erkend, moet de registratie op het niveau van de aanbieder plaatsvinden. Aanbieders van indexen in andere landen moeten individuele indexen registreren. Zij die nog niet zijn geregistreerd, worden vermeld in de Fondsbeschrijvingen.

De SICAV beschikt over schriftelijke noodplannen voor situaties waarin een benchmark niet langer wordt aangeboden of niet langer door registratie wordt gedekt, of waarin een bestaande benchmark door wijzigingen in de benchmark of een fonds niet langer geschikt is. In sommige gevallen kan de reactie een wijziging van de strategie of het beleggingsbeleid van een fonds inhouden, of de fusie of beëindiging van het fonds. Details zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de statutaire zetel van de SICAV.

Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund

In dit deel vindt u bijkomende informatie over het fonds en de Solactive Euro 50 Index NTR (de "Index").

De Index heeft als doel de prestaties van de 50 grootste bedrijven in de eurozone te volgen.

Componenten worden geselecteerd op basis van de volledige marktkapitalisatie van de effecten en gewogen op basis van de marktkapitalisatie van de vrij verhandelbare effecten, met inachtneming van de wegingsbeperkingen die zijn vastgelegd in de ICBE-richtlijn ("5/10/40-regel").

Het Indexuniversum bestaat uit alle financiële instrumenten die voldoen aan de onderstaande vereisten:

Ten eerste moeten alle bedrijven deel uitmaken van het GBS INDEX UNIVERSE van de Solactive GBS Developed Markets Eurozone Large & Mid Cap USD Index PR (ISIN: DE000SLA40T0) op een SELECTIEDAG/IPO-BEOORDELINGDAG zoals gepubliceerd op de website van Solactive: <https://www.solactive.com> komen in aanmerking voor opname.

Ten tweede moeten in aanmerking komende bedrijven aan de volgende bijkomende criteria voldoen:

Enkel bedrijven die handelen in EUR komen in aanmerking voor opname.

Slechts één aandelenklasse van elk bedrijf komt in aanmerking voor opname in het Indexuniversum. Om frequente wisselingen tussen twee aandelenklassen van een bedrijf te voorkomen, past Solactive AG een liquiditeitsbufferregel toe:

Als het bedrijf momenteel is opgenomen in de Index: De aandelenklasse die momenteel is opgenomen in de Index zal in aanmerking komen voor het Indexuniversum als de GEMIDDELDE VERHANDELDE DAGELIJKSE WAARDE over de voorafgaande periode van 1 maand en 6 maanden ten minste 75% bedraagt van de GEMIDDELDE VERHANDELDE DAGELIJKSE WAARDE over de voorafgaande periode van 1 maand en 6 maanden van elke andere aandelenklasse van het bedrijf.

Als het bedrijf momenteel niet is opgenomen in de Index: De aandelenklasse met de hoogste GEMIDDELDE VERHANDELDE DAGELIJKSE WAARDE over de voorafgaande periode van 1 maand en 6 maanden is opgenomen in het Indexuniversum.

De bepaling van het Indexuniversum is volledig gebaseerd op regels en Solactive AG kan geen discretionaire beslissingen nemen.

Beleggers kunnen de recentste Indexinformatie (met inbegrip van de onderdelen van de Index en hun respectieve wegenen), gedetailleerde informatie over de indexmethodologie (inclusief de berekeningsformule) en ander belangrijk nieuws over de Index verkrijgen op de website van de indexprovider, Solactive AG. De Beleggingsbeheerder is onafhankelijk van de Indexprovider, Solactive AG. Beleggers dienen op te merken dat de samenstelling van de Index van tijd tot tijd kan wijzigen en de huidige effecten die deel uitmaken van de Index uit de index kunnen worden verwijderd en andere effecten kunnen worden toegevoegd om in de Index te worden opgenomen. De nauwkeurigheid en de volledigheid van de berekening van de Index kunnen worden beïnvloed als er problemen zijn met het systeem voor de berekening en/of samenstelling van de Index.

Met inachtneming van de beleggingsbeperkingen die van toepassing zijn op het fonds, zoals beschreven in de fondsbeschrijving, bestaat de doelstelling van het fonds erin de prestaties van de Index te volgen, met het oog op vermogensgroei op lange termijn. Er kan echter geen garantie worden verstrekt dat de prestaties van het fonds gelijk zullen lopen met die van de Index. Het fonds streeft ernaar een replicatiestrategie te hanteren en alle effecten te houden die de Index vertegenwoordigen, maar aangezien de onderverdeling van de Index varieert volgens de schommelingen van de effectenmarkt, is het mogelijk dat het fonds de Index niet te allen tijde volledig volgt, wat kan resulteren in een volgfout. De verwachte tracking error onder normale marktomstandigheden zal naar verwachting niet meer dan 0,93% per jaar bedragen. Een volgfout kan ook het gevolg zijn van vergoedingen en kosten en volatiliteit van de samenstellende effecten. Om de volgfout tot een minimum te beperken en de transactiekosten te verlagen, zal het fonds beleggen in futures op de Index, met inachtneming van de beperkingen die zijn

beschreven in "Algemene beleggingsbevoegdheden en -beperkingen". Rekening houdend met de aard en de doelstelling van het fonds is het mogelijk dat het fonds niet in staat is om zich aan te passen aan marktwijzigingen en een daling van de Index zal naar verwachting leiden tot een overeenstemmende daling in de waarde van het fonds. Indien de Index niet langer wordt beheerd of niet beschikbaar is, zal de Raad overwegen of het fonds zijn huidige structuur moet behouden, tot dat moment waarop de Index opnieuw beschikbaar wordt gesteld, of zijn doelstelling moet veranderen om een andere index te volgen die kenmerken heeft die vergelijkbaar zijn met die van de Index.

Solactive en zijn licentiegevers hebben geen andere banden met Fidelity Funds dan de verstrekte licentie voor Solactive Euro 50 Index NTR en de gerelateerde handelsmerken voor gebruik in verband met het Fidelity Funds - Euro 50 Index Fund.

Solactive en zijn Licentiegevers:

## Kredietbeleid

De Beleggingsbeheerder beoordeelt de kredietkwaliteit aan de hand van de hierna beschreven referenties en methoden.

Voor obligaties worden kredietratings in aanmerking genomen op het niveau van het effect of de emittent en op het tijdstip van de aankoop van het effect. De fondsen kunnen effecten houden waarvan de rating verlaagd is.

Voor obligaties en geldmarktinstrumenten gebruikt de Beheermaatschappij alleen ratings van kredietagentschappen die in de EU gevestigd en geregistreerd zijn. De Beheermaatschappij voert haar eigen kredietanalyses uit en vertrouwt niet alleen op de kredietratings van externe bureaus.

### **OBLIGATIES VAN BELEGGINGSKWALITEIT (AAA/AAA TOT BBB/BAA3) EN OBLIGATIES ONDER BELEGGINGSKWALITEIT (BB+/BA1 OF LAGER)**

Deze effecten moeten een rating hebben van Standard & Poor's of een ander internationaal erkend ratingbureau. Als de ratings niet overeenkomen, gebruiken we de op één na hoogste rating.

### **ACTIVA AANGEHOUDEN DOOR GELDMARKTFONDSEN**

Bij de beoordeling van geldmarktinstrumenten, effectiseringen en door vermogen gedekt commercial paper voor geldmarktfondsen (zoals gedefinieerd en gereguleerd door Verordening (EU) 2017/1131) om te bepalen of hun kredietkwaliteit een gunstige beoordeling krijgt, controleert de Beheermaatschappij de kredietratings van externe bureaus en past zij ook haar eigen interne kredietkwaliteitbeoordelingsprocedure toe met behulp van actuele kwaliteitsinformatie uit andere betrouwbare bronnen.

Deze procedure is gebaseerd op voorzichtige, systematische en continue beoordelingsmethoden die rekening houden met de kenmerken van zowel de emittent als het instrument, en is gevalideerd door ervaring en empirisch bewijs, met inbegrip van controletests achteraf.

- sponsoren, steunen, verkopen of promoten het fonds niet.
- bevelen niet aan dat mensen in het fonds of in enige andere effecten zouden beleggen.
- zijn niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor en nemen geen beslissingen over de timing, de bedragen of de prijzen van het fonds.
- zijn niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de administratie, het beheer of de marketing van het fonds.
- houden bij de vaststelling, samenstelling of berekening van de (betreffende index) geen rekening met de behoeften van het fonds of de eigenaars van het fonds, en zijn daartoe geenszins verplicht.

De procedure omvat criteria voor het analyseren van financiële gegevens, het vaststellen van tendensen en het opsporen van belangrijke factoren die het kredietrisico bepalen. De Beheermaatschappij houdt toezicht op de toepassing van de procedure door een team van kredietonderzoeksanalisten en controleert regelmatig of de procedure accuraat, adequaat en correct wordt uitgevoerd, waarbij het relatieve belang van de beoordelingscriteria van tijd tot tijd wordt bijgesteld. De procedure is in overeenstemming met artikel 19, lid 4, en artikel 20, lid 2, van Verordening (EU) 2017/1131 en wordt goedgekeurd door de leidinggevende functionarissen van de Beheermaatschappij en vervolgens door de bestuurders van de Beheermaatschappij.

De interne beoordelingsprocedure berust op talrijke indicatoren. Voorbeelden van kwantitatieve criteria zijn de prijsstelling van geldmarktinstrumenten en credit default swaps; het volgen van betrokken financiële indices die betrekking hebben op geografische, sectorale en activaklassen; en sectorspecifieke financiële en wanbetalingsgegevens. Voorbeelden van kwalitatieve criteria zijn de concurrentiepositie, het governancerisico, de financiële situatie en de liquiditeitsbronnen van de emittent; het vermogen van de emittent om te reageren op toekomstige gebeurtenissen; de kracht van de sector van de emittent binnen de economie en ten opzichte van de economische trends; en de klasse, structuur, kenmerken op korte termijn, onderliggende activa, liquiditeitsprofiel, betrokken markten en potentiële operationele en tegenpartijrisico's van het instrument. Overeenkomstig artikel 21 van Verordening (EU) 2017/1131 documenteert de Beheermaatschappij haar interne kredietkwaliteitbeoordelingsprocedure en kredietkwaliteitsbeoordelingen.

# Risicobeschrijvingen

Alle beleggingen houden risico's in. De risico's van sommige van deze fondsen kunnen relatief hoog zijn.

De onderstaande risicobeschrijvingen komen overeen met de belangrijkste risicofactoren die voor elk fonds worden vermeld. Een fonds kan mogelijk worden getroffen door risico's die verder gaan dan de risico's die voor het fonds zijn vermeld of die hier worden beschreven, en deze risicobeschrijvingen zelf zijn niet bedoeld als exhaustief. Elk risico wordt beschreven zoals voor een individueel fonds.

Elk van deze risico's kan ertoe leiden dat een fonds geld verliest, minder goed presteert dan vergelijkbare beleggingen of een benchmark, een hoge volatiliteit vertoont (pieken en dalen in de NVW), of gedurende een bepaalde periode niet aan zijn doelstelling voldoet.

**RISICO VAN ACTIEF BEHEER** De beleggingsbeheerders zouden zich kunnen vergissen in hun analyse van markt- of economische tendensen, in hun keuze of opzet van de softwaremodellen die zij gebruiken, in hun activaspreiding of in andere beleggingsbeslissingen.

Beleggingsbeheerpraktijken die in het verleden goed hebben gewerkt of geaccepteerde manieren zijn om bepaalde omstandigheden aan te pakken, kunnen ondoeltreffend blijken.

**RISICO VAN ACTIVASPREIDING** Het fonds is onderhevig aan de risico's van alle activaklassen die in zijn activaspreiding zijn opgenomen. In de mate dat patronen van correlatie of non-correlatie tussen activaklassen zich niet gedragen zoals verwacht, kan het fonds te maken krijgen met een grotere volatiliteit of grotere verliezen dan het anders zou hebben vertoond.

**RISICO MET BETREKKING BENCHMARKORIËNTATIE** Het doel van een indexvolgend fonds is het rendement van een index zo nauw mogelijk te evenaren. Er bestaat echter een risico dat het rendement van een indexvolgend fonds dat van de onderliggende index niet exact volgt. De Beleggingsbeheerder zal dit risico monitoren en trachten te beheren door het volgverschil tot een minimum te beperken. Er kan geen garantie worden verstrekt inzake een exacte of identieke replicatie van het rendement van de index op enig moment

Marktindexen die gewoonlijk als benchmarks worden gebruikt, worden door onafhankelijke entiteiten berekend zonder rekening te houden met de wijze waarop zij het rendement van het fonds kunnen beïnvloeden. De indexproviders garanderen niet dat hun indexberekeningen accuraat zijn en aanvaarden geen aansprakelijkheid voor eventuele verliezen van beleggers in een belegging die een van hun indexen volgt. Als een provider een index niet langer handhaaft, of zijn ESMA-registratie als benchmarkprovider verliest of niet verkrijgt, kan het fonds worden vereffend als er geen geschikte vervanging kan worden gevonden.

**RISICO VAN CHINA** De wettelijke rechten van beleggers op het Chinese vasteland zijn onzeker, overheidsingrijpen komt vaak voor en is onvoorspelbaar, sommige van de belangrijkste handels- en bewaarsystemen zijn niet beproefd, en alle soorten beleggingen zullen waarschijnlijk een relatief hoge volatiliteit vertonen en grotere liquiditeits- en tegenpartijrisico's inhouden.

Op het vasteland van China is het onzeker of een rechtbank het recht van het fonds zou beschermen op effecten die het kan kopen via Stock Connect-programma's, de China Interbank Bond Market of andere methoden waarvan de regelgeving niet beproefd is en aan verandering onderhevig is. De structuur van deze regelingen vereist geen volledige verantwoordingsplicht van sommige van de samenstellende entiteiten en laat beleggers zoals het fonds vrij weinig mogelijkheden om gerechtelijke stappen te ondernemen op het Chinese vasteland.

Bovendien kunnen Chinese effectenbeurzen of autoriteiten kortetermijnwinsten belasten of beperken, in aanmerking komende aandelen terugroepen, quota vaststellen of wijzigen (maximale handelsvolumes, hetzij op het niveau van de belegger, hetzij op het niveau van de markt) of de handel op een andere manier blokkeren, beperken, begrenzen of vertragen, wat een fonds kan belemmeren of verhinderen om zijn beoogde strategieën uit te voeren.

Fondsen die op grond van hun beleggingsdoelstelling of op grond van landspecifieke vereisten onder "Aanvullende vrijwillige vereisten" specifiek mogen beleggen in Chinese A-aandelen en/of vastrentende effecten op het vasteland van China, kunnen dergelijke beleggingen doen via de status van Qualified Foreign Investor (QFI) van FIL Investment Management (Hong Kong) Limited, de Stock Connect, de China Interbank Bond Market (CIBM) regeling voor directe toegang, de Bond Connect en/of andere toegestane middelen waarover de fondsen op grond van de geldende wet- en regelgeving beschikken.

Beleggingen in binnenlandse effecten van de Volksrepubliek China die luiden in CNY vinden plaats via de status van gekwalificeerde buitenlandse belegger (Qualified Foreign Investor - QFI) of via de Hong Kong Stock Connect-programma's, die onderworpen zijn aan dagelijkse en totale quota.

Fondsen mogen indirect in Chinese A-aandelen beleggen via Chinese A-aandelen zoals, maar niet beperkt tot, equity linked notes, participation notes, credit-linked notes of fondsen die beleggen in Chinese A-aandelen.

**QFI-status** Tenzij anders bepaald in de beleggingsdoelstelling van een fonds, kan een fonds minder dan 70% beleggen in Chinese effecten via de vergunning van een gekwalificeerde buitenlandse institutionele belegger in het kader van het QFI-programma. Beleggen via een QFI-vergunning houdt risico's in. De QFI-status kan bijvoorbeeld worden opgeschort, begrensd of ingetrokken, wat het vermogen van het fonds om te beleggen in in aanmerking komende effecten kan aantasten of het fonds kan verplichten om dergelijke effecten van de hand te doen, wat een nadelig effect kan hebben op het rendement van het fonds. De QFI-verordeningen leggen strikte beperkingen op aan beleggingen (met inbegrip van regels inzake beleggingsbeperkingen, minimale houdperiode en repatriëring van kapitaal of winsten) die van toepassing zijn op zowel de Beleggingsbeheerder als de beleggingen van het fonds. Het is niet zeker of een rechtbank het recht van een fonds op effecten die een vergunninghoudende QFI voor het fonds houdt, zou beschermen als de QFI onder juridische, financiële of politieke druk komt te staan.

**Shanghai en Shenzhen Hong Kong Stock Connect programma's.** Stock Connect is een gezamenlijk project van de Hong Kong Exchanges and Clearing Limited (HKEX), China Securities Depository and Clearing Corporation Limited (ChinaClear), de beurs van Sjanghai en de beurs van Shenzhen. Hong Kong Securities Clearing Company Limited (HKSCC), een clearinginstelling die op haar beurt wordt beheerd door HKEX, treedt op als nominee voor beleggers die toegang willen tot Stock Connect-effecten.

Schuldeisers van de nominee of bewaarder zouden kunnen stellen dat de activa op rekeningen die voor de fondsen worden aangehouden, eigenlijk activa van de nominee of bewaarder zijn. Als een rechtbank deze stelling zou volgen, zouden schuldeisers van de nominee of de bewaarder betaling kunnen vorderen uit de activa van het betrokken fonds. HKSCC garandeert als nominee niet de eigendom van de via haar gehouden Stock Connect-effecten en is niet verplicht om namens de uiteindelijke begunstigen (zoals de fondsen) de eigendom of andere aan de eigendom verbonden rechten af te dwingen. Bijgevolg kan het eigendomsrecht op dergelijke effecten, of de rechten die eraan verbonden zijn (zoals deelname aan ondernemingsacties of aandeelhoudersvergaderingen), niet worden gegarandeerd.



Als de SICAV of een fonds verliezen zou lijden ten gevolge van de prestaties of de insolventie van HKSCC, zou de SICAV geen rechtstreeks verhaal op HKSCC hebben, omdat de Chinese wet geen rechtstreekse juridische relatie tussen HKSCC en de SICAV of de bewaarder erkent.

Mocht ChinaClear in gebreke blijven, dan zal de contractuele aansprakelijkheid van HKSCC beperkt blijven tot het bijstaan van deelnemers bij vorderingen. Pogingen van een fonds om verloren activa te recupereren, kunnen aanzienlijke vertragingen en kosten met zich meebrengen, en zijn mogelijk niet succesvol.

**China Interbank Bond Market CIBM en Bond Connect.** Deze markten bieden externe beleggers (zoals het fonds) een manier om Chinese obligaties te kopen. Het CIBM kan lage handelsvolumes hebben, wat een liquiditeitsrisico kan veroorzaken en ertoe kan leiden dat het fonds beleggingskansen misloopt. Hoewel met Bond Connect de beleggingsquota van de CIBM en de noodzaak van een obligatie-afwikkelende instantie wegvallen, kunnen sommige obligaties wel nog steeds lage handelsvolumes hebben, kunnen beleggingen via een van beide kanalen een hoge prijsvolatiliteit vertonen en kunnen er grote spreads zijn tussen bied- en laatkoersen, wat de mogelijkheid om winstgevende beleggingen te doen beperkt.

**ChiNext Market en Shanghai Stock Exchange Science & Technology Innovation Board (STAR board).** Bepaalde fondsen kunnen worden blootgesteld aan aandelen die zijn genoteerd aan de ChiNext-markt van de SZSE en/of de STAR board van de SSE. *Grotere schommelingen in aandelenkoersen en liquiditeitsrisico* - De ChiNext-markt en/of STAR board zijn gewoonlijk opkomend van aard met een kleinere operationele schaal. Met name beursgenoteerde ondernemingen op de ChiNext-markt en/of STAR board zijn onderworpen aan ruimere prijschommelingen, en als gevolg van hogere instapdrempels voor beleggers kunnen zij een beperkte liquiditeit hebben in vergelijking met andere beurzen. De aan deze beurzen genoteerde ondernemingen zijn derhalve onderhevig aan hogere schommelingen in de aandelenkoersen en liquiditeitsrisico's, en hebben hogere risico's en omzetratio's dan ondernemingen die zijn genoteerd aan de hoofdbeurzen van de SZSE en/of de SSE. *Overwaarderingsrisico* - De ChiNext-markt en/of STAR board kunnen overgewaardeerd zijn en een dergelijke uitzonderlijk hoge waardering is wellicht niet houdbaar. Aandelenkoersen kunnen gevoeliger zijn voor manipulatie als gevolg van een lager aantal aandelen in omloop. *Verschillen in regelgeving* - de regels en voorschriften met betrekking tot beursgenoteerde ondernemingen op de ChiNext-markt en STAR board zijn minder strikt in termen van winstgevendheid en aandelenkapitaal dan die in de hoofdbeurzen van de SZSE en/of de SSE. *Risico van schrapping van de notering* - bedrijven die zijn genoteerd aan de ChiNext markt en/of STAR board worden mogelijk vaker en sneller geschrapt. Met name de ChiNext-markt en STAR Board hebben strengere criteria voor het schrappen van de notering in vergelijking met andere beurzen. Dit kan een negatief effect hebben op het betrokken fonds als de bedrijven waarin het belegt van de lijst worden geschrapt. *Concentratierisico* - De STAR board is een nieuw opgerichte beurs en kan een beperkt aantal beursgenoteerde bedrijven hebben tijdens de eerste fase. Beleggingen in de STAR Board kunnen worden geconcentreerd in een klein aantal aandelen en het betrokken fonds aan een hoger concentratierisico onderwerpen. Beleggingen in de ChiNext-markt en/of STAR Board kunnen leiden tot aanzienlijke verliezen voor het betreffende fonds en zijn beleggers.

**Dim sum-obligaties.** Sommige fondsen kunnen in "dim sum" obligaties beleggen (dit zijn obligaties die buiten het Chinese vasteland worden verhandeld maar in RMB luiden). De markt van dim sum-obligaties is een relatief kleine markt. Zoals ook voor bepaalde andere wereldwijde vastrentende markten

geldt, kan deze markt gevoeliger zijn voor volatiliteit en illiquiditeit, en als er nieuwe regels worden ingevoerd die de mogelijkheid voor emittenten om zich in RMB (buitenlandse CNH) te financieren door de uitgifte van obligaties beperken of uitsluiten en/of in geval van een omkering of opschorting van de liberalisering van de CNH-markt door de bevoegde toezichhouder(s), kunnen de werking van de dim sum-obligatiemarkt en nieuwe uitgiften verstoord zijn, met een mogelijke daling van de Nettovermogenswaarde van de betrokken fondsen tot gevolg

**Onshore en offshore renminbi.** Op het Chinese vasteland hanteert de overheid twee afzonderlijke munteenheden: de onshore renminbi (CNY), die op het Chinese vasteland moet blijven en die over het algemeen niet in het bezit van buitenlanders mag komen, en de offshore renminbi (CNH), die elke belegger mag bezitten. De wisselkoers tussen beide en de mate waarin de omwisseling van de CNH is toegestaan, worden door de overheid beheerd op basis van een combinatie van markt- en beleidsoverwegingen.

**Kredietratings.** Een fonds kan beleggen in effecten waarvan de kredietratings worden toegekend door plaatselijke kredietratingbureaus op het Chinese vasteland. De door dergelijke bureaus gehanteerde ratingcriteria en methodes kunnen evenwel verschillen van de criteria en methodes die door de meeste gevestigde internationale ratingbureaus worden gehanteerd. Een dergelijk ratingsysteem biedt hierdoor mogelijk geen goede basis voor een vergelijking met effecten die een rating hebben van internationale kredietratingbureaus.

**Obligaties voor stadsinvestering** De risico's van obligaties voor stadsinvestering, die worden uitgegeven door Local Government Financing Vehicles (LGFV's) om financiering aan te trekken voor investeringen in de publieke sector of infrastructuurprojecten, omvatten het risico van financiële moeilijkheden van de onderliggende activiteiten.

**VRC-belastingvoorziening.** De Beheermaatschappij behoudt zich het recht voor een passende Chinese belasting te heffen op de winsten van elk fonds dat belegt in effecten uit de VRC, wat een invloed heeft op de waardering van het fonds. Gelet op de onzekerheid over de vraag of en hoe bepaalde winsten op effecten uit de VRC zullen worden belast, gekoppeld aan de mogelijkheid dat de wetten, voorschriften en praktijken in de VRC veranderen, en ook de mogelijkheid dat belastingen met terugwerkende kracht worden opgelegd, kan een belastingvoorziening die door de Beheermaatschappij wordt aangelegd, buitensporig of ontoereikend blijken om te voldoen aan de uiteindelijke belastingverplichtingen in de VRC op winsten uit de vervreemding van effecten uit de VRC. Bijgevolg kunnen beleggers worden bevoordeeld of benadeeld, afhankelijk van het uiteindelijke resultaat van de wijze waarop dergelijke winsten zullen worden belast, de hoogte van de voorziening en het tijdstip waarop zij op hun aandelen in de fondsen hebben ingeschreven en/of ze hebben afgelost.

Dit leidt in feite tot een valutarisico binnen de munt van één natie, alsook tot een liquiditeitsrisico, aangezien de omwisseling van CNY in CNH en van CNH in andere valuta's kan worden beperkt, net als de verwijdering van een valuta van het Chinese vasteland of Hongkong.

**RISICO VAN COCO-OBLIGATIES** Voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's) zijn relatief onbeproefd, kwetsbaarder voor verliezen dan aandelen, gaan gepaard met een verlengingsrisico, kunnen zeer volatiel zijn, en hun emittenten kunnen de geplande inkomstenbetalingen naar believen annuleren of wijzigen.

Een CoCo-obligatie kan niet alleen achtergesteld zijn ten opzichte van andere schuldverplichtingen, maar ook ten opzichte van houders van aandelen. Zij kan ook onmiddellijk haar waarde geheel of gedeeltelijk verliezen in geval van afschrijving of als zich een triggergebeurtenis voordoet; de

triggering kan bijvoorbeeld worden geactiveerd door een verlies aan kapitaal (teller) of een stijging van de risicogewogen activa (noemer). Omdat CoCo-obligaties in feite eeuwigdurende leningen zijn, kan de hoofdsom worden afgelost op de datum van terugbetaling, op enig moment daarna, of nooit. CoCo-obligaties kunnen ook liquiditeitsrisico's inhouden en kunnen moeilijk te waarderen zijn.

Hoe CoCo-obligaties zich in verschillende marktsituaties zullen gedragen is niet bekend, maar het risico bestaat dat volatiliteit of prijsdalingen zich over de emittenten verspreiden en dat de obligaties illiquide worden. Dit risico kan groter zijn naarmate de uitgaven van CoCo-obligaties geconcentreerd zijn in bepaalde sectoren in plaats van gelijkmatig te zijn gespreid over een groot aantal sectoren, en kan ook groter zijn naargelang de mate van arbitrage van de onderliggende instrumenten.

In geval van omzetting in aandelen zou de Beleggingsbeheerder gedwongen zijn eventuele nieuwe aandelen te verkopen als het beleggingsbeleid van het fonds geen aandelen toestaat; dit zou een liquiditeitsrisico kunnen inhouden. Hoewel CoCo-obligaties over het algemeen een aantrekkelijke opbrengst bieden, moet bij elke beoordeling van hun risico niet alleen rekening worden gehouden met hun kredietratings (die lager kunnen zijn dan beleggingskwaliteit), maar ook met de andere risico's die verbonden zijn aan CoCo-obligaties, zoals het risico van conversie, de annulering van coupons en het liquiditeitsrisico. Het blijft ook onduidelijk of beleggers de risico's van CoCo-obligaties juist hebben ingeschat, wat betekent dat een wijdverspreide marktgebeurtenis die CoCo-obligaties treft, de algemene markt voor CoCo-obligaties permanent zou kunnen drukken.

**GRONDSTOFFENRISICO** Grondstoffen hebben de neiging zeer volatiel te zijn en kunnen onevenredig worden beïnvloed door politieke, economische, weers-, handels-, landbouw- en terrorismegerelateerde gebeurtenissen, en door veranderingen in de energie- en transportkosten.

Omdat zij op specifieke factoren reageren, kunnen grondstoffenprijzen een onderling verschillend gedrag vertonen of een ander gedrag dan aandelen, obligaties en andere gangbare beleggingen.

**CONCENTRATIERISICO** Als het fonds een groot deel van zijn vermogen belegt in een beperkt aantal bedrijfstakken, sectoren of emittenten, of binnen een beperkt geografisch gebied, kan het risicovoller zijn dan een fonds dat op ruimere schaal belegt.

Door zich te concentreren op een bedrijf, industrie, sector, land, regio, type aandeel, type economie, enz. wordt het fonds gevoeliger voor de factoren die de marktwaarde bepalen voor het focusgebied. Deze factoren kunnen economische, financiële of marktomstandigheden omvatten, naast sociale, politieke, economische, ecologische of andere omstandigheden. Het resultaat kan zowel een hogere volatiliteit als een groter risico op verlies zijn.

**RISICO VAN CONVERTEERBARE EFFECTEN** Omdat converteerbare effecten gestructureerd zijn als obligaties die doorgaans kunnen, of moeten, worden terugbetaald met een vooraf bepaalde hoeveelheid aandelen, in plaats van contanten, houden zij zowel een aandelenrisico in als de krediet- en wanbetalingsrisico's die typisch zijn voor obligaties.

**TEGENPARTIJ- EN ZEKERHEDENRISICO** Een entiteit waarmee het fonds zaken doet, met inbegrip van de bewaarder, zou mogelijk niet bereid of in staat zijn om haar verplichtingen jegens het fonds na te komen.

Overeenkomsten met tegenpartijen, zoals via het gebruik van effectenleningen, kunnen liquiditeitsrisico's en operationele risico's met zich meebrengen, die beide verliezen kunnen veroorzaken en het vermogen van het fonds om aan aflossingsverzoeken te voldoen, andere betalingsverplichtingen na te komen of het betrokken vermogen te beleggen, kunnen beperken.

In elk van de volgende omstandigheden kan het fonds een deel van of al zijn geld verliezen, of kan het vertraging oplopen bij het terugkrijgen van effecten of contanten die door de tegenpartij worden gehouden (wat ook verliezen kan veroorzaken):

- een bewaarder, subbewaarder, makelaar of andere tegenpartij gaat failliet of komt zijn verplichtingen niet na; in sommige gevallen is de bewaarder niet in staat, of is hij niet aansprakelijk voor, de rechtzetting van de handelingen van een subbewaarder die hij heeft aangesteld
- er doet zich een ernstige natuurramp of door mensen veroorzaakte ramp, terroristische daad, burgerlijke onrust, oorlog of andere overmachtgebeurtenis voor (aangezien tegenpartijen in dergelijke gevallen doorgaans niet aansprakelijk zijn voor verliezen)
- in sommige rechtsgebieden kunnen zekerheidsovereenkomsten (zelfs die waarin de standaardtaal van de sector wordt gebruikt) moeilijk of onmogelijk afdwingbaar blijken

In alle volgende omstandigheden is het mogelijk dat de waarde van de zekerheid niet de volledige waarde van een transactie of eventuele aan het fonds verschuldigde vergoedingen of opbrengsten dekt:

- de waarde van de zekerheid daalt; dit risico is het grootst wanneer er een aanzienlijke vertraging optreedt in de teruggave van activa door de tegenpartij, maar in tijden van marktvolatiliteit kan het zich zelfs voordoen tijdens het korte tijdsverloop tussen de plaatsing en de afwikkeling van een met een zekerheid verband houdende transactie, of tussen het tijdstip waarop de behoefte aan een zekerheid wordt berekend en het tijdstip waarop het fonds de zekerheid ontvangt
- de zekerheid levert minder inkomsten op dan verwacht
- het fonds of een tegenpartij heeft de prijs van de zekerheid verkeerd bepaald
- de liquidatie van zekerheid die wordt gebruikt om de wanbetaling van een tegenpartij te dekken, kan enige tijd in beslag nemen

Voor alle zekerheden in contanten die het fonds belegt, zouden de hierboven beschreven omstandigheden ook een hefboomeffect (en dus ook volatiliteit) kunnen creëren of het fonds kunnen blootstellen aan activa die niet stroken met zijn doelstelling.

**KREDIETRISICO** Een obligatie of een geldmarktinstrument kan in prijs dalen, en volatieler en minder liquide worden, als de kredietkwaliteit van de emittent of het effect daalt, of als de markt meent dat dit het geval is. In extreme gevallen kan een belegging in schuldpapier in gebreke blijven, wat betekent dat de emittent niet meer in staat is tijdig betalingen aan het fonds te doen.

Negatieve effecten van milieukwesties, zoals klimaatverandering en natuurrampen, kunnen de financiële gezondheid van een obligatie-emittent aantasten.

**VALUTARISICO** Voor zover het fonds activa aanhoudt die uitgedrukt zijn in andere valuta's dan de basisvaluta, kunnen wijzigingen in de wisselkoersen de beleggingswinsten of -inkomsten drukken, of de beleggingsverliezen vergroten, in sommige gevallen zelfs aanzienlijk.

Wisselkoersen kunnen snel en onvoorspelbaar veranderen, en het kan moeilijk zijn voor het fonds om zijn blootstelling aan een bepaalde valuta tijdig af te wikkelen om verliezen te vermijden.

Veranderingen in de wisselkoersen kunnen worden beïnvloed door factoren als in- en uitvoersaldi, economische en politieke trends, overheidsmaatregelen en speculatie door beleggers.

Bovendien kunnen aandeelhouders valutarisico's lopen als de valuta waarin zij inschrijven of aflossen, verschilt van de basisvaluta van het fonds. Veranderingen in de wisselkoersen tussen de basisvaluta en de valuta van de aandelenklasse kunnen de beleggingswinsten of -inkomsten verlagen, of de beleggingsverliezen verhogen, in sommige gevallen zelfs aanzienlijk.

Interventies door een centrale bank, zoals de agressieve aan- of verkoop van valuta's, wijzigingen in de rentetarieven, beperkingen op kapitaalbewegingen of de ont koppeling van een valuta ten opzichte van een andere, kunnen abrupte of langdurige veranderingen in de relatieve valutawaarden veroorzaken.

**DERIVATENRISICO** De waarde van derivaten kan volatiel zijn. Kleine bewegingen in de waarde van een onderliggend actief kunnen leiden tot grote veranderingen in de waarde van een derivaat en het fonds blootstellen aan verliezen die groter kunnen zijn dan de kosten van het derivaat zelf.

Een fonds kan om verschillende redenen gebruikmaken van derivaten, zoals afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en andere beleggingsdoeleinden. Derivaten zijn gespecialiseerde instrumenten die andere beleggingstechnieken en risicoanalyses vereisen dan voor traditionele effecten.

Derivaten zijn onderworpen aan de risico's van de onderliggende activa - gewoonlijk in gewijzigde en aanzienlijk versterkte vorm - en gaan daarnaast gepaard met eigen risico's. Enkele van de voornaamste risico's van derivaten zijn:

- de prijsbepaling en volatiliteit van sommige derivaten, met name credit default swaps en collateralised debt obligations, kunnen - soms sterk en onvoorspelbaar - afwijken van de prijsbepaling of volatiliteit van hun onderliggende waarde(n)
- in moeilijke marktomstandigheden kan het onmogelijk of niet haalbaar zijn om orders te plaatsen die de door sommige derivaten veroorzaakte marktblootstelling of financiële verliezen zouden beperken of compenseren
- derivaten brengen kosten met zich mee die het fonds anders niet zou oplopen
- het kan moeilijk zijn te voorspellen hoe een derivaat zich in bepaalde marktomstandigheden zal gedragen; dit risico is groter voor nieuwere of complexere types derivaten
- wijzigingen in belasting-, boekhoud- of effectenwetten of -normen kunnen de waarde van een derivaat doen dalen of kunnen het fonds dwingen een derivatenpositie te beëindigen onder ongunstige omstandigheden
- sommige derivaten, in het bijzonder futures, opties, total return swaps en contracts for difference kunnen margeleningen inhouden, wat betekent dat het fonds gedwongen zou kunnen worden te kiezen tussen het liquideren van effecten om aan een margeopvraging te voldoen of het nemen van een verlies op een positie die, indien langer aangehouden, een kleiner verlies of een winst zou hebben kunnen opleveren

**Op de beurs verhandelde derivaten.** De handel in deze derivaten of de onderliggende activa kan worden opgeschort of aan limieten worden onderworpen. Er bestaat ook een risico dat de afwikkeling van deze derivaten via een transfersysteem niet gebeurt wanneer of zoals verwacht.

**OTC-derivaten - niet gecleard.** Omdat OTC-derivaten in wezen onderhandse overeenkomsten zijn tussen een fonds en een of meer tegenpartijen, zijn zij minder streng gereguleerd dan op de markt verhandelde effecten. Zij brengen ook grotere tegenpartij- en liquiditeitsrisico's met zich mee, en hun prijsbepaling is subjectiever. Als een tegenpartij een derivaat dat een fonds van plan was te gebruiken, niet langer aanbiedt, is het mogelijk dat het fonds niet in staat is elders een vergelijkbaar derivaat te vinden en de kans op winst misloopt of dat het onverwacht wordt blootgesteld aan risico's of verliezen, waaronder verliezen uit een derivatenpositie waarvoor het geen compenserend derivaat heeft kunnen kopen.

Aangezien het voor de SICAV over het algemeen niet haalbaar is om haar transacties in OTC-derivaten over een groot aantal tegenpartijen te spreiden, zou een achteruitgang van de financiële gezondheid van één tegenpartij tot aanzienlijke verliezen kunnen leiden. Omgekeerd, als een

fonds financieel zwak is of een verplichting niet nakomt, zouden tegenpartijen niet langer bereid kunnen zijn zaken te doen met de SICAV, waardoor de SICAV niet langer efficiënt en concurrerend zou kunnen werken.

**OTC-derivaten - gecleard.** Omdat deze derivaten op een handelsplatform worden gecleard, zijn hun liquiditeitsrisico's vergelijkbaar met die van op de beurs verhandelde derivaten. Zij houden echter nog een tegenpartijrisico in dat vergelijkbaar is met dat van niet-geclearde OTC-derivaten.

#### **RISICO MET BETREKKING TOT NOODLIJDENDE EFFECTEN**

Sommige fondsen kunnen noodlijdende effecten houden of kunnen, in overeenstemming met hun respectieve beleggingsbeleid, beleggen in noodlijdende effecten. Noodlijdende effecten houden een aanzienlijk risico in. Dergelijke beleggingen zijn zeer volatiel en worden gedaan wanneer de Beleggingsbeheerder van mening is dat dergelijke beleggingen een aantrekkelijk rendement zullen opleveren op basis van de korting op de prijs ten opzichte van de waargenomen reële waarde van het effect, of wanneer het vooruitzicht bestaat dat de emittent een gunstig omwisselingsaanbod of reorganisatieplan zal doen. Er kan niet worden gegarandeerd dat een omwisselingsaanbod of een reorganisatie zal plaatsvinden of dat enige effecten of andere ontvangen activa geen lagere waarde of inkomenspotentieel zullen hebben dan verwacht op het moment van de belegging. Bovendien kan er een aanzienlijke periode verstrijken tussen het tijdstip waarop de belegging in de noodlijdende effecten wordt gedaan en het tijdstip waarop een dergelijk omwisselingsaanbod of reorganisatieplan wordt voltooid. Noodlijdende effecten zullen vaak geen inkomsten opleveren zolang zij uitstaan en er zal aanzienlijke onzekerheid bestaan over de vraag of de reële waarde zal worden bereikt en of een omwisselingsaanbod of reorganisatieplan zal worden voltooid. Een fonds kan worden verplicht bepaalde kosten te dragen die worden gemaakt om zijn belegging in noodlijdende effecten te beschermen en terug te krijgen, of die ontstaan in de loop van onderhandelingen over een mogelijke omwisseling of reorganisatieplan. Bovendien kunnen beperkingen op beleggingsbeslissingen en -handelingen met betrekking tot de noodlijdende effecten als gevolg van fiscale overwegingen een invloed hebben op het rendement dat op de noodlijdende effecten wordt gerealiseerd. De beleggingen van een fonds in noodlijdende effecten kunnen emittenten omvatten met aanzienlijke kapitaalbehoeften of een negatief nettovermogen, of emittenten die betrokken zijn, zijn geweest of kunnen raken bij een faillissements- of reorganisatieprocedure. Een fonds kan worden verplicht zijn belegging met verlies te verkopen of deze aan te houden in afwachting van een faillissementsprocedure.

**RISICO VAN OPKOMENDE MARKTEN** Opkomende markten zijn minder gevestigd, en volatieler, dan ontwikkelde markten. Zij brengen hogere risico's met zich mee, met name markt-, krediet-, illiquide effecten-, juridische, bewarings-, waarderings- en valutarisico's, en gaan gepaard met risico's die op ontwikkelde markten samenhangen met ongewone marktomstandigheden.

Redenen voor dit hogere risiconiveau zijn onder meer:

- politieke, economische of sociale instabiliteit
- economieën die sterk afhankelijk zijn van bepaalde industrieën, grondstoffen of handelspartners
- onbeheerste inflatie
- hoge of onvoorspelbare tarieven of andere vormen van protectionisme
- quota, voorschriften, wetten, beperkingen op de repatriëring van geld, of andere praktijken die externe beleggers (zoals het fonds) benadelen
- wetswijzigingen of het niet toezien op de naleving van wet- en regelgeving, het niet voorzien in eerlijke of goed functionerende mechanismen voor geschillenbeslechting of verhaalsmogelijkheden, of het niet anderszins erkennen van de rechten van beleggers zoals die op ontwikkelde markten gelden



- buitensporige vergoedingen of handelskosten, of regelrechte inbeslagneming van activa
- buitensporige belastingheffing of niet-normale, slecht gedefinieerde, vaak veranderende of willekeurig toegepaste belastingwetten en -praktijken
- ontoereikende reserves om wanbetalingen van emittenten of tegenpartijen te dekken
- onvolledige, misleidende of onnauwkeurige informatie over effecten en emittenten
- boekhoud-, audit- of financiële verslagleggingspraktijken die niet of onvoldoende aan de normen voldoen
- markten die klein zijn en lage handelsvolumes hebben, en bijgevolg kwetsbaar kunnen zijn voor liquiditeitsrisico's en voor manipulatie van de marktprijzen
- willekeurige vertragingen en sluitingen van markten
- een minder ontwikkelde marktinfrastructuur die niet in staat is piekhandelsvolumes te verwerken
- fraude, corruptie en fouten

In bepaalde landen kunnen de effectenmarkten ook te lijden hebben onder een verminderde efficiëntie en liquiditeit, wat de prijsvolatiliteit en de marktverstoringen kan doen toenemen.

Als een opkomende markt in een andere tijdzone dan Luxemburg is gelegen, is het mogelijk dat het fonds niet tijdig kan reageren op prijsbewegingen die zich voordoen tijdens uren waarop het fonds niet open is voor zaken.

Voor risicodoeleinden omvat de categorie opkomende markten ook markten die minder ontwikkeld zijn, zoals de meeste landen in Azië, Afrika, Zuid-Amerika en Oost-Europa, alsmede landen zoals China, Rusland en India die succesvolle economieën hebben maar mogelijk niet de hoogste mate van beleggersbescherming bieden.

**AANDELENRISICO** Aandelen kunnen snel in waarde dalen en brengen doorgaans hogere (vaak aanzienlijk hogere) marktrisico's met zich mee dan obligaties of geldmarktinstrumenten.

Als een bedrijf failliet gaat of een vergelijkbare financiële herstructurering ondergaat, kunnen zijn aandelen hun waarde grotendeels of geheel verliezen.

De prijs van een aandeel evolueert met de vraag en het aanbod en de marktverwachtingen over de toekomstige winstgevendheid van het bedrijf, die kunnen worden beïnvloed door factoren zoals de vraag van de consument, productinnovatie, acties van concurrenten, en de wijze waarop een bedrijf ervoor kiest om ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) aan te pakken.

Voorbeelden van ESG-praktijken zijn het opvangen van de gevolgen van extreme weersomstandigheden, het verminderen van de milieueffecten, het verbeteren van de arbeidsomstandigheden, het bestrijden van discriminatie op de werkplek en het instellen van een sterke en transparante governance.

**AFDEKKINGSRISICO** Pogingen om bepaalde risico's te beperken of te elimineren zullen mogelijk niet het gewenste effect sorteren, en voor zover zij effect sorteren, zullen zij over het algemeen de potentiële winsten samen met het risico op verlies elimineren.

Het fonds kan gebruikmaken van afdekking binnen zijn fonds en, met betrekking tot alle aangewezen aandelenklassen, om de valutablootstelling van de klasse af te dekken. Afdekking brengt kosten met zich mee, die het beleggingsrendement verminderen. Bij een aandelenklasse waar afdekking zowel op het fondsniveau als op het niveau van de aandelenklasse plaatsvindt, kan er dus sprake zijn van twee afdekkingsniveaus, waarvan sommige mogelijk geen voordeel opleveren (op fondsniveau kan een fonds bijvoorbeeld activa in SGD afdekken naar EUR, terwijl een SGD-afgedekte aandelenklasse van dit fonds die afdekking vervolgens zou omkeren).

Risico's in verband met de valuta-afdekking van aandelenklassen (zoals het tegenpartijrisico) kunnen gevolgen hebben voor beleggers van andere aandelenklassen. Voor een lijst van de fondsen met aandelenklassen die een besmettingsrisico zouden kunnen lopen, gaat u naar [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com).

**RISICO VAN HOOGRENTENDE EFFECTEN** De waarde van hoogrentende effecten is speculatief. Vergeleken met obligaties van beleggingskwaliteit zijn hoogrentende effecten volatieler, gevoeliger voor economische gebeurtenissen, minder liquide en gaan zij gepaard met een groter wanbetalingsrisico.

Buitenlandse hoogrentende effecten omvatten doorgaans de risico's waarmee internationale beleggingen gepaard gaan, zoals het wisselkoersrisico als gevolg van verschillende valuta's.

**RENTERISICO** Wanneer de rentevoeten stijgen, dalen doorgaans de obligatiewaarden. Dit risico is over het algemeen groter naarmate de looptijd van een obligatiebelegging langer is.

Voor bankdeposito's en voor geldmarktinstrumenten en andere kortlopende beleggingen werkt het renterisico in de omgekeerde richting. Verwacht mag worden dat dalende rentetarieven tot een daling van de beleggingsopbrengsten zullen leiden.

**RISICO VAN HET BELEGGINGSFONDS** Zoals bij elk beleggingsfonds brengt een belegging in het fonds bepaalde risico's met zich mee waarmee een belegger niet zou worden geconfronteerd als hij rechtstreeks in markten zou beleggen:

- de handelingen van andere beleggers, in het bijzonder abrupte grote uitstromen van contanten, kunnen een ordelijk beheer van het fonds verstoren en zijn NVW doen dalen
- de belegger kan niet bepalen of beïnvloeden hoe het geld wordt belegd wanneer het in het fonds zit
- voor zover een fonds zijn eigen waarderingssramingen (reële waarde) voor effecten gebruikt, kan een fout in de waardering de NVW beïnvloeden
- in de mate dat een fonds bij wijze van defensieve maatregel niet-contante activa omzet naar contanten of geldmarktinstrumenten zal het fonds de positieve resultaten van de niet-contante activa mislopen
- het fonds is onderworpen aan diverse beleggingswetten en-voorschriften die het gebruik beperken van bepaalde effecten en beleggingstechnieken die het rendement zouden kunnen verbeteren; voor zover het fonds besluit zich te laten registreren in rechtsgebieden die beleggingsvereisten opleggen, zou deze beslissing zijn beleggingsflexibiliteit en-bereik verder kunnen beperken
- de evolutie van de reglementering wereldwijd en het toegenomen toezicht op de financiële diensten zouden kunnen leiden tot nieuwe reglementeringen of andere wijzigingen die de mogelijkheden van de SICAV zouden kunnen beperken of haar kosten zouden kunnen doen stijgen
- omdat de fonds aandelen niet publiek worden verhandeld, is de enige optie voor liquidatie van de aandelen over het algemeen de aflossing, die het fonds kan opschorten om een van de redenen die zijn uiteengezet in "Rechten die wij ons voorbehouden" onder "Beleggen in de fondsen"
- het is mogelijk dat de aan- en verkoop van beleggingen door het fonds niet optimaal is voor de fiscale efficiëntie van een bepaalde belegger
- het kan onpraktisch of onmogelijk zijn voor verschillende aandelenklassen om hun kosten en risico's volledig af te zonderen van die van andere aandelenklassen, met inbegrip van het risico dat schuldeisers van een aandelenklasse van een fonds kunnen proberen beslag te leggen op activa van een andere klasse om een verplichting te vereffenen
- voor zover de SICAV zaken doet met gelieerde partijen van FIL (Luxembourg) S.A., en deze partijen (en gelieerde partijen van andere dienstverleners) met elkaar zaken doen voor rekening van de SICAV, kunnen er belangenconflicten ontstaan; om die te beperken, moeten al deze transacties op marktconforme wijze worden uitgevoerd, en zijn alle entiteiten en de met hen verbonden personen onderworpen

aan een strikt beleid van eerlijke handel, dat het profiteren uit voorkennis of vriendjespolitiek verbiedt

- voor zover het fonds in andere ICBE's of ICB's belegt, kan het met een tweede vergoedingslaag te maken krijgen (waardoor eventuele beleggingswinsten verder worden afgeroomd), kan het een liquiditeitsrisico lopen wanneer het tracht zijn belegging in een ICBE/ICB af te wikkelen, en is het aan alle bovengenoemde risico's onderhevig, waardoor ook de aandeelhouders er indirect aan worden blootgesteld
- voor zover het fonds belegt in liquide middelen buiten zijn beleggingstoewijzing (zoals voor defensief beleggen) streeft het fonds zijn doel niet na en profiteert het mogelijk niet ten volle van positieve marktbevingen.

Wanneer een fonds in een andere ICBE of ICB belegt, gelden deze risico's voor het fonds, en indirect dus ook voor de aandeelhouders.

**RISICO VAN HEFBOOMWERKING** De grote nettoblootstelling van het fonds aan bepaalde beleggingen kan de aandelenkoers van het fonds volatieler maken.

Voor zover het fonds gebruikmaakt van derivaten of effectenleningen om zijn nettoblootstelling aan een markt, rentevoet, effectenmandje of andere financiële referentiebron te verhogen, zullen schommelingen in de prijs van de referentiebron worden versterkt.

**LIQUIDITEITSRISICO** Elk effect kan tijdelijk moeilijk te waarden of te verkopen zijn op een gewenst tijdstip en tegen een gewenste prijs.

Het liquiditeitsrisico kan gevolgen hebben voor de waarde van het fonds en zijn vermogen om aflossingsopbrengsten te betalen of om bijvoorbeeld opbrengsten uit terugkoopovereenkomsten binnen de overeengekomen termijn terug te betalen.

**MARKTRISICO** De prijzen en rendementen van veel effecten kunnen vaak veranderen – soms met een aanzienlijke volatiliteit – en kunnen dalen, op basis van een breed scala aan factoren.

Voorbeelden van deze factoren zijn:

- politiek en economisch nieuws
- overheidsbeleid
- veranderingen in technologie en bedrijfspraktijken
- veranderingen in demografie, culturen en bevolkingsgroepen
- natuurlijke of door de mens veroorzaakte rampen
- weer- en klimaatpatronen
- wetenschappelijke of onderzoeksontdekkingen
- kosten en beschikbaarheid van energie, grondstoffen en natuurlijke hulpbronnen

De gevolgen van het marktrisico kunnen direct of geleidelijk zijn, op korte of op lange termijn, smal of breed.

**OPERATIONEEL RISICO** In elk land, maar vooral in opkomende markten, kan het fonds verliezen lijden door fouten, dienstverstoringen of andere problemen alsook door fraude, corruptie, cybercriminaliteit, instabiliteit, terrorisme of andere abnormale gebeurtenissen.

Operationele risico's kunnen het fonds blootstellen aan fouten met betrekking tot onder meer waardering, prijsbepaling, boekhouding, belastingrapportage, financiële verslaglegging, bewaarneming en handel. Operationele risico's kunnen gedurende een lange periode onopgemerkt blijven, en zelfs wanneer zij worden ontdekt, kan het niet haalbaar blijken om snel of op passende wijze schadevergoeding te vorderen van de verantwoordelijken.

**VASTGOEDRISICO** Vastgoedbeleggingstrusts (REIT's) beleggen rechtstreeks in fysiek vastgoed of aanverwante activiteiten, hebben de neiging een bovengemiddelde volatiliteit te vertonen, en kunnen worden geschaad door hypotheekgerelateerde risico's of door elke factor die een gebied of individueel vastgoed minder waard maakt.

Meer bepaald kunnen beleggingen in vastgoedbezit of verwante activiteiten of effecten (met inbegrip van belangen in hypotheek) worden geschaad door natuurrampen, fysieke achteruitgang, economische achteruitgang, overmatige bouw, bestemmingswijzigingen, belastingverhogingen, bevolkings- of levensstijltrends, tekortkomingen van het management, moeilijkheden om huurders aan te trekken of betalingen te innen, milieuverontreiniging en andere factoren die de marktwaarde of de cashflow van de belegging kunnen beïnvloeden, met inbegrip van de mogelijkheid dat een REIT niet in aanmerking komt voor belastingvrije doorgifte van inkomsten.

Aandeel-REIT's worden het meest direct beïnvloed door vastgoedfactoren, terwijl hypotheek-REIT's kwetsbaarder zijn voor renterisico's en kredietrisico's (zoals een daling in de kredietwaardigheid van de hypotheekhouders).

Veel REIT's zijn in feite kleine bedrijven en zij gaan gepaard met het aandelenrisico van small- en mid-caps. Sommige hebben een hoge schuldenlast, wat de volatiliteit verhoogt. De waarde van vastgoedgerelateerde effecten volgt niet noodzakelijk de waarde van de onderliggende activa.

**RISICO'S VAN RUSLAND** In Rusland en het Gemenebest van Onafhankelijke Staten zijn de risico's in verband met bewaarneming en tegenpartijen groter dan in ontwikkelde landen.

Russische bewaarinstellingen volgen hun eigen regels, hebben aanzienlijk minder verantwoordelijkheid en verantwoordingsplicht jegens beleggers, zijn slecht gereguleerd en zijn vatbaar voor fraude, nalatigheid of fouten.

De effectenmarkten in deze landen kunnen te lijden hebben onder een verminderde liquiditeit, wijdverbreide criminele activiteiten en marktmanipulatie, allemaal factoren die de prijsvolatiliteit en marktverstoringen kunnen verergeren.

Onder de huidige Luxemburgse regelgeving mag een fonds in beginsel niet meer dan 10% van zijn nettovermogen beleggen in niet-genoteerde effecten die niet op een Gereguleerde Markt worden verhandeld. Sommige beleggingen in Russische effecten worden geacht onder deze beperking te vallen.

**EFFECTISERINGSRISICO** Door hypotheek en door vermogen gedekte effecten (mortgage-backed en asset-backed securities, MBS en ABS), en andere soorten door onderpand gedekte schuldbewijzen, houden doorgaans een risico van vervroegde aflossing en verlenging in en kunnen een bovengemiddeld liquiditeitsrisico inhouden.

MBS'en (een categorie die collateralised mortgage obligations of CMO's omvat) en ABS'en (een categorie die collateral debt obligations of CDO's omvat) vertegenwoordigen een belang in een pool van schuldverdragen, zoals verdragen op kredietkaarten, autoleningen, studentenleningen, leases van uitrusting, woninghypotheek en overwaardelingen.

MBS'en en ABS'en hebben doorgaans ook een lagere kredietkwaliteit dan veel andere soorten schuldbewijzen. In de mate dat de onderliggende schulden van een MBS of ABS in gebreke blijven of oninbaar worden, zullen de op die schulden gebaseerde effecten hun waarde geheel of gedeeltelijk verliezen.

Een onverwacht renteverloop kan het rendement van een ABS/MBS of andere aflosbare schuldbewijzen (effecten waarvan de emittent het recht heeft de hoofdsom vóór de vervaldatum af te lossen) schaden.

Wanneer de rentevoeten dalen, hebben emittenten de neiging deze effecten af te lossen en nieuwe uit te geven tegen lagere rentevoeten. Wanneer dit gebeurt, kan het fonds geen andere keuze hebben dan het geld van deze vooruitbetaalde effecten opnieuw te beleggen tegen een lagere rentevoet (vooruitbetalingsrisico).

Wanneer de rentevoeten daarentegen stijgen, hebben kredietnemers de neiging hun laagrentende hypotheek niet vervroegd af te lossen. Hierdoor kan het fonds vast komen te zitten aan onder de marktrente liggende rendementen totdat de rente daalt of de effecten vervallen (verlengingsrisico). Het

kan ook betekenen dat het fonds de effecten met verlies moet verkopen of moet afzien van de mogelijkheid om andere beleggingen te doen die misschien een hoger rendement hadden opgeleverd.

De prijzen en rendementen van aflosbare effecten weerspiegelen gewoonlijk de veronderstelling dat zij op een bepaald moment vóór de vervaldag zullen worden afbetaald. Als deze vervroegde aflossing op het verwachte tijdstip plaatsvindt, zal het fonds daar doorgaans geen nadelige gevolgen van ondervinden. Gebeurt dit echter aanzienlijk vroeger of later dan verwacht, dan kan dit betekenen dat het fonds in feite te veel heeft betaald voor de effecten.

Deze factoren kunnen ook de duration van het fonds beïnvloeden, waardoor de gevoeligheid voor rentevoeten toe- of afneemt. In sommige omstandigheden kan het niet stijgen of dalen van de rentevoeten op het verwachte tijdstip ook leiden tot risico's van vervroegde aflossing of verlenging.

**RISICO VAN SHORTPOSITIES** Het innemen van een shortpositie (een positie waarvan de waarde evolueert in de tegenovergestelde richting van de waarde van het effect zelf) via derivaten leidt tot verliezen wanneer de waarde van het onderliggende effect stijgt. Het gebruik van shortposities kan het risico van zowel verlies als volatiliteit verhogen.

Potentiële verliezen uit het gebruik van een shortpositie zijn theoretisch onbeperkt, aangezien er geen beperking is op de prijs waarnaar een effect kan stijgen, terwijl het verlies uit een contante belegging in het effect niet groter kan zijn dan het belegde bedrag.

De shortverkoop van beleggingen kan onderhevig zijn aan wijzigingen in de regelgeving, wat kan leiden tot verliezen of het onvermogen om shortposities te blijven gebruiken zoals bedoeld of hoe dan ook.

**RISICO VAN SMALL- EN MID-CAPS** Aandelen van bedrijven met een kleine of middelgrote kapitalisatie kunnen volatieler en minder liquide zijn dan die van grotere bedrijven.

Bedrijven met een kleine of middelgrote kapitalisatie beschikken vaak over minder financiële middelen, een kortere bedrijfsgeschiedenis en minder gediversifieerde bedrijfsactiviteiten, en lopen daardoor een groter risico op langdurige of permanente tegenslagen. Beursintroducties kunnen zeer volatiel zijn en moeilijk te evalueren wegens een gebrek aan handelsgeschiedenis en een relatief gebrek aan publieke informatie.

**STAATSSCHULDRISICO** Schuld uitgegeven door overheden en door entiteiten die in handen zijn van of gecontroleerd worden door de staat kan onderhevig zijn aan vele risico's, vooral in gevallen waarin de overheid afhankelijk is van betalingen of verlengingen van krediet uit externe bronnen, niet in staat is om de nodige systeemhervormingen door te voeren of om de binnenlandse stemming te beheersen, of kwetsbaar is voor veranderingen in het geopolitieke of economische sentiment.

Zelfs als een overheidsemissie financieel in staat is zijn schuld af te lossen, kunnen beleggers weinig verhaal halen als die besluit zijn verplichtingen uit te stellen, te verlagen of te annuleren, aangezien de belangrijkste weg om betaling te eisen doorgaans de eigen rechtbanken van die overheidsemissie zijn.

Beleggingen in staatsobligaties stellen een fonds bloot aan directe of indirecte gevolgen van onder meer politieke, sociale en economische veranderingen.

**SPAC (SPECIAL PURPOSE ACQUISITION COMPANIES RISK)** SPAC (Special Purpose Acquisition Companies Risk): Indien voorzien in hun beleggingsbeleid kunnen sommige fondsen beleggen in aandelen, warrants en andere effecten van special purpose acquisition companies ("SPAC's") of soortgelijke entiteiten die fondsen bundelen om potentiële overnamemogelijkheden te zoeken. Een SPAC belegt zijn activa doorgaans in overheidseffecten, geldmarktfondsen en contanten, die aan de aandeelhouders worden teruggegeven indien de activa niet binnen een bepaalde termijn worden

gebruikt om een overname te voltooien. SPAC's en soortgelijke entiteiten zijn beursgenoteerde lege vennootschappen zonder operationele geschiedenis of lopende zaken anders dan het zoeken naar overnames, zodat de waarde van hun effecten afhangt van het vermogen van het management van de entiteit om een overname te identificeren en te voltooien.

**RISICO VAN DUURZAAM BELEGGEN** Voor zover het fonds ESG- of duurzaamheidscriteria laat meewegen in de keuze van zijn beleggingen, kan het achterblijven bij de markt of andere fondsen die beleggen in vergelijkbare activa maar geen duurzaamheidscriteria toepassen.

Bij de selectie van beleggingen kan het fonds gebruikmaken van een eigen ESG-scoringproces dat gedeeltelijk gebaseerd is op gegevens van derden, en dergelijke gegevens kunnen onvolledig of onnauwkeurig zijn.

Bij het nemen van beslissingen over het stemmen bij volmacht op basis van ESG-criteria, zal het fonds niet altijd sporen met een maximalisatie van de kortetermijnprestaties van een emittent. Meer informatie over het ESG-stembeleid van Fidelity vindt u in [www.fidelity.lu/sustainable-investing/our-policies-and-reports](http://www.fidelity.lu/sustainable-investing/our-policies-and-reports)

**RISICO VAN FONDSEN MET DOELDATUM** Naarmate de activaspreiding van het fonds conservatiever wordt, vermindert zijn groeipotentieel, en dus ook zijn vermogen om bestaande of toekomstige verliezen goed te maken. Het is mogelijk dat u op de doeldatum niet uw volledige oorspronkelijke belegging terugkrijgt.

Bepaalde fondsen kunnen hun spreiding over activaklassen periodiek wijzigen en kunnen dan ook hogere transactiekosten oplopen dan een fonds met een statische spreidingsstrategie.

**BELASTINGSRISICO** Sommige landen belasten rente, dividenden of meerwaarden op bepaalde beleggingen in hun land. Een land kan zijn belastingwetten of -verdragen wijzigen op een manier die gevolgen heeft voor het fonds of zijn aandeelhouders.

Belastingwijzigingen kunnen eventueel met terugwerkende kracht worden ingevoerd en kunnen gevolgen hebben voor beleggers die niet rechtstreeks in het land investeren. Indien China bijvoorbeeld zijn fiscale classificatie van de SICAV of een verwante entiteit zou wijzigen, een belastingverdrag zou wijzigen of niet langer zou naleven, of fiscale stimulansen zou afschaffen, zou dit kunnen leiden tot een verhoging van de verschuldigde belastingen op Chinese beleggingen of zelfs tot een belasting van 10% (of meer) op de inkomsten die de SICAV uit alle bronnen wereldwijd ontvangt, inclusief in de fondsen die geen Chinese beleggingen aanhouden.

De SICAV kan niet garanderen dat zij vrijgesteld zal zijn van FATCA- of andere bronheffingen, noch dat zij de aandeelhouders alle nodige informatie zal verstrekken om aan hun fiscale aangifteverplichtingen te voldoen. Eventuele boetes in verband met de ontdekking van een Amerikaanse belegger als aandeelhouder in een fonds zouden worden betaald uit het vermogen van de aandeelhouder, kosten die de SICAV waarschijnlijk niet zal kunnen terugvorderen.

**TECHNOLOGIE- EN INNOVATIERISICO** Technologie- en innovatiebedrijven hebben de neiging een bovengemiddelde volatiliteit te vertonen. Het succes of de mislukking van een product of bedrijf kan snel veranderen door nieuwe ontwikkelingen op het gebied van technologie, consumentenvoorkeur en regelgeving, maar ook door de uitkomst van rechtszaken, fusies en veranderingen in personeel of strategie.

Technologie- en innovatiebedrijven zijn kwetsbaar voor verstoringen van de toeleveringsketen, een groot personeelsverloop en problemen met het welzijn op het werk. De technologie-sector vertoont een meer dan gemiddeld cyberbeveiligingsrisico vanwege zijn onevenredig grote online aanwezigheid.

# Algemene beleggingsbevoegdheden en -beperkingen

Elk fonds, en de SICAV zelf, moet voldoen aan alle toepasselijke wet- en regelgeving van de EU en Luxemburg, alsmede aan bepaalde circulaires, richtlijnen en andere vereisten. In dit deel worden in tabelvorm de fondsbeheervereisten van de Wet van 2010 (de belangrijkste wet voor de werking van een ICBE) gepresenteerd, alsook de vereisten die de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (EAEM) heeft vastgelegd voor geldmarktfondsen en voor risicobewaking en -beheer. In geval van tegenstrijdigheid heeft de wet zelf, in de oorspronkelijke Franse taal, voorrang boven het beheerreglement en het prospectus (waarbij het beheerreglement voorrang heeft boven het prospectus).

Als een overtreding van de Wet van 2010 of van de geldmarktfondsverordening door een fonds wordt vastgesteld, moet de Beleggingsbeheerder bij zijn effectentransacties en beslissingen inzake beleggingsbeheer voorrang geven aan de naleving van het betrokken beleid, waarbij hij ook naar behoren rekening houdt met de belangen van de aandeelhouders. Inbreuken die incidenteel ontstaan, moeten zo snel mogelijk worden rechtgezet, met inachtneming van de normale gang van zaken bij het fonds.

Tenzij anders vermeld, gelden alle percentages en beperkingen voor elk fonds afzonderlijk, en worden alle activapercentages gemeten als een percentage van zijn vermogen (inclusief contanten).

## Toegestane activa, technieken en transacties

In de tabel op de volgende bladzijde wordt beschreven wat voor elke ICBE toegestaan is. De fondsen kunnen limieten vaststellen die op een of andere manier restrictiever zijn, op basis van hun Beleggingsdoelstelling en Beleggingsbeleid. Het gebruik door een fonds van activa, technieken of transacties moet stroken met zijn beleggingsbeleid en -beperkingen.

Geen enkel fonds kan activa verwerven waaraan een onbeperkte verplichting is verbonden, effecten van andere emittenten garanderen (behalve als het wordt geacht dit te doen in het kader van de vervreemding van fondseffecten), of warrants of andere rechten om op hun aandelen in te schrijven uit te geven.

Tenzij anders vermeld in hun respectieve informatie worden de fondsen actief beheerd en wordt er niet naar gestreefd het rendement van een index te repliceren of te volgen. In het kader van het actieve allocatiebeleid van de fondsen kan de Beleggingsbeheerder echter wel een deel van hun vermogen van tijd tot tijd beleggen in participaties en instrumenten die passieve blootstelling bieden, zoals ETF's, futures, total return swaps en swaps/opties op een index.

Waar het gepast is om hun beleggingsdoelstelling te implementeren, kunnen alle Obligatiefondsen beleggen in obligaties die zijn uitgegeven in een andere valuta dan de Referentievaluta van het fonds. De Beleggingsbeheerder kan ervoor kiezen om valutablootstellingen af te dekken met behulp van instrumenten zoals valutatermijncontracten.

Tenzij anders aangegeven in de Beleggingsdoelstelling of -beleid zullen geëffectiseerde en/of zekergestelde effecten (zoals door vermogen en door hypotheek gedekte effecten (ABS en MBS)) niet meer bedragen dan 20% van het vermogen van een fonds, met dien verstande dat deze limiet niet van toepassing is voor beleggingen in effecten die worden uitgegeven of gewaarborgd door de overheid of door overheidsinstellingen van de Verenigde Staten. Aandelenfondsen zullen naar verwachting geen materiële blootstelling hebben aan geëffectiseerde en/of door zekerheid gedekte effecten.

Tenzij anders vermeld in de beleggingsdoelstelling of het beleggingsbeleid van het fonds, zullen effecten onder beleggingskwaliteit of hoogrentende effecten niet meer dan 20% van het vermogen van een fonds uitmaken. Elk fonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in ICBE's en ICB's tenzij anders vermeld in zijn beleggingsdoelstelling.

Fondsen zullen naar verwachting geen materiële blootstelling hebben aan noodlijdende effecten, tenzij anders vermeld in hun beleggingsdoelstellingen of -beleid. Fondsen die in vastrentende effecten mogen beleggen, mogen beleggen in obligaties waaraan conversie- of inschrijvingsrechten voor andere activa verbonden kunnen zijn en mogen tot 100% van hun vermogen beleggen in obligaties van beleggingskwaliteit, tenzij anders

vermeld in hun beleggingsdoelstelling. De Beleggingsbeheerder is niet beperkt in het bedrag dat hij in een land of regio mag beleggen, tenzij anders is bepaald in de beleggingsdoelstelling of het beleggingsbeleid van het fonds.

## Gezamenlijk beheer van vermogen

Ten behoeve van een efficiënt beheer kan de Raad beslissen om de activa van bepaalde fondsen binnen het assortiment Fidelity Funds gezamenlijk te beheren. In dergelijke gevallen zal het vermogen van verschillende fondsen gezamenlijk worden beheerd. Gezamenlijk beheerde activa zullen als 'pool' worden bestempeld, ondanks het feit dat dergelijke pools enkel gebruikt worden voor interne beheerdoeleinden. De pools zijn geen afzonderlijke eenheden en zijn niet direct voor beleggers toegankelijk. Elk van de gezamenlijk beheerde fondsen zal zijn eigen specifieke vermogen toegewezen krijgen.

Daar waar het vermogen van meer dan één fonds gezamenlijk wordt beheerd, zullen de activa van elk deelnemend fonds in eerste instantie bepaald worden door te verwijzen naar de aanvankelijke toewijzing van het vermogen aan een dergelijke 'pool' en zullen zij bij aanvullende toewijzingen of onttrekkingen worden gewijzigd.

De rechten van elk deelnemend fonds op de gezamenlijk beheerde activa zijn van toepassing op elke beleggingslijn van dergelijke pools.

Aanvullende beleggingen die ten behoeve van gezamenlijk beheerde fondsen zijn gedaan, zullen aan dergelijke fondsen worden toegewezen conform hun rechten, terwijl verkochte activa op vergelijkbare wijze ten laste zullen komen van de aan elk deelnemend fonds toe te schrijven activa.

### GEBRUIKTE TERMEN IN DIT DEEL

De onderstaande termen worden hoofdzakelijk of uitsluitend in dit deel "Algemene beleggingsbevoegdheden en -beperkingen" gebruikt en hebben de volgende betekenis.

**ABCP** Asset-backed commercial paper.

**geamortiseerde kostprijs** Een waarderingsmethode waarbij de aanschaffingswaarde wordt gecorrigeerd voor de amortisatie van agio's of disagio's tot het einde van de looptijd.

**CNAV** Een geldmarktfonds voor overheidsschuld met constante nettovermogenswaarde.

**in aanmerking komende staat** Elke staat die volgens de Raad in overeenstemming is met de beleggingsdoelstelling van een bepaalde portefeuille.

**Emittenten op EU-niveau** De EU, een centrale autoriteit of centrale bank van een Europese lidstaat, de Europese Centrale Bank, de Europese Investeringsbank, het Europees Stabiliteitsmechanisme of de Europese Faciliteit voor Financiële Stabiliteit.

**EU en internationale emittenten** Alle emittenten op EU-niveau, plus alle regionale of lokale overheden van een Europese staat, alle soevereine staten of lidstaten van een federatie, en alle betrokken internationale instellingen waartoe een Europese staat behoort, zoals het Internationaal Monetair Fonds, de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling, de Ontwikkelingsbank van de Raad van Europa, de Europese Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling, of de Bank voor Internationale Betalingen.

**marktmarkt** Een waarderingsmethode op basis van onafhankelijke, direct beschikbare liquidatieprijzen, zoals beurskoersen, scherprijzen of noteringen van meerdere gerenommeerde, onafhankelijke makelaars.

**Markto-Model** Een waarderingsmethode die wordt berekend of geëxtrapoleerd op basis van een benchmark of andere marktgegevens.

**lidstaat** Een lidstaat van de EU of van de Europese Economische Ruimte.

**MMF** Een geldmarktfonds.

**geldmarktinstrumenten** Verhandelbare instrumenten die gewoonlijk op de geldmarkt worden verhandeld, zoals schatkistcertificaten, kortlopend papier van lokale overheden, depositocertificaten, handelspapier, bankaccepten en verhandelbaar papier op middellange of korte termijn.

**LVNAV** Een kortlopend geldmarktfonds met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit.

**gereguleerde markt** Een gereguleerde markt in de zin van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement, of elke andere markt in een in aanmerking komende staat, land of gebied, die naar het oordeel van de bestuurders van de Beheermaatschappij gereguleerd, regelmatig werkzaam, erkend en open voor het publiek is.

**kortlopend MMF** Een MMF dat belegt in in aanmerking komende geldmarktinstrumenten als bedoeld in artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen (de "MMF-verordening") en dat onderworpen is aan de in artikel 24 van de MMF-verordening uiteengezette portefeuilleregels.

**standaard MMF** Een MMF dat belegt in in aanmerking komende geldmarktinstrumenten zoals bedoeld in artikel 10.1 en 10.2 en dat onderworpen is aan de in artikel 25 van de MMF-verordening uiteengezette portefeuilleregels.

**VNAV** Geldmarktfonds met Variabele Nettovermogenswaarde

**gewogen gemiddelde duur (WAL)** De gemiddelde activagewogen tijd tot de wettelijke vervaldatum van de totale activablootstelling van een MMF; een maatstaf voor het krediet- en liquiditeitsrisico.

**gewogen gemiddelde looptijd (WAM)** De gemiddelde activagewogen tijd tot de wettelijke vervaldatum of, indien korter, de eerstvolgende renteherziening, van de totale activablootstelling van een MMF; een maatstaf voor de gevoeligheid voor het renterisico.



<b>1. Overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten</b>		
<p>Moeten worden genoteerd of verhandeld op een officiële effectenbeurs in een in aanmerking komende staat, of op een geregelende markt in een in aanmerking komende staat (een markt die regelmatig werkt, erkend is en openstaat voor het publiek). Recent uitgegeven effecten moeten in hun uitgiftevoorwaarden een verbintenis tot aanvraag van de officiële notering op een geregelende markt opnemen en deze toelating moet binnen twaalf maanden na de uitgifte worden verkregen.</p>	<p>Moeten worden genoteerd of verhandeld op een geldmarkt in een in aanmerking komende staat. Voor in aanmerking komende staten buiten de EU moet de geldmarkt zijn erkend door de bevoegde autoriteiten, bij wet zijn geregeld, of genoemd zijn in het fondsreglement of de statuten van het fonds.</p>	<p>Ruim gebruikt. Wezenlijk gebruik wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p>

<b>2. Geldmarktinstrumenten die niet voldoen aan de vereisten in rij 1</b>		
<p>Moeten (op het niveau van de effecten of de emittent) onderworpen zijn aan regelgeving die gericht is op de bescherming van beleggers en spaartegoeden en moeten voldoen aan een van de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitgegeven of gewaarborgd door een centrale, regionale of lokale overheid, of een centrale bank van een EU-lidstaat, de Europese Centrale Bank, de Europese Investeringsbank, de EU, een openbare internationale instelling waartoe ten minste één EU-lidstaat behoort, een soevereine natie, of een lidstaat van een federatie</li> <li>• uitgegeven door een onderneming van effecten die beantwoorden aan rij 1 (met uitzondering van recent uitgegeven effecten)</li> <li>• uitgegeven of gewaarborgd door een instelling die onderworpen is aan en voldoet aan de EU-regels inzake prudentieel toezicht of andere regels die de CSSF als minstens even streng beschouwt</li> </ul> <p>Komen ook in aanmerking als de emittent behoort tot een door de CSSF erkende categorie, onderworpen is aan een beleggersbescherming die gelijkwaardig is aan die welke boven wordt beschreven, en voldoet aan een van de volgende criteria:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitgegeven door een bedrijf met ten minste EUR 10 miljoen aan kapitaal en reserves dat een jaarrekening publiceert overeenkomstig Richtlijn 2013/34/EU</li> <li>• uitgegeven door een entiteit die zich toelegt op de financiering van een groep bedrijven waarvan er ten minste één beursgenoteerd is</li> <li>• uitgegeven door een entiteit die zich toelegt op de financiering van effectieeringsinstrumenten die een bankliquiditeitslijn genieten</li> </ul>	<p>Moeten een resterende of effectieve looptijd of herzieningsdatum hebben van 397 dagen of minder (met instrumenten met variabele of vaste rente afgedekt via swaps die worden herzien op basis van een geldmarktrente of index), en moeten ook voldoen aan alle volgende voorwaarden die van toepassing zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitgegeven of gewaarborgd door een of meer emittenten uit de EU</li> <li>• uitgegeven of gewaarborgd door een of meer emittenten uit de EU en de rest van de wereld, waarbij zowel de uitgifte als de emittent gunstige interne kredietbeoordelingen hebben gekregen</li> <li>• als het om een effectivering of ABCP gaat, moet die voldoende liquide zijn, een gunstige interne kredietbeoordeling hebben, een wettelijke looptijd van twee jaar of minder hebben, en aan een van de volgende voorwaarden voldoen:             <ul style="list-style-type: none"> <li>het is een effectivering zoals bedoeld in artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie;</li> <li><b>Kortlopend MMF:</b> moet ook een amortisatie-instrument zijn met een gewogen gemiddelde duur van 2 jaar of minder</li> <li>het is geen hereffectivering of synthetische effectivering (en omvat die niet, ook niet op look-through basis), en het wordt volledig ondersteund door de uitgevende gereuleerde kredietinstelling wat betreft liquiditeits- en kredietrisico's, materiële verwateringsrisico's, lopende transactie- en programmakosten, en alle noodzakelijke beleggersgaranties voor volledige betaling;</li> <li><b>Kortlopend MMF:</b> de wettelijke looptijd bij uitgifte moet 397 dagen of minder zijn</li> <li>het gaat om een eenvoudige, transparante, gestandaardiseerde (STS) effectivering of ABCP;</li> <li><b>Kortlopend MMF:</b> moeten amortisatie-instrumenten zijn, een gewogen gemiddelde duur hebben van 2 jaar of minder, en bij uitgifte een wettelijke looptijd hebben gehad van 397 dagen of minder</li> </ul> </li> </ul>	<p>Ruim gebruikt. Wezenlijk gebruik wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p>

<b>3. Overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten die niet aan de vereisten van rijen 1 en 2 voldoen</b>		
<p>Beperkt tot 10% van het fondsvermogen.</p>	<p>Toegestaan met betrekking tot geldmarktinstrumenten. Dit percentage is niet van toepassing op geldmarktfondsen.</p>	<p>Elk gebruik dat een wezenlijk risico kan inhouden, wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p>

<b>4. Aandelen van ICBE's of andere ICB's die niet met de SICAV verbonden zijn*</b>		
<p>Moeten statutair beperkt zijn tot 10% van het vermogen voor beleggingen in andere ICBE's of andere ICB's. Als de doelbelegging een "andere ICB" is, moet zij al het volgende doen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• beleggen in voor ICBE's toegestane beleggingen</li> <li>• erkend zijn door een EU-lidstaat of door een staat die naar het oordeel van de CSSF over gelijkwaardige toezichtwetten beschikt, waarbij een adequate samenwerking tussen de autoriteiten voldoende gewaarborgd is</li> <li>• jaarlijkse en halfjaarlijkse verslagen uitbrengen die een beoordeling van activa, verplichtingen, inkomsten en verrichtingen tijdens de verslagperiode mogelijk maken</li> <li>• beleggers een bescherming bieden die gelijkwaardig is aan die van een ICBE, met name wat betreft de regels inzake scheiding van activa, opnemen en verstrekken van leningen en ongedekte verkopen</li> </ul>	<p>Het doel-MMF mag niet meer dan 10% van het vermogen beleggen in andere geldmarktfondsen, en aan die geldmarktfondsen moet vergunning zijn verleend volgens dezelfde regels als die welke in de linkerkolom zijn vermeld.</p> <p>Een verwervend MMF mag maximaal 17,5% van het vermogen in andere MMF's beleggen en maximaal 5% van het vermogen in één MMF. In afwijking van deze regel kan het verwervende MMF tot 20% van het vermogen beleggen in andere MMF's met een maximum van 30% in totaal van het vermogen in doel-MMF's die geen ICBE's zijn overeenkomstig artikel 55 van de ICBE-richtlijn, op voorwaarde dat de in aanmerking komende MMF's uitsluitend via een werknemersspaarplan op de markt worden gebracht, alleen natuurlijke personen als belegger hebben, onder nationaal recht vallen, en krachtens dat recht alleen in niet-marktgerelateerde omstandigheden terugbetalingen toestaan. Een MMF dat 10% of meer van het vermogen in andere MMF's belegt, moet in zijn prospectus de maximaal toegestane beheervergoedingen bekendmaken die door de doel-MMF's en de overnemende MMF's moeten worden betaald, en in zijn jaarverslag de daadwerkelijk betaalde bedragen vermelden.</p> <p>Het doelfonds mag op zijn beurt niet in het verwervende fonds beleggen (wederkerige eigendom). De onderliggende belegging die worden aangehouden door het doel-MMF waarin een fonds belegt, hoeven niet in aanmerking te worden genomen voor de diversificatielimiten die zijn uiteengezet in de tabel Diversificatievereisten voor Geldmarktfondsen. Het verwervende MMF doet afstand van alle stemrechten in aandelen van het doe IMMFF dat het verwerft. Een kortlopend MMF kan alleen beleggen in andere kortlopende MMF's.</p>	<p>Elk gebruik dat meer dan 10% van het vermogen van het fonds vertegenwoordigt, wordt vermeld in "Fondsbeschrijvingen". De totale jaarlijkse beheervergoedingen van fondsen en onderliggende ICBE's/andere ICB's kunnen tot 3% bedragen.</p>

\* Kan ETF's omvatten. Een ICBE of andere ICB wordt als met de SICAV verbonden beschouwd als beide door dezelfde Beheermaatschappij of een andere verbonden beheermaatschappij worden beheerd of onder haar zeggenschap staan.

Niet-geldmarktfondsen	Geldmarktfondsen	Gebruik door fondsen
<b>5. Aandelen van ICBE's of andere ICB's die met de SICAV verbonden zijn*</b>		
<p>Moeten voldoen aan alle vereisten voor niet-geldmarktfondsen in rij 4.</p> <p>In het jaarverslag van de SICAV moet het totaalbedrag worden vermeld van de jaarlijkse beheer- en adviesvergoedingen die zowel aan het fonds als aan de ICBE's/andere ICB's waarin het fonds tijdens de betrokken periode heeft belegd, in rekening zijn gebracht.</p> <p>De ICBE/andere ICB mag een fonds geen kosten aanrekenen voor de inschrijving op of de terugkoop van aandelen.</p>	<p>Idem als rij 4. Indien het verwervende MMF en het doel-MMF worden beheerd of gecontroleerd door dezelfde beheermaatschappij of een andere gelieerde beheermaatschappij, is het de beheermaatschappij of die andere maatschappij verboden inschrijvings- of aflossingsvergoedingen aan te rekenen.</p>	<p>Niet-MMF gebruik hetzelfde als rij 4, plus fondsen betalen geen jaarlijkse beheer- of adviesvergoedingen aan een verbonden ICBE/andere ICB.</p>
<b>6. Aandelen van andere fondsen van de SICAV</b>		
<p>Moeten voldoen aan alle vereisten voor fondsen die geen geldmarktfondsen zijn in rijen 4 en 5.</p> <p>Het doelfonds mag op zijn beurt niet in het verwervende fonds beleggen (wederkerige eigendom).</p> <p>Het verwervende fonds doet afstand van alle stemrechten in aandelen van het doelfonds dat het verwerft.</p> <p>Bij het berekenen of een fonds voldoet aan het vereiste minimumvermogen wordt de waarde van beleggingen in doelfondsen niet meegerekend.</p>	<p>Idem als rij 4.</p>	<p>Niet-MMF gebruik hetzelfde als rij 4, plus fondsen betalen geen jaarlijkse beheer- of adviesvergoedingen aan andere fondsen.</p>
<b>7. Vastgoed en grondstoffen, met inbegrip van edele metalen</b>		
<p>Rechtstreeks bezit van grondstoffen, of certificaten die grondstoffen vertegenwoordigen, is verboden.</p> <p>Beleggingen zijn alleen indirect toegestaan, via activa, technieken en transacties die krachtens de Wet van 2010 zijn toegestaan.</p> <p>De financiële indexen die worden gebruikt om via financiële derivaten blootstelling aan grondstoffen te verkrijgen, voldoen aan de vereisten van artikel 9 van de groothertogelijke verordening van 8 februari 2008.</p> <p>De rechtstreekse eigendom van vastgoed en andere materiële eigendommen is verboden, met uitzondering van de zaken die de SICAV zelf voor haar activiteiten gebruikt.</p>	<p>Blootstelling in welke vorm dan ook is niet toegestaan.</p>	<p>Gebruik dat een wezenlijk risico kan inhouden, wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p> <p>Rechtstreekse aankopen van vastgoed of andere materiële eigendommen zijn onwaarschijnlijk.</p>
<b>8. Deposito's bij kredietinstellingen</b>		
<p>Moeten op verzoek terugbetaalbaar of opvraagbaar zijn, en de vervaldatum mag niet meer dan twaalf maanden in de toekomst liggen.</p> <p>De kredietinstellingen moeten ofwel hun statutaire zetel in een EU-lidstaat hebben, ofwel onderworpen zijn aan regels inzake prudentieel toezicht die de CSSF als minstens even streng als de EU-regels beschouwt.</p>	<p>Idem als voor niet-geldmarktfondsen.</p>	<p>Elk gebruik wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p>
<b>9. Accessoire liquide middelen</b>		
<p>Bepert tot 20% van het nettovermogen van de portefeuille onder normale marktomstandigheden.</p> <p>Alleen bankdeposito's op zicht, zoals contant geld op lopende rekeningen bij een bank die op elk moment toegankelijk is.</p> <p>Mogen alleen worden aangehouden voor thesauriedoeleinden of een periode die noodzakelijk is in geval van ongunstige marktomstandigheden.</p> <p>Op tijdelijke basis, als uitzonderlijk ongunstige marktomstandigheden zulks rechtvaardigen en als dat in het belang van de aandeelhouders is, mogen accessoire liquide middelen meer dan 20% van het nettovermogen van de portefeuille uitmaken.</p>	<p>Bepert tot 20% van het nettovermogen van de portefeuille.</p> <p>Alleen bankdeposito's op zicht, zoals contant geld op lopende rekeningen bij een bank die op elk moment toegankelijk is.</p>	<p>Vaak gebruikt door alle fondsen, en kunnen op grote schaal gebruikt voor tijdelijke defensief doeleinden.</p>
<b>10. Derivaten en gelijkgestelde contant vereffende instrumenten</b> Zie ook "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken" op pagina 243.		
<p>De onderliggende activa moeten de activa zijn die worden beschreven in de rijen 1, 2, 4, 5, 6 en 8 of moeten financiële indexen zijn (in overeenstemming met artikel 9 van het Groothertogelijke Reglement van 8 februari 2008), rentevoeten, wisselkoersen of valuta's die stroken met de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds.</p> <p>Alle gebruik moet naar behoren worden opgevangen door het risicobeheersproces dat hierna wordt beschreven onder "Beheer en bewaking van het globale risico".</p> <p>OTC-derivaten moeten aan alle onderstaande criteria voldoen:</p>	<p>Moeten worden verhandeld op een gereguleerde markt als bedoeld in rij 1 of OTC en aan alle onderstaande voorwaarden moet worden voldaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de onderliggende activa van het derivaat zijn rentevoeten, wisselkoersen, valuta's of indices die een van deze categorieën vertegenwoordigen;</li> <li>• het derivaat is enkel bedoeld voor de afdekking van de rente- of valutarisico's die inherent zijn aan andere beleggingen van het Fonds;</li> <li>• de tegenpartijen bij transacties met OTC-derivaten zijn instellingen die onderworpen zijn aan prudentiële regelgeving en toezicht en die behoren tot de categorieën die door de bevoegde autoriteit van het Fonds zijn goedgekeurd;</li> </ul>	<p>Wezenlijk gebruik wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p>

\* Kan ETF's omvatten. Een ICBE of andere ICB wordt als met de SICAV verbonden beschouwd als beide door dezelfde Beheermaatschappij of een andere verbonden beheermaatschappij worden beheerd of onder haar zeggenschap staan.

Niet-geldmarktfondsen	Geldmarktfondsen	Gebruik door fondsen
<ul style="list-style-type: none"> <li>• onderworpen zijn aan betrouwbare en verifieerbare onafhankelijke dagelijkse waarderings</li> <li>• te allen tijde en op initiatief van de SICAV tegen hun reële waarde kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een compenserende transactie</li> <li>• zijn met tegenpartijen die instellingen zijn die onderworpen zijn aan een prudentieel toezicht en die behoren tot de door de CSSF erkende categorieën</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• de OTC-derivaten dagelijks worden onderworpen aan een betrouwbare en controleerbare waardering en op elk moment op initiatief van het Fonds kunnen worden verkocht, vereffend of beëindigd met een salderende transactie tegen hun reële waarde</li> </ul>	

**11. Effectenlening, terugkoopovereenkomsten/omgekeerde terugkoopovereenkomsten** Zie ook "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken" op pagina 243.

<p>Mogen alleen worden gebruikt voor efficiënt portefeuillebeheer.</p> <p>Het volume van de transacties mag geen belemmering vormen voor de uitvoering van het beleggingsbeleid van het fonds of voor zijn vermogen om aan aflossingen te voldoen. Bij effectenleningen en terugkoopovereenkomsten moet het fonds zich ervan vergewissen dat het over voldoende activa beschikt om de transactie af te wikkelen.</p> <p>Alle tegenpartijen moeten onderworpen zijn aan de regels inzake prudentieel toezicht van de EU of aan regels die de CSSF als minstens even streng beschouwt. Voor elke transactie moet het fonds een zekerheid ontvangen en aanhouden die op elk ogenblik tijdens de duur van de transactie ten minste gelijkwaardig is aan de volledige actuele waarde van de geleende effecten. Gedurende de looptijd van een repo-overeenkomst kan het fonds de effecten waarop de overeenkomst betrekking heeft, pas verkopen nadat de tegenpartij het recht op terugkoop van deze effecten heeft uitgeoefend of de termijn van terugkoop is verstreken.</p> <p>Een fonds kan effecten uitleenen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rechtstreeks aan een tegenpartij</li> <li>• via een uitleensysteem dat georganiseerd is door een financiële instelling die in dit soort transacties gespecialiseerd is</li> <li>• via een gestandaardiseerd uitleensysteem, georganiseerd door een erkende clearinginstelling</li> </ul> <p>De SICAV kan geen enkele andere soort lening aan een derde toekennen of garanderen.</p> <p>Het fonds moet het recht hebben een effectenlening, terugkoopovereenkomst of omgekeerde terugkoopovereenkomst te beëindigen en de uitgeleende effecten of de effecten die het voorwerp vormen van de terugkoopovereenkomst terug te vorderen.</p>	<p><b>Het uitleenen van effecten</b> is niet toegestaan.</p> <p>Het MMF moet het recht hebben een terugkoopovereenkomst of omgekeerde terugkoopovereenkomst te beëindigen terugkoopovereenkomst met een opzegtermijn van maximaal twee werkdagen; bij omgekeerde terugkoopovereenkomsten moet het MMF het volledige bedrag aan contanten terugkrijgen (op aangroebasis of tegen marktwaarde; in dat laatste geval moet die waarde worden gebruikt voor de berekening van de NVW). Terugkoopovereenkomsten moeten aan alle onderstaande criteria voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• niet langer duren dan 7 werkdagen</li> <li>• alleen worden gebruikt om tijdelijke liquiditeit te beheren</li> <li>• de tegenpartij mag de als zekerheid verstrekte activa niet verkopen, beleggen, verpanden of anderszins overdragen zonder de voorafgaande toestemming van het fonds</li> <li>• de ontvangen liquiditeiten mogen niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het MMF en moeten worden geplaatst in deposito's of belegd in activa die worden uitgegeven of gegarandeerd door een of meer emittenten op EU-niveau of een centrale autoriteit of centrale bank van een derde land en die, voor zowel de emittent als de uitgifte, gunstige interne kredietbeoordelingen hebben gekregen</li> </ul> <p>Activa ontvangen via omgekeerde terugkoopovereenkomsten moeten aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de marktwaarde moet te allen tijde ten minste gelijk zijn aan de uitbetaalde contanten</li> <li>• het gaat om geldmarktinstrumenten zoals beschreven in rij 2 hierboven</li> <li>• zij worden uitgegeven door een entiteit die onafhankelijk is van de tegenpartij en er naar verwachting geen hoge correlatie mee heeft</li> <li>• het MMF mag als zekerheid verstrekte activa niet verkopen, beleggen, verpanden of anderszins overdragen zonder voorafgaande toestemming van de tegenpartij</li> <li>• zij leiden niet tot een blootstelling van meer dan 15% aan één emittent, met uitzondering van een EU- en internationale emittent</li> </ul> <p>Activa ontvangen via omgekeerde terugkoopovereenkomsten in overeenstemming met de uitzonderingskolom van rij A in de onderstaande tabel "Diversificatievereisten".</p>	<p>Wezenlijk gebruik wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen". Voor het uitleenen van effecten eisen de fondsen meer zekerheid dan de regelgeving voorschrijft.</p>
---	--	---

**12. Lenen**

<p>De SICAV mag in principe geen leningen aangaan, behalve als het om tijdelijke leningen gaat die maximaal 10% van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen. De SICAV kan echter vreemde valuta's verwerven via back-to-back leningen.</p>	<p>Niet toegestaan in welke vorm dan ook.</p>	<p>Momenteel zijn er geen fondsen voornemens bij banken te lenen.</p>
---	---	---

**13. Shortblootstelling**

<p>Directe shortverkoop is verboden. Shortposities kunnen alleen indirect, via derivaten, worden verworven.</p>	<p>Blootstelling in welke vorm dan ook is niet toegestaan.</p>	<p>Elk gebruik dat een wezenlijk risico kan inhouden, wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".</p>
---	--	---

**Master - Feeder fondsen**

De SICAV kan fondsen creëren die als masterfondsen of als feederfondsen kunnen worden gekwalificeerd. Zij kan ook bestaande fondsen omzetten in feederfondsen, of een feederfonds omzetten in een ander masterfonds. De onderstaande regels zijn van toepassing op elk compartiment dat een feederfonds is.

Effect	Beleggingsvereisten	Andere voorwaarden en vereisten
<p><b>Deelnemingsrechten van het masterfonds</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ten minste 85% van het vermogen</li> </ul>	
<p><b>Derivaten en accessoire liquide middelen</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tot 15% van het vermogen</li> </ul>	<p>Derivaten mogen alleen worden gebruikt voor afdekking. De roerende en onroerende goederen moeten essentieel zijn voor de rechtstreekse bedrijfsvoering van het feederfonds. Bij het berekenen van de blootstelling aan derivaten moet het fonds zijn eigen rechtstreekse blootstelling combineren met de door het masterfonds gecreëerde blootstelling.</p>

## Aanvullende vrijwillige vereisten

Bepaalde fondsen hebben er vrijwillig mee ingestemd hun portefeuilles zodanig te beheren dat aan bepaalde vereisten wordt voldaan wanneer dit hen in staat stelt de fondsen in de hieronder aangegeven landen te distribueren, en in sommige gevallen belastingvoordelen te kunnen bieden aan beleggers in die landen. In deze tabel worden alleen vereisten vermeld die betrekking hebben op beleggingen van de portefeuille en die verder gaan dan de vereisten die anders op een fonds van toepassing zijn (met inbegrip van de eigen limieten van het fonds zoals vermeld in dit prospectus).

Rechtsgebied	Vereisten	Geldt voor
Frankrijk	<ul style="list-style-type: none"> <li>Moet ten minste 75% van zijn vermogen beleggen in effecten die zijn uitgegeven in de EU, Noorwegen of IJsland.</li> </ul>	Fondsen die verklaren in aanmerking te willen komen voor het Franse Plan d'Épargne en Actions (PEA) in "Fondsbeschrijvingen".
Duitsland	<ul style="list-style-type: none"> <li>Moet meer dan 50% van zijn vermogen beleggen in instrumenten die in aanmerking komen als "aandelenparticipatie" om behandeld te worden als "Beleggingsfonds" voor GITA-doeleinden (ten minste 25% voor "Gemengd Fonds").</li> </ul>	Fondsen die verklaren in aanmerking te willen komen voor de Duitse Investitionsteuergesetz in Supplement voor Duitsland van dit prospectus "Juli 2024".
Hongkong	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mag tot 10% van zijn Nettovermogenswaarde beleggen in effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door de overheid, de openbare/lokale autoriteiten van een land met een kredietrating onder beleggingskwaliteit, tenzij anders vermeld in de beleggingsdoelstelling van het fonds.</li> <li>De netto derivatenblootstelling mag niet meer bedragen dan 50% van de Nettovermogenswaarde van het fonds, behalve voor Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund en Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund (tot 100%) en Fidelity Funds - Flexible Bond Fund en Fidelity Funds - Strategic Bond Fund (meer dan 100%).</li> <li>Wanneer de beheermaatschappij, de Beleggingsbeheerder en de beleggingsadviseurs of iemand die namens het Fonds, de Beheermaatschappij, de Beleggingsbeheerder en de beleggingsadviseurs handelt (naargelang het geval) voor het Fonds beleggen in deelbewijzen/aandelen van ICBE's en/of andere ICB's mogen zij voor eigen rekening geen korting verkrijgen op enige vergoedingen of kosten die eventueel door dergelijke ICBE's en/of andere ICB's of hun managementvennootschappen in rekening worden gebracht of kwantificeerbare geldelijke voordelen in verband met beleggingen in dergelijke ICBE's en/of andere ICB's.</li> <li>Tenzij anders vermeld in de beleggingsdoelstelling van een fonds, kunnen de fondsen die in Hongkong mogen worden verkocht (met uitzondering van de Liquiditeitenfondsen en Aandelenfondsen) beleggen in instrumenten met verliesabsorptiekenmerken die ingedeeld zijn als Aanvullende Tier 1/Tier 2-kapitaalinstrumenten, CoCo's, niet-preferente senior obligaties, die ook bekendstaan als Tier 3-obligaties, en andere instrumenten die in aanmerking komen om mee te tellen als verliesabsorptiecapaciteit in het ontwikkelingsstelsel voor financiële instellingen. Deze beleggingen moeten te allen tijde minder bedragen dan 50% van de Nettovermogenswaarde van de fondsen. Niettegenstaande het voorgaande kan Fidelity Funds - Australian Diversified Equity Fund minder dan 30% van zijn totale nettovermogen beleggen in dergelijke instrumenten met verliesabsorptiekenmerken.</li> <li>Voor fondsen waarvan de beleggingsdoelstelling niet vermeldt dat het fonds rechtstreeks kan beleggen in onshore Chinese effecten, is het momenteel de bedoeling dat deze fondsen niet direct of indirect meer dan 10% van hun Nettovermogenswaarde beleggen in onshore Chinese effecten, op samengevoegde basis."</li> <li>Tenzij anders bepaald in de beleggingsdoelstelling van een fonds, kan een fonds minder dan 70% beleggen in Chinese obligaties via CIBM of minder dan 70% beleggen in Chinese obligaties via Bond Connect.</li> <li>Elk van de Liquiditeitenfondsen moet een gemiddelde portefeuilledoelstelling handhaven van maximaal 90 dagen, en mag geen instrumenten kopen met een resterende looptijd van meer dan een jaar, of twee jaar in geval van overheidseffecten en andere publieke effecten. De gezamenlijke waarde van beleggingen door een Liquiditeitenfonds in deposito's, Overdraagbare effecten en Geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven door of worden geplaatst bij dezelfde emittent mogen niet meer bedragen dan 10% van het nettovermogen van het Liquiditeitenfonds, tenzij: (a) in het geval van deposito's, de emittent een substantiële financiële instelling is (zoals deze term is gedefinieerd in de Hong Kong Securities and Futures Commission's Code on Unit Trust and Mutual Funds) en het totale bedrag niet groter is dan 10% van het geplaatste kapitaal en de gepubliceerde reserves van de emittent, in welk geval de limiet kan worden verhoogd naar 25% van het nettovermogen van het Liquiditeitenfonds; en (b) in het geval van Overdraagbare effecten of Geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een Lidstaat of zijn lokale overheden, een land dat geen lid is van de EU maar door de CSSF wordt aanvaard of internationale openbare instellingen waar een of meer Lidstaten van de EU toe behoren, wordt deze limiet verhoogd naar 100%, op voorwaarde dat het Liquiditeitenfonds effecten houdt van minstens zes verschillende uitgiften en de effecten van één uitgifte niet meer dan 30% van het nettovermogen van het Liquiditeitenfonds uitmaken. De schuldeffecten waarin de Liquiditeitenfondsen beleggen worden voortdurend gescreend, inclusief wat betreft hun kredietkwaliteit. Kredietonderzoek van de schuldeffecten omvat kwalitatieve en kwantitatieve analyse en vergelijking met een referentiegroep.</li> </ul>	Fondsen geregistreerd in Hongkong.
Italië	<ul style="list-style-type: none"> <li>Moet tot 17,5% van zijn vermogen beleggen in effecten van de FTSE MIB index of een gelijkwaardige index.</li> <li>Moet tot 3,5% van zijn vermogen beleggen in effecten van de FTSE MIB index, de FTSE Mid Cap index of een gelijkwaardige index.</li> </ul>	Fondsen die verklaren in aanmerking te willen komen voor de Italiaanse Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) in "Fondsbeschrijvingen".



Rechtsgebied	Vereisten	Geldt voor
Zuid-Korea	<ul style="list-style-type: none"> <li>De effecten van een fonds worden uitgegeven voor het niet-geïdentificeerde publiek, en 10% of meer dan de Aandelen die door het fonds worden uitgegeven, worden buiten Korea verkocht.</li> <li>60% of meer van het nettovermogen van een fonds wordt belegd of anderszins beheerd in effecten die niet zijn uitgedrukt in Koreaanse won.</li> <li>Een fonds zal niet meer dan 35% van zijn vermogen beleggen in overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten uitgegeven of gegarandeerd door de overheid van een lidstaat van de G20 (die geen lidstaat is van de EU of de OESO) of Singapore.</li> <li>Elk fonds dat in Korea is geregistreerd in het kader van de FSCMA mag niet meer dan 30% van zijn totale vermogen beleggen in andere collectieve beleggingsinstrumenten dan de collectieve beleggingsinstrumenten die zijn gedefinieerd in artikel 229, punt 1 van de FSCMA.</li> <li>Er geldt een beleid om te voorkomen dat belangenconflicten een aanzienlijk risico van schade aan de belangen van aandeelhouders vertegenwoordigen of hiertoe aanleiding kunnen geven, met als gevolg dat "Een buitenlandse collectieve beleggingsinstelling of een gelieerde onderneming daarvan, enig directielid of enige belangrijke aandeelhouder (namelijk een aandeelhouder die meer dan 10% van de uitstaande aandelen houdt in zijn/haar eigen naam of in naam van enige andere persoon) van enige van de voornoemde bedrijven, of de echtgeno(o)t(e) van dat directielid of die aandeelhouder geen transactie mag verrichten met de eigendommen van de collectieve beleggingsinstelling voor zijn/haar eigen belang, tenzij wanneer het onwaarschijnlijk is dat er belangenconflicten ontstaan bij transacties met de buitenlandse collectieve beleggingsinstelling, zoals transacties via een open markt", hetgeen de beperking vertegenwoordigt op transacties met belanghebbenden volgens de wet- en regelgeving van Korea.</li> </ul>	In Korea geregistreerde fondsen.
Zuid-Afrika	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mag derivaten alleen gebruiken met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer. De derivaten kunnen op de beurs of OTC worden verhandeld.</li> <li>Mogen niet beleggen in een fonds van fondsen of een feederfonds.</li> </ul>	In Zuid-Afrika geregistreerde fondsen.
Taiwan	<ul style="list-style-type: none"> <li>De totale waarde van elke niet-gecompenseerde positie van het fonds in derivaten voor effectief portefeuillebeheer mag niet meer bedragen dan 40% (of een ander percentage dat van tijd tot tijd door de FSC kan worden bepaald) van de Nettovermogenswaarde van het fonds; de totale waarde van elke niet-gecompenseerde positie van het fonds in derivaten voor afdekkingsdoeleinden mag op geen enkel moment meer bedragen dan de totale marktwaarde van de betrokken effecten die door het fonds worden gehouden;</li> <li>De beleggingen van een fonds in China zijn beperkt tot de effecten die genoteerd staan of verhandeld worden op de beurzen van het Chinese vasteland of op de interbancaire obligatiemarkt van het Chinese vasteland. Tenzij anders bepaald door de FSC mag de directe en indirecte blootstelling van een fonds aan de hierboven vermelde effecten van het Chinese vasteland op geen enkel moment meer bedragen dan 20% (of een ander percentage dat van tijd tot tijd door de FSC wordt bepaald) van de Nettovermogenswaarde van het fonds."</li> <li>De effectenmarkt van Taiwan mag niet de belangrijkste beleggingsregio in de portefeuille van elk fonds uitmaken. Het beleggingsbedrag van elk Fonds in de effectenmarkt van Taiwan zal niet meer bedragen dan een bepaald percentage dat van tijd tot tijd door de FSC wordt vastgesteld.</li> </ul>	Fondsen die in Taiwan zijn geregistreerd, met uitzondering van de fondsen waarvoor de Taiwanese Financial Supervisory Commission een vrijstelling heeft verleend.

## Diversificatievereisten

Om de diversificatie te waarborgen, kan een fonds niet meer dan een bepaald bedrag van zijn vermogen beleggen in één emittent, zoals hieronder gedefinieerd. Deze diversificatieregels zijn niet van toepassing tijdens de eerste 6 maanden van de werking van een fonds, maar het fonds moet wel het beginsel van risicospreiding in acht nemen.

In het kader van deze tabel worden bedrijven die geconsolideerde jaarrekeningen opstellen (hetzij overeenkomstig Richtlijn 83/349/EEG, hetzij overeenkomstig erkende internationale voorschriften) als één enkele emittent beschouwd. De door de verticale haakjes in het midden van de tabel aangegeven percentagelimiets geven de maximale totale belegging in één emittent voor alle tussen haakjes geplaatste rijen aan.

### Maximumbelegging/-blootstelling, in % van het fondsvermogen

Categorie effecten	In eenzelfde emittent	In totaal	Overige	Uitzonderingen
<b>NIET-GELDMARKTFONDSEN</b>				
<b>A. Overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten uitgegeven of gewaarborgd door een soevereine natie, een openbare plaatselijke autoriteit in de EU of een openbare internationale instelling waartoe een of meer lidstaten van de EU behoren.</b>	35%	35%	80% in emittenten in wier obligaties een fonds meer dan 5% van het vermogen heeft belegd.	Een fonds kan tot 100% van zijn vermogen beleggen in één emittent, indien het belegt volgens het principe van risicospreiding en voldoet aan alle onderstaande criteria: <ul style="list-style-type: none"> <li>• het belegt in ten minste 6 verschillende uitgiften</li> <li>• het belegt niet meer dan 30% in één uitgifte</li> <li>• de effecten zijn uitgegeven door een EU-lidstaat, zijn plaatselijke overheden of agentschappen, een lidstaat van de OESO of van de G20, Singapore of een openbare internationale instelling waar een of meer EU-lidstaten deel van uitmaken</li> </ul> De uitzondering beschreven voor rij C geldt ook voor deze rij.
<b>B. Obligaties uitgegeven door een kredietinstelling met statutaire zetel in een EU-lidstaat die wettelijk onderworpen is aan bijzonder overheidstoezicht ter bescherming van obligatiehouders*.</b>	25%			
<b>C. Alle andere overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten dan die welke in de rijen A en B hierboven zijn beschreven.</b>	10%	20%	20% in overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten binnen eenzelfde groep. 40% in alle emittenten waarin een fonds meer dan 5% van het vermogen heeft belegd (omvat geen deposito's en blootstelling aan de tegenpartij voor OTC-derivatencontracten).	Voor indexfondsen stijgt de 10% tot 20% in het geval van een gepubliceerde, voldoende gediversifieerde index die geschikt is als benchmark voor zijn markt en erkend is door de CSSF. Deze 20% wordt verhoogd tot 35% (maar slechts voor één emittent) wanneer een effect een zeer dominante positie inneemt op de Gereguleerde Markt waarop het wordt verhandeld.
<b>D. Deposito's bij kredietinstellingen.</b>	20%			
<b>E. OTC-derivaten met een tegenpartij die een kredietinstelling is zoals gedefinieerd in rij 8 hierboven (eerste tabel in sectie).</b>	10% maximale risicoblootstelling (OTC-derivaten en technieken voor efficiënt portefeuillebeheer gecombineerd)			Derivaten op in aanmerking komende indexen tellen niet mee voor de naleving van de rijen A tot D en rij G (d.w.z. er is geen look-through naar de effecten waaruit de index is samengesteld).
<b>F. OTC-derivaten met een andere tegenpartij.</b>	5% maximale risicoblootstelling			
<b>G. Aandelen van ICBE's of ICB's als omschreven in de rijen 4 en 5 hierboven (eerste tabel in sectie).</b>	Zonder specifieke vermelding in de doelstelling en het beleid van het fonds, 10% in een of meer ICBE's of andere ICB's met een specifieke vermelding: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 20% in een ICBE of ICB</li> <li>• 30% in totaal in alle andere ICB's dan ICBE's</li> <li>• 100% in totaal in alle ICBE's</li> </ul>		Doelfondsen van een paraplustructuur waarvan de activa en verplichtingen gescheiden zijn, worden beschouwd als een afzonderlijke ICBE of andere ICB. Door ICBE's of andere ICB's aangehouden activa tellen niet mee voor de naleving van de rijen A tot F van deze tabel.	

\* Deze obligaties moeten ook alle uit hun uitgifte voortvloeiende bedragen beleggen in activa die, voor de duur van de obligaties, alle aan de obligaties verbonden vorderingen kunnen dekken en die, in geval van faillissement van de emittent, bij voorrang zouden worden gebruikt voor de aflossing van de hoofdsom en de aangegroeide rente.

Maximumbelegging/-blootstelling, in % van het fondsvermogen

Categorie effecten	In eenzelfde emittent	In totaal	Overige	Uitzonderingen
<b>GELDMARKTFONDSEN</b>				
H. Geldmarktinstrumenten	5%	5%		Met goedkeuring van de toezichhouder en op voorwaarde dat in de oprichtings- en marketingdocumenten een lijst is opgenomen van emittenten waarin 5% of meer van het vermogen mag worden belegd, mag een fonds beleggen in niet meer dan zes uitgiffen die zijn uitgegeven door een EU-lidstaat, de lokale overheden of agentschappen ervan, een lidstaat van de OESO of van de G20, Singapore of een internationale publiekrechtelijke instelling waar een of meer EU-lidstaten deel van uitmaken, tot een nettoblootstelling van 100%, als het fonds belegt volgens het principe van risicospreiding en in elke uitgifte maximaal 30% belegt.
I. Geldmarktinstrumenten, effectiseringen en ABCP's uitgegeven door dezelfde instelling	5%			
J. Obligaties uitgegeven door een kredietinstelling waarvan de statutaire zetel in een Europese staat gevestigd is en die wettelijk onderworpen is aan bijzonder overheidstoezicht ter bescherming van obligatiehouders.	10%	15%	40% in totaal in alle emittenten in wier obligaties een fonds meer dan 5% van het vermogen heeft belegd.	De uit de uitgifte van deze obligaties verkregen bedragen moeten worden belegd in activa die, gedurende de gehele geldigheidsduur van deze obligaties, de aan de obligaties verbonden vorderingen kunnen dekken en die, in geval van faillissement van de emittent, bij voorrang zullen worden gebruikt voor de aflossing van de hoofdsom en de betaling van de aangegroeide rente.
K. Obligaties die worden uitgegeven door één enkele kredietinstelling wanneer is voldaan aan de vereisten van artikel 10, lid 1, onder f), of artikel 11, lid 1, onder c), van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61.	20%			Wanneer een fonds meer dan 5% van zijn vermogen belegt in dergelijke obligaties die door één emittent zijn uitgegeven, mag de totale waarde van die beleggingen niet meer bedragen dan 60% van de waarde van het vermogen van het fonds.
L. Deposito's bij kredietinstellingen.	10%			Wordt verhoogd tot 15% (en de globale limiet van 15% op vorderingen in de rijen H tot L wordt verhoogd tot 20%) als er in het rechtsgebied van het geldmarktfonds niet voldoende levensvatbare kredietinstellingen zijn om aan de diversificatievereiste te kunnen voldoen en het economisch niet haalbaar is deposito's te doen in een andere lidstaat. Met goedkeuring van de plaatselijke toezichhouder, verhoogd tot 100% voor instrumenten die worden uitgegeven of gewaarborgd door emittenten uit de EU en internationale emittenten.
M. OTC-derivaten.	5% blootstelling aan één tegenpartij			
N. Omgekeerde terugkoopovereenkomsten.	15% in contanten aan één tegenpartij			Ontvangen activa: blootstelling aan een bepaalde emittent tot 15%, behalve wanneer deze activa de vorm hebben van geldmarktinstrumenten die voldoen aan de vereisten van de 100%-afwijking in rij 1.

## Limieten voor de concentratie van eigendom

Deze limieten hebben tot doel te voorkomen dat de SICAV of een fonds de risico's loopt (voor zichzelf of voor een emittent) die zouden kunnen ontstaan wanneer het een aanzienlijk percentage van een bepaald effect of een bepaalde emittent zou bezitten. In het kader van deze tabel en de onderstaande diversificatietabel worden bedrijven die een geconsolideerde jaarrekening delen (hetzij overeenkomstig Richtlijn 83/349/EEG, hetzij overeenkomstig erkende internationale voorschriften) als één enkele emittent beschouwd. Een fonds hoeft zich niet te houden aan de hierna beschreven beleggingslimieten wanneer het inschrijvingsrechten uitoefent die verbonden zijn aan activa in zijn portefeuille, op voorwaarde dat eventuele daaruit voortvloeiende schendingen van de beleggingsbeperkingen worden rechtgezet zoals beschreven in de inleiding tot "Algemene beleggings bevoegdheden en -beperkingen".

### Categorie effecten Maximaal bezit, in % van de totale waarde van de uitgegeven effecten

#### NIET-GELDMARKTFONDSEN

<b>Effecten met stemrecht</b>	Minder dan de SICAV in staat zou stellen een invloed van betekenis op het beheer van een emittent uit te oefenen		Deze regels zijn niet van toepassing op: <ul style="list-style-type: none"> <li>• effecten beschreven in rij 1 van de bovenstaande tabel</li> <li>• aandelen van een niet-EU-bedrijf dat hoofdzakelijk in zijn land van herkomst belegt die de enige manier vormen voor een portefeuille om in dat land te beleggen krachtens de Wet van 2010</li> <li>• de aankoop of terugkoop van aandelen van dochterbedrijven die in hun land uitsluitend beheer, advies of handel aanbieden, wanneer dit gebeurt om transacties voor aandeelhouders van de SICAV te verwezenlijken overeenkomstig de Wet van 2010</li> </ul>
<b>Effecten zonder stemrecht van één emittent</b>	10%	Deze limieten kunnen bij aankoop buiten beschouwing worden gelaten als op dat moment het brutobedrag van de obligaties of geldmarktinstrumenten, of het nettobedrag van de uitgegeven instrumenten, niet kan worden berekend.	
<b>Schuldbewijzen van één emittent</b>	10%		
<b>Geldmarktinstrumenten van één emittent</b>	10%		
<b>Aandelen van één compartiment van één overkoepelende ICBE of ICB</b>	25%		

#### GELDMARKTFONDSEN

<b>Geldmarktinstrumenten, effectiseringen en van één emittent</b>	10%	Is niet van toepassing op geldmarktinstrumenten die worden uitgegeven of gewaarborgd door emittenten uit de EU en internationale emittenten.
---	-----	--

## Beheer en bewaking van het globale risico

De Beheermaatschappij heeft een risicobeheerproces ingevoerd dat is goedgekeurd door en onder toezicht staat van haar raad, om het totale risicoprofiel van elk fonds uit directe beleggingen, derivaten, technieken, zekerheden en alle andere bronnen te allen tijde te bewaken en te meten. Nadere informatie over het risicobeheerproces is op verzoek verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij.

De globale blootstelling wordt elke handelsdag berekend (ongeacht of het fonds al dan niet een NVW voor die dag berekent), en omvat talrijke factoren, waaronder de dekking van voorwaardelijke verplichtingen die uit derivatenposities voortvloeien, het tegenpartijrisico, voorspelbare marktbevingen en de beschikbare tijd om posities te vereffenen.

In overdraagbare effecten of geldmarktinstrumenten besloten derivaten tellen als door het fonds gehouden derivaten, en elke via derivaten verkregen blootstelling aan overdraagbare effecten of geldmarktinstrumenten (met uitzondering van bepaalde indexgebaseerde derivaten) telt als een belegging in die effecten of instrumenten.

**RISICOMETINGSBENADERINGEN** Er zijn 3 hoofdbenaderingen van de risicometing: de methode van de aangegane verplichtingen en de 2 vormen van value-at-risk (VaR), de absolute VaR en de relatieve VaR. Deze benaderingen worden hieronder beschreven, en de benadering die elk fonds hanteert wordt aangegeven in "Fondsbeschrijvingen". De Beheermaatschappij kiest de benadering die een fonds zal hanteren op basis van zijn beleggingsbeleid en -strategie.

Benadering	Beschrijving
<b>Absolute Value-at-Risk (Absolute VaR)</b>	Het fonds tracht een schatting te maken van het maximale potentiële verlies als gevolg van het marktrisico dat het in een maand (20 handelsdagen) onder normale marktomstandigheden zou kunnen lijden. De raming is gebaseerd op de resultaten van het fonds over de afgelopen 12 maanden (250 werkdagen), en vereist dat 99% van de tijd het slechtste resultaat van het fonds niet slechter is dan een daling van de nettovermogenswaarde met 20%.
<b>Relatieve Value-at-Risk (Relatieve VaR)</b>	De relatieve VaR van het fonds wordt uitgedrukt als een veelvoud van een benchmark of referentieportefeuille. Het fonds tracht een schatting te maken van het potentiële verlies als gevolg van het marktrisico dat het zou kunnen lijden in één maand (20 handelsdagen) onder normale marktomstandigheden. De raming is gebaseerd op de resultaten van het fonds over de voorbije 12 maanden (250 werkdagen), en vereist dat 99% van de tijd het slechtste resultaat van het fonds niet groter kan zijn dan 200% van de VaR van de betrokken benchmark of referentieportefeuille.
<b>Verplichtingen</b>	Het fonds berekent zijn totale blootstelling door rekening te houden met ofwel de marktwaarde van een gelijkwaardige positie in het onderliggende actief, ofwel de nominale waarde van het derivaat, naargelang het geval. Hierdoor kan het fonds zijn globale blootstelling verminderen door rekening te houden met de effecten van eventuele afdekkings- of compensatieposities. Bepaalde soorten risicovrije transacties, transacties zonder hefboomwerking en swaps zonder hefboomwerking worden derhalve niet in de berekening opgenomen. Een fonds dat deze benadering hanteert, moet ervoor zorgen dat zijn totale marktblootstelling niet meer bedraagt dan 210% van zijn vermogen (100% uit directe beleggingen, 100% uit derivaten en 10% uit opgenomen leningen).

**BRUTO HEFBOOMEFFECT** Een fonds dat gebruikmaakt van een VaR-benadering moet ook zijn verwachte niveau van bruto hefboom berekenen, dat wordt vermeld in “Fondsbeschrijvingen”. De verwachte hefboom van een fonds is een algemene indicatie, geen reglementaire limiet; de werkelijke hefboom kan van tijd tot tijd hoger liggen dan het verwachte niveau. Het gebruik van derivaten door een fonds moet echter stroken met zijn beleggingsdoelstelling, beleggingsbeleid en risicoprofiel, en zal voldoen aan zijn VaR-limiet.

Het bruto hefboomeffect is een maatstaf van het hefboomeffect dat voortvloeit uit het totale gebruik van derivaten en uit instrumenten of technieken die voor efficiënt portfeuillebeheer worden gebruikt. Het wordt berekend als de som van de nominale bedragen (de blootstelling van alle derivaten, zonder rekening te houden met het feit dat tegengestelde posities elkaar opheffen). Aangezien deze berekening geen rekening houdt met de gevoeligheid voor marktbevingen en evenmin met de vraag of een derivaat het totale risico van een fonds verhoogt dan wel verlaagt, is het mogelijk dat zij niet representatief is voor het werkelijke beleggingsrisico van een fonds.

## Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken

### Doel en regelgevingskader

Een fonds kan gebruikmaken van de instrumenten en technieken die hieronder worden beschreven voor efficiënt fondsbeheer, waaronder wordt verstaan het beperken van risico's of kosten of het genereren van extra kapitaal of inkomsten, om blootstelling te verkrijgen aan bepaalde beleggingen of markten en om verschillende soorten risico's af te dekken. Elk gebruik moet in overeenstemming zijn met het risicoprofiel, de doelstelling en de beleggingsstrategie van het fonds zoals gedefinieerd in dit prospectus, en met de Wet van 2010, de ICBE-richtlijn, de Groothertogelijke Verordening van 8 februari 2008, de CSSF-circulaires 08/356 en 14/592, de ESMA-richtsnoeren 14/937, de verordening inzake effectenfinancieringstransacties (SFT) (EU) 2015/2365 en alle andere toepasselijke wetten en regels.

De risico's waarmee instrumenten en technieken gepaard gaan, worden beschreven in “Risicobeschrijvingen”.

### Derivaten die de Fondsen kunnen gebruiken

Een derivaat is een financieel contract waarvan de waarde afhankelijk is van het rendement van een of meer referentieactiva (zoals een effect of een mandje van effecten, een index of een rentevoet). Derivaten kunnen over-the-counter (“OTC”) en/of op de beurs verhandelde instrumenten zijn.

Elk fonds kan, steeds in overeenstemming met zijn beleggingsbeleid, beleggen in om het even welk type financieel derivaat. (Voor geldmarktfondsen, zie “Regels met betrekking tot fondsen”) Het kan onder meer gaan om de volgende types die momenteel de meest voorkomende derivaten vormen:

- financiële futures (contracten die betalingen op basis van toekomstige waarden opleveren), zoals futures op effecten, rentevoeten, indexen of valuta's
- opties (contracten die gedurende een bepaalde periode het recht of de verplichting inhouden om een actief te kopen of te verkopen), zoals opties op aandelen, rentevoeten, indexen (met inbegrip van grondstoffenindexen), obligaties, valuta's of swaps (swaptions), en op futures
- warrants (contracten die het recht verlenen om gedurende een bepaalde periode een aandeel of ander effect tegen een bepaalde prijs te kopen of te verkopen)
- termijncontracten (contracten om op een toekomstige datum tegen een bepaalde prijs een actief te kopen of te verkopen), zoals valutacontracten
- swaps (contracten waarbij twee partijen het rendement van twee verschillende referentieactiva ruilen, zoals deviezenswaps, index-, inflatie- of renteswaps, en swaps op volatiliteit of mandjes van aandelen, maar NIET met inbegrip van total return swaps, credit default swaps of variance swaps, die afzonderlijk worden vermeld)
- kredietderivaten, zoals credit default swaps (CDS'en) (contracten waarbij één partij een vergoeding ontvangt van de tegenpartij in ruil voor de toezegging dat zij, in geval van

faillissement, wanbetaling of een andere “kredietgebeurtenis” betalingen zal verrichten aan de tegenpartij om de verliezen van laatstgenoemde te dekken)

- gestructureerde derivaten, zoals aan krediet en aan aandelen gekoppelde effecten
- contracts for difference (contracten waarvan de waarde is gebaseerd op het verschil tussen twee referentiemetingen zoals een mandje van effecten)
- total return swaps of andere derivaten met vergelijkbare kenmerken (TRS'en) (transactie waarbij een tegenpartij op basis van een vaste of variabele rente betalingen verricht aan de andere tegenpartij, die de totale economische prestatie, met inbegrip van inkomsten uit rente en vergoedingen, winsten en verliezen uit prijsschommelingen, en kredietverliezen, van een referentieverplichting, zoals een aandeel, obligatie of index, overdraagt); TRS'en kunnen gefinancierd of niet-gefinancierd zijn (met of zonder een vereiste voorafbetaling). TRS-transacties worden verricht met individuele aandelen en vastrentende instrumenten. Het Fonds is voornemens gebruik te maken van TRS'en (met inbegrip van CFD's) in overeenstemming met de bepalingen inzake het gebruik van financiële derivaten en binnen de maximale en verwachte niveaus die in de Fondsbeschrijvingen zijn vermeld.

Futures worden over het algemeen op de beurs verhandeld. Alle andere types derivaten zijn over het algemeen OTC.

Voor aan een index gekoppelde derivaten bepaalt de indexaanbieder de herschikkingsfrequentie en de gevolgen van de kosten voor het betrokken fonds zullen afhangen van de herschikkingsfrequentie.

### Waarvoor de fondsen derivaten kunnen gebruiken

Een fonds kan derivaten gebruiken voor een van de volgende doeleinden, in overeenstemming met de doelstelling en het beleid van het fonds zoals beschreven in “Fondsbeschrijvingen”.

**Afdekking** Afdekking is het innemen van een marktpositie die tegengesteld is aan – en niet groter is dan – de positie die door andere fondsbeleggingen wordt gecreëerd, met als doel de blootstelling aan prijsschommelingen of bepaalde factoren die daartoe bijdragen, te beperken of op te heffen.

- **Kredietafdekking** Gewoonlijk gebeurt dit met credit default swaps. Het doel is zich in te dekken tegen het kredietrisico. Dit omvat de aankoop of verkoop van bescherming tegen de risico's van specifieke activa of emittenten, alsook proxy hedging (het innemen van een tegengestelde positie in een andere belegging die zich waarschijnlijk op dezelfde wijze zal gedragen als de positie die wordt afgedekt).
- **Valutaafdekking** Gewoonlijk gebeurt dit met valutatermijncontracten. Het doel is zich in te dekken tegen het wisselkoersrisico. Dit kan op het niveau van het fonds en, bij H-aandelen, op het niveau van de aandelenklasse. Alle valutaafdekkingen moeten betrekking hebben op valuta's die binnen de benchmark van het toepasselijke fonds vallen of die stroken met de doelstelling en het beleid van het fonds. Wanneer een fonds activa bezit die in verschillende valuta's luiden, is het mogelijk dat het zich niet afdekt tegen valuta's

die slechts een klein deel van het vermogen vertegenwoordigen of waarvoor een afdekking niet economisch of niet beschikbaar is. Een fonds kan kiezen voor: directe afdekking (zelfde valuta, tegenovergestelde positie) gekruiste afdekking (het verlagen van de blootstelling aan een valuta en het verhogen van de blootstelling aan een andere valuta, waarbij de nettoblootstelling aan de basisvaluta ongewijzigd blijft), wanneer dit een efficiënte manier is om de gewenste blootstellingen te verkrijgen plaatsvervangende afdekking (proxy hedging) (het innemen van een tegengestelde positie in een andere valuta die zich waarschijnlijk op dezelfde manier zal gedragen als de basisvaluta) anticiperende afdekking (het innemen van een afdekkingspositie vooruitlopend op een risicopositie die naar verwachting zal ontstaan als gevolg van een geplande belegging of andere gebeurtenis)

- **Durationafdekking** Gewoonlijk gebeurt dit met renteswaps, swaptions en futures. Het doel is de blootstelling aan renteverschuivingen voor obligaties met langere looptijd te verminderen. Durationafdekking kan alleen op fonds niveau worden uitgevoerd.
- **Koersafdekking** Gewoonlijk gebeurt dit met opties op indexen (meer bepaald door een call te verkopen of een put te kopen). Het gebruik is over het algemeen beperkt tot situaties waarin er voldoende correlatie bestaat tussen de samenstelling of het rendement van de index en die van het fonds. Het doel is zich in te dekken tegen schommelingen in de marktwaarde van een positie.
- **Renteafdekking** Gewoonlijk gebeurt dit met rentefutures, renteswaps, het schrijven van callopties op rentevoeten of het kopen van putopties op rentevoeten. Het doel is het renterisico te beheren.

**Beleggingsblootstelling** Een fonds kan gebruikmaken van elk toegestaan derivaat om blootstelling te verwerven aan toegestane activa, in het bijzonder wanneer directe belegging economisch inefficiënt of niet haalbaar is.

**Hefboomwerking** Een fonds kan gebruikmaken van alle toegestane derivaten om zijn totale beleggingsblootstelling te verhogen tot boven wat mogelijk zou zijn via directe belegging. Hefboomwerking verhoogt doorgaans de volatiliteit van een fonds.

**Indexrepliatie** Derivaten kunnen worden gebruikt om het rendement van een effect of activaklasse (zoals grondstoffenindexen of vastgoed) te repliceren. Andere strategieën omvatten bijvoorbeeld posities die profiteren van een waardedaling of die blootstelling bieden aan bepaalde elementen van het rendement van bepaalde emittenten of activa om een rendement op te leveren dat niet gekoppeld is aan dat van de algemene markt, of posities die niet mogelijk zouden zijn zonder het gebruik van derivaten.

**Liquiditeitsfondsen** kunnen enkel gebruikmaken van financiële derivaten voor de afdekking van de rente- of valutarisico's die inherent zijn aan andere beleggingen van het betrokken Liquiditeitsfonds.

**Alle fondsen** kunnen derivaten gebruiken om risico's te beheren en inkomsten of vermogensgroei te genereren die verbonden zijn aan de activaklassen waarin ze beleggen, op voorwaarde (a) dat ze economisch gepast zijn, in die zin dat ze op een rendabele manier worden gerealiseerd, (b) dat ze worden gebruikt voor een of meer van de volgende doelen: (i)risicoverlaging, (ii)kostenverlaging en (iii)genereren van extra kapitaal of inkomsten bij een risico dat overeenstemt met het risicoprofiel van het (de) betrokken fonds(en) en de risicospreidingsregels van het fonds; en (c) dat hun risico's op gepaste wijze worden beheerd door het risicobeheerproces van de SICAV.

Derivaten op basis van onderliggende vastrentende activa of onderdelen daarvan kunnen door fondsen worden gebruikt om (i) de blootstelling aan het renterisico (met inbegrip van de inflatie) te verhogen of te verlagen via het gebruik van rente- of obligatiefutures, opties en rente-, inflatie- of total return swaps (ii) het kredietrisico in verband met een of meer emittenten in een mandje of index geheel of gedeeltelijk te kopen of te verkopen via het gebruik van obligatiefutures, opties, credit default swaps en total return swaps, en (iii) de valutablootstelling af te dekken, te verlagen of te verhogen via het gebruik van termijncontracten, met inbegrip van non-deliverable forwards en valutaswaps

## Instrumenten en technieken die de fondsen kunnen gebruiken

Een fonds kan gebruikmaken van de volgende instrumenten en technieken met betrekking tot alle effecten die het bezit, maar alleen voor een efficiënt portefeuillebeheer (zoals hierboven beschreven).

### Lenen van effecten

Het Fonds is voornemens effectenleningstransacties uit te voeren op aandelen, andere aandeleninstrumenten en obligaties met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer en in overeenstemming met de verwachte en maximale niveaus die in de fondsinformatie zijn vermeld. De fondsen zullen op datum van dit prospectus geen margeleningstransacties afsluiten.

Effectenleningstransacties zullen worden aangegaan afhankelijk van de marktkansen, met name van de marktvraag naar de effecten in de portefeuille van elk fonds en de verwachte opbrengsten van de transactie in vergelijking met de marktvoorwaarden aan de beleggingszijde.

Effectenleningstransacties die uitsluitend worden aangegaan om extra waarde te genereren in overeenstemming met de beleggingsdoelstelling en het risicoprofiel van het fonds. Als zodanig is er geen beperking op de frequentie waarmee een fonds dergelijke transacties mag verrichten. In geen geval mogen de hierboven vermelde transacties ertoe leiden dat een fonds afwijkt van zijn beleggingsdoelstelling zoals uiteengezet in het Prospectus of resulteren in bijkomend risico dat het risiconiveau hoger tilt dan zijn profiel zoals beschreven in het Prospectus.

De beheermaatschappij houdt het volume van deze transacties op een zodanig niveau dat te allen tijde aan de aflossingsverzoeken kan worden voldaan.

**Tegenpartijen:** De tegenpartijen bij deze effectenleentransacties moeten onderworpen zijn aan prudentieel toezicht dat door de CSSF beschouwd wordt als gelijkwaardig aan het door de EU-wet voorgeschreven toezicht en moeten gespecialiseerd zijn in dit type transactie. De tegenpartijen bij deze transacties zullen gewoonlijk in een OESO-lidstaat gevestigde financiële instellingen met een kredietrating van beleggingskwaliteit zijn. De geselecteerde tegenpartijen voldoen aan Artikel 3 van de STFR-verordening.

**Inkomsten betaald aan de fondsen:** Wat betreft de effectenleentransacties komen ten minste 87,5% van de bruto opbrengsten die voortvloeien uit dergelijke effectenleentransacties toe aan de fondsen en er wordt een vergoeding van maximum 12,5% betaald aan de Effectenleenagent (die niet gelieerd is met de Beleggingsbeheerder). Alle operationele kosten (direct dan wel indirect) die de effectenleenagent voor dergelijke effectenleningen moet maken, worden gedekt uit haar vergoeding. Nadere details over het werkelijke rendement worden gepubliceerd in de jaarverslagen en -rekeningen van het SICAV.



**Kredietbemiddelaar, zekerheidsbemiddelaar en zekerheidsbeheerder:** De SICAV heeft Brown Brothers Harriman & Co., een New York limited partnership met een kantoor in Boston, Massachusetts en Citibank N.A., London Branch (beide een "Agent voor Effectenbelening") aangesteld voor de uitvoering van effectenbeleningstransacties en het beheer van zekerheden. Geen van beide Agenten voor Effectenbelening is gelieerd met de Beleggingsbeheerder

#### **Retrocessie en omgekeerde retrocessieovereenkomsten**

Retrocessietransacties worden geregeld door een overeenkomst waarbij de eigenaar van het actief ermee instemt een effect aan een andere partij te verkopen in ruil voor een zekerheid in contanten en ermee instemt het op een bepaalde datum tegen een bepaalde (hogere) prijs terug te kopen. Een omgekeerde retrocessietransactie is de tegenovergestelde transactie waarbij de houder van de contanten ermee instemt de contanten aan een andere partij te verkopen in ruil voor een zekerheid in de vorm van effecten en ermee instemt de contanten op een bepaalde datum tegen een bepaalde (hogere) waarde terug te kopen.

Het Fonds is voornemens retrocessie- en omgekeerde retrocessietransacties te verrichten met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer en in overeenstemming met de verwachte en maximale niveaus die in fondsmodules zijn vermeld.

Het Fonds kan alleen omgekeerde retrocessieovereenkomst en/of retrocessieovereenkomsten aangaan op voorwaarde dat het te allen tijde in staat is (a) om het volledige bedrag aan contanten in een omgekeerde retrocessieovereenkomst of effecten die onder een retrocessieovereenkomsten vallen terug te vorderen, of (b) om de overeenkomst te beëindigen in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving en met inachtneming van de geldende marktrentes voor retrocessieovereenkomsten. In dit verband dienen transacties met een vaste looptijd van ten hoogste zeven dagen te worden beschouwd als overeenkomsten onder voorwaarden die het mogelijk maken dat de activa te allen tijde door het SICAV kunnen worden teruggevraagd.

Retrocessieovereenkomststransacties en omgekeerde retrocessieovereenkomststransacties zullen opportunistisch en op tijdelijke basis worden aangegaan in omstandigheden waarin de Beleggingsbeheerder van mening is dat de marktrente het betrokken fonds in staat zal stellen te profiteren van een efficiënter kasbeheer of een beter portefeuillerendement bij het aangaan van een van deze transacties.

**Tegenpartijen:** De tegenpartijen bij deze transacties moeten onderworpen zijn aan prudentieel toezicht dat door de CSSF beschouwd wordt als gelijkwaardig aan het door de EU-wet voorgeschreven toezicht en moeten gespecialiseerd zijn in dit type transactie. De tegenpartijen bij deze transacties zullen gewoonlijk in een OESO-lidstaat gevestigde financiële instellingen met een kredietrating van beleggingskwaliteit zijn. De geselecteerde tegenpartijen voldoen aan Artikel 3 van de STFR-verordening.

**Inkomsten betaald aan de fondsen:** 100% van de inkomsten (of verliezen) die voortvloeien uit de uitvoering van terugkoopovereenkomsten of omgekeerde terugkoopovereenkomsten door de fondsen wordt aan de fondsen toegewezen. De Beleggingsbeheerder rekent geen extra kosten of vergoedingen aan en ontvangt geen aanvullende inkomsten betreffende die transacties. Nadere details over het werkelijke rendement worden gepubliceerd in de jaarverslagen en -rekeningen van het Fonds.

## **Waar het gebruik en de vergoedingen worden bekendgemaakt**

De volgende punten worden in de "Fondsbeschrijvingen" vermeld voor elk fonds dat er momenteel gebruik van maakt:

- voor total return swaps, contracts for difference en vergelijkbare derivaten: de maximale en de verwachte blootstelling uitgedrukt als een percentage van de nettovermogenswaarde
- voor terugkoopovereenkomsten of omgekeerde terugkoopovereenkomsten: de maximale en verwachte limieten, uitgedrukt als een percentage van de nettovermogenswaarde
- voor effectenleningen: de maximale en verwachte limieten, uitgedrukt als een percentage van de nettovermogenswaarde

In de financiële verslagen wordt het volgende vermeld:

- het gebruik van alle instrumenten en technieken die voor een efficiënt fondsbeheer worden gebruikt
- in verband met dit gebruik, de ontvangen inkomsten en de door elk fonds opgelopen directe en indirecte operationele kosten en vergoedingen
- wie betaling heeft ontvangen voor bovengenoemde kosten en vergoedingen, alsmede de eventuele relatie van de ontvanger met een gelieerd bedrijf van FIL Group of de bewaarder
- informatie over de aard, het gebruik, het hergebruik en de bewaring van zekerheden
- de tegenpartijen waarop de SICAV gedurende de verslagperiode een beroep heeft gedaan, met inbegrip van de belangrijkste tegenpartijen voor de zekerheden

De aan de uitleenagent betaalde vergoedingen zijn niet inbegrepen in de lopende kosten, omdat ze worden afgetrokken voordat de opbrengst aan de Fonds wordt overgemaakt.

## **Tegenpartijen bij derivaten en technieken**

De Beheermaatschappij hanteert een kader voor het beheer van het tegenpartijrisico dat het kredietrisico van de tegenpartij meet, bewaakt en beheert. Naast de vereisten vermeld in de rijen 10 en 11 van "Algemene beleggingsbevoegdheden en -bepalingen" wordt een tegenpartij beoordeeld op de volgende criteria:

- gereglementeerde status
- bescherming door lokale wetgeving
- operationele processen
- een kredietwaardigheidsanalyse, met inbegrip van een onderzoek van de beschikbare kredietrisico's of externe kredietratings; voor CDS'en en variance swaps moet de tegenpartij een eerste klas financiële instelling zijn
- mate van ervaring met en specialisatie in het betrokken type derivaat of techniek

Rechtsstatus en land van herkomst of domicilie worden op zichzelf niet rechtstreeks als selectiecriteria beschouwd.

Tenzij anders vermeld in dit prospectus of met toestemming van de Bestuurders, kan geen enkele tegenpartij van een fondsderivaat fungeren als een Beleggingsbeheerder van een fonds of anderszins enige controle of goedkeuring hebben over de samenstelling of het beheer van de beleggingen of transacties van een fonds of over de activa die aan een derivaat ten grondslag liggen.

De uitleningsagent zal voortdurend het vermogen en de bereidheid van elke lener van effecten om aan zijn verplichtingen te voldoen, beoordelen, en de SICAV behoudt zich te allen tijde het recht voor om een lener uit te sluiten of een lening te beëindigen. Het over het algemeen lage niveau

van het tegenpartijrisico en marktrisico in verband met **Effectenleningen** worden verder beperkt door de bescherming tegen wanbetaling door de uitleningsagent en de ontvangst van zekerheid.

### Beleid inzake zekerheden

Dit beleid is van toepassing op activa die van tegenpartijen worden ontvangen in verband met transacties inzake effectenleningen, omgekeerde terugkoopovereenkomsten en OTC-derivaten.

**AANVAARDBARE ZEKERHEDEN** Alle effecten die als zekerheid worden aanvaard, moeten van hoge kwaliteit zijn. De zekerheid moet bestaan uit:

- a) liquide activa (dus contanten en kortlopende bankcertificaten, geldmarktinstrumenten zoals gedefinieerd in de Richtlijn van de Raad 2007/16/EG van 19 maart 2007) en gelijkwaardige activa (met inbegrip van kredietbrieven en een waarborg op eerste verzoek afgeleverd door een kredietinstelling van eerste rang die niet gerelateerd is aan de tegenpartij);
- b) obligaties uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de OESO of zijn plaatselijke overheden of door supranationale instellingen en instanties met EU-breed, regionaal of wereldwijd bereik;
- c) aandelen of deelnemingsrechten uitgegeven door Geldmarktfondsen die een nettovermogenswaarde berekenen op dagelijkse basis en een rating van AAA of gelijkwaardig hebben;
- d) aandelen of deelbewijzen uitgegeven door ICBE's die hoofdzakelijk in obligaties/aandelen beleggen die beantwoorden aan de voorwaarden uiteengezet onder (c);
- e) obligaties uitgegeven of gewaarborgd door emittenten van eerste rang die een toereikende liquiditeit bieden, of
- f) aandelen die zijn toegelaten tot of verhandeld worden op een gereguleerde markt of op een aandelenbeurs van een lidstaat van de OESO, op voorwaarde dat deze aandelen zijn opgenomen in een hoofdindex.

Effecten die het voorwerp uitmaken van een aankoop met repo-optie of die kunnen worden aangekocht in het kader van retrocessieovereenkomsten zijn beperkt tot het type effecten dat vermeld wordt onder punten (a), (b), (c), (e) en (f).

Zekerheden in natura moeten worden verhandeld op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit met transparante prijzen en moeten snel kunnen worden verkocht tegen een prijs die dicht bij de waardering vóór de verkoop ligt.

Om ervoor te zorgen dat het onderpand voldoende onafhankelijk is van de tegenpartij, zowel wat het kredietrisico als wat het beleggingscorrelatierisico betreft, worden door de tegenpartij of haar groep uitgegeven zekerheden niet aanvaard. Er wordt niet verwacht dat de zekerheid een hoge correlatie met de prestaties van de tegenpartij zal vertonen.

Het kredietrisico op tegenpartijen wordt bewaakt aan de hand van kredietlimieten. Alle zekerheden moeten te allen tijde volledig door het fonds kunnen worden afgedwongen zonder verwijzing naar of goedkeuring van de tegenpartij.

Van een tegenpartij bij een transactie ontvangen zekerheden mogen worden gebruikt ter compensatie van het totale risico ten aanzien van die tegenpartij.

Om te vermijden dat zij kleine bedragen aan zekerheden moet behandelen, kan de SICAV een minimumbedrag voor zekerheden vastleggen (bedrag waaronder zij geen zekerheden zal eisen) of een drempel (bijkomend bedrag waarboven zij geen bijkomende zekerheden zal eisen).

**DIVERSIFICATIE** Alle door de SICAV aangehouden zekerheden moeten gediversifieerd zijn per land, markt en emittent, waarbij de blootstelling aan één emittent niet groter mag zijn dan 20% van het nettovermogen van een fonds. Indien vermeld in de fondsbeschrijving, kan een fonds volledig gedekt zijn door verschillende overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten die worden uitgegeven of gegarandeerd door een lidstaat, een of meer van zijn plaatselijke overheden, een derde land, of een internationale publiekrechtelijke instelling waartoe een of meer lidstaten behoren. In dit geval moet het fonds zekerheid ontvangen van ten minste 6 verschillende uitgiften, waarbij geen enkele uitgifte meer dan 30% van het vermogen van het fonds mag uitmaken.

**HERGEBRUIK EN HERBELEGGING VAN ZEKERHEDEN** In het geval dat een zekerheid in contanten wordt herbelegd door een fonds wordt het ofwel in deposito gegeven ofwel belegd in staatsobligaties van hoge kwaliteit, omgekeerde terugkoopovereenkomsten of kortlopende geldmarktfondsen (zoals gedefinieerd in de Richtsnoeren voor een gemeenschappelijke definitie van Europese geldmarktfondsen) die een dagelijkse nettovermogenswaarde berekenen en beschikken over een rating van AAA of gelijkwaardig. Deze herbelegging wordt meegerekend voor de berekening van de globale risicopositie van het betrokken fonds met betrekking tot afgeleide instrumenten, zeker als zij een hefboomeffect met zich meebrengt. Alle beleggingen moeten voldoen aan de diversificatievereisten die hierboven zijn uiteengezet.

Als een fonds zekerheid van **Effectenleningen** belegt in omgekeerde terugkoopovereenkomsten, zijn de limieten die gelden voor **Effectenleningen** van toepassing op omgekeerde terugkoopovereenkomsten.

Zekerheden in natura zullen niet worden verkocht, herbelegd of verpand.

**BEWARING VAN ZEKERHEDEN** Zekerheden (en andere effecten die in bewaring kunnen worden gegeven) die onder eigendomstitel aan een fonds worden overgedragen, zullen worden bewaard door de bewaarder of een subbewaarder. Bij andere soorten zekerheidsovereenkomsten, zoals een pandovereenkomst, kunnen zekerheden worden aangehouden door een derde-bewaarnemer die aan prudentieel toezicht is onderworpen en geen band heeft met de zekerheidsverschaffer.

**WAARDERING EN HAIRCUTS** Alle zekerheden worden tegen marktwaarde gewaardeerd (dagelijkse waardering aan de hand van beschikbare marktprijzen), rekening houdend met een eventueel van toepassing zijnde haircut (korting op de waarde van zekerheden ter bescherming tegen een daling van de waarde of liquiditeit van zekerheden). Een fonds kan van de tegenpartij aanvullende zekerheden (variatiemarge) eisen om ervoor te zorgen dat de waarde van de zekerheden ten minste gelijk is aan het overeenkomstige tegenpartijrisico. De haircutpercentages die momenteel door de fondsen worden toegepast, zijn hieronder weergegeven.

De percentages houden rekening met de factoren die de volatiliteit en het verliesrisico kunnen beïnvloeden (zoals kredietkwaliteit, looptijd en liquiditeit), en met de resultaten van eventuele stresstests die van tijd tot tijd kunnen worden uitgevoerd. Op contante zekerheden worden er geen haircuts toegepast. De Beheermaatschappij kan deze percentages te allen tijde, zonder voorafgaande kennisgeving, aanpassen, maar eventuele wijzigingen moeten in een bijgewerkte versie van het prospectus worden opgenomen.

De waarde van de ontvangen zekerheden dient tijdens de looptijd van de overeenkomst ten minste gelijk te zijn aan 105% van de totale waardering van de uitgeleende effecten in het geval van aandelen en ten minste 102% van de totale



waarde van de uitgeleende effecten in het geval van obligaties. Retrocessieovereenkomsten en omgekeerde retrocessieovereenkomsten zullen gewoonlijk worden gedekt door zekerheden die op elk ogenblik tijdens de duur van de overeenkomst minstens 100% van hun nominale bedrag vertegenwoordigen.

	met	Toegestaan zekerheid	als Haircut
<b>Transacties OTC-derivaten</b>		Contanten (USD, EUR, GBP, AUD of JPY)	0%
<b>Effectenleentransacties - Aandelen</b>		Staatsobligaties uitgegeven door G10-landen Contanten (USD, EUR of GBP)	5%
<b>Effectenleentransacties - Obligatie</b>		Staatsobligaties uitgegeven door G10-landen Contanten (USD, EUR of GBP)	2%
<b>Omgekeerde terugkooptransacties</b>		Gespecificeerde overheidsschuld of blootstelling aan bepaalde niet-gouvernementele entiteiten uit de overheidssector (in bepaalde valuta's) zoals overeengekomen op fondsbasis/tegenpartijbasis	Tot 2,818% (zoals van toepassing volgens regelgeving en resterende looptijd)

## Geldmarktfondsverordening

**WET- EN REGELGEVINGSKADER** De verordening inzake geldmarktfondsen (officieel Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen) is van toepassing op alle geldmarktfondsen die in de EU zijn gevestigd of worden aangeboden. De verordening is bedoeld om geldmarktfondsen weerbaarder te maken en ervoor te zorgen dat zij in staat zijn hun liquiditeit op peil te houden in tijden van gespannen marktsituaties en aanzienlijke en plotselinge aflossingen.

**TYPES GELDMARKTFONDSEN** De verordening staat fondsen in de volgende categorieën toe:

Type fonds	Kortlopend	Standaard
<b>Overheidsschuldfonds met constante NVW</b>	●	—
<b>Lage volatiliteit NVW</b>	●	—
<b>Variabele NVW</b>	●	●

## PORTEFEULLEREGELS

Aangezien ieder Liquiditeitenfonds in aanmerking komt als Kortlopend Geldmarktfonds met Variabele Nettovermogenswaarde, zal het ook permanent beantwoorden aan alle onderstaande vereisten:

- zijn portefeuille zal een gewogen gemiddelde looptijd (WAM) hebben van maximaal 60 dagen; en
- zijn portefeuille zal een gewogen gemiddelde levensduur (WAL) hebben van maximaal 120 dagen.
- minstens 7,5% van het totale nettovermogen van een Liquiditeitenfonds moet bestaan uit dagelijks vervallende activa, omgekeerde retrocessieovereenkomsten die kunnen worden beëindigd na een kennisgeving van één werkdag, of contanten die kunnen worden opgenomen na een kennisgeving van één werkdag.

- minstens 15% van het totale nettovermogen van een Liquiditeitenfonds moet bestaan uit wekelijks vervallende activa, omgekeerde retrocessieovereenkomsten die kunnen worden beëindigd na een kennisgeving van vijf werkdagen, of contanten die kunnen worden opgenomen na een kennisgeving van vijf werkdagen. Ten behoeve van deze berekening kunnen Geldmarktinstrumenten of deelbewijzen of aandelen van andere Geldmarktfondsen in de wekelijks vervallende activa van het betrokken Liquiditeitenfonds worden opgenomen voor maximaal 7,5% van zijn totale nettovermogen op voorwaarde dat zij kunnen worden teruggekocht en vereffend binnen vijf werkdagen.

Als de in dit lid bedoelde limieten worden overschreden om redenen buiten de wil van het betrokken Liquiditeitenfonds, of ten gevolge van de uitoefening van inschrijvings- of terugkooprechten, zal dit fonds zich bij voorrang ten doel stellen deze situatie te corrigeren, rekening houdend met de belangen van de aandeelhouders.

## KREDIET- EN STRESSTESTPROCEDURES

### Beschrijving van de procedure

In overeenstemming met de MMF-Verordening en de betrokken gedelegeerde handelingen ter aanvulling daarvan, zal de Beheermaatschappij ervoor zorgen dat een aangepaste interne procedure voor kredietkwaliteitsbeoordeling, gebaseerd op voorzichtige, systematische en continue beoordelingsmethodes voor het systematisch bepalen van de kredietkwaliteit van de fondsen die in aanmerking komen als geldmarktfondsen, wordt opgesteld, ingevoerd en consistent wordt toegepast. De Beheermaatschappij heeft vier afzonderlijke procedures voor kredietkwaliteitsbeoordeling goedgekeurd, voor (i) overheidsemitenten, (ii) met de overheid verwante emittenten, (iii) emittenten die financiële instellingen zijn, en (iv) emittenten die geen financiële instellingen zijn.

Het toezicht op de interne procedures voor kredietkwaliteitsbeoordeling wordt uitgeoefend door de Beheermaatschappij, bijgestaan door het Fixed Income Investment Risk Committee (het "FIIRC"), een onafhankelijk comité dat verantwoordelijk is voor het toezicht op vastrentende risico's. Het FIIRC en uiteindelijk de Beheermaatschappij zijn verantwoordelijk om ervoor te zorgen dat de voor de kredietkwaliteitsbeoordeling gebruikte gegevens van voldoende kwaliteit en bijgewerkt zijn, en afkomstig zijn uit betrouwbare bronnen.

Conform de regelgeving zal de toegewezen analist minstens eenmaal per jaar een kredietbeoordeling uitvoeren van alle emittenten en borgen op de goedgekeurde lijst. Het FIIRC en uiteindelijk de Beheermaatschappij zijn verantwoordelijk om ervoor te zorgen dat wordt voldaan aan deze jaarlijkse frequentie. Het FIIRC en uiteindelijk de Beheermaatschappij zullen verantwoordelijk zijn voor de beslissing of er een wezenlijke verandering heeft plaatsgevonden, in welk geval de analisten een nieuwe kredietbeoordeling moeten uitvoeren voor de betrokken emittent of borg.

Bij het bepalen van de kredietkwaliteit van een emittent of borg en van een instrument zal de Beheermaatschappij ervoor zorgen dat er geen mechanistisch overmatig vertrouwen wordt gesteld in externe ratings.

De geschiktheid van de procedures voor kredietkwaliteitsbeoordeling zal jaarlijks worden onderzocht (of vaker indien nodig) en de eventuele wijzigingen zullen moeten worden goedgekeurd door het senior management en/of de Beheermaatschappij. In geval van wezenlijke wijziging, in de zin van de Geldmarktfondsverordening, die een impact kan hebben op de bestaande beoordeling van een instrument, zal een nieuwe kredietkwaliteitsbeoordeling worden uitgevoerd. Daarnaast wordt de interne procedure voor kredietkwaliteitsbeoordeling op permanente basis gemonitord.

## Beschrijving van de methodologie

Er is een lijst van in aanmerking komende emittenten (de "Goedgekeurde Lijst") opgesteld, en de geldmarktfondsen mogen enkel beleggen in instrumenten van emittenten die deel uitmaken van de lijst. Elke emittent op de lijst wordt toegewezen aan een bepaalde analist in het kredietonderzoeksteam.

De Beheermaatschappij heeft een doelmatig proces opgesteld om ervoor te zorgen dat relevante informatie over de kenmerken van de emittent en het instrument wordt verkregen en up-to-date wordt gehouden.

De bepaling van het kredietrisico van een emittent of borg en zijn instrumenten gebeurt uitsluitend door de toegewezen analist onder de verantwoordelijkheid van de Beheermaatschappij en zal worden gebaseerd op een onafhankelijke analyse van het vermogen van de emittent of borg om zijn schulden terug te betalen. Voor deze bepaling wordt een systematisch proces in vier stappen gevolgd dat is ontworpen conform Hoofdstuk 3 van de gedelegeerde verordening 2018/990 en paragraaf 1 van Artikel 20 van de Verordening. Een emittent of borg en zijn instrumenten moeten slagen voor de volgende vier stappen. Deze stappen omvatten de volgende elementen, waar van toepassing:

- i. Kwantitatieve factoren: de emittenten moeten van tevoren vastgelegde drempelwaarden bereiken of overschrijden op gebieden zoals financiële ratio's en macro-economische prestaties (zoals, zonder beperking, kapitalisatie, liquiditeit, activakwaliteit, winstmarges, schuldgraad, aangepaste EBITDA/rente, liquiditeitsbronnen, bbp per hoofd, werkloosheidsgraad, overheidsdoelmatigheidsscore van de Wereldbank, percentage dubieuze leningen bij de banken, en de verhouding overheidsrentelasten tot overheidsinkomsten).
- ii. Externe en marktgebonden factoren: de emittenten moeten voldoen aan drempelwaarden in verband met de obligatie- of CDS-spreads van de betrokken instrumenten en moeten beschikken over een externe kredietrating van minstens A3 of A- bij Moody's en/of Standard & Poors.
- iii. Kwalitatieve factoren: de toegewezen analist houdt rekening met kwalitatieve factoren (zoals, zonder beperking, governance, businessmodel, risicoprofiel, macro-economische achtergrond, diversificatie, stabiliteit van de overheid, overheidsplannen, sterkte van de valuta), die als essentieel worden beschouwd voor een uitgebreide en voorzichtige beoordeling van de kredietkwaliteit van de emittent of borg.
- iv. Instrumentspecifieke factoren: de toegewezen analist houdt rekening met instrumentspecifieke factoren (zoals, zonder beperking, de vraag of het instrument een directe en onvoorwaardelijke betalingsverplichting is, de flexibiliteit van het tijdschema van de betalingen van rente en hoofdsom, de betalingsrangorde van het instrument, en zijn liquiditeitsprofiel), die noodzakelijk worden geacht om een instrument als van hoge kredietkwaliteit en liquiditeit te beschouwen.

Voor overheidsgerelateerde emittenten of borgen wordt een andere aanpak gehanteerd. De belangrijkste factor voor de kredietkwaliteit van overheidsgerelateerde emittenten of borgen is de sterkte van de relatie tussen de overheidsgerelateerde emittent of borg en de soevereine overheid. De beoordeling zal zich dan ook concentreren op de sterkte van deze relatie (zoals eigendom, expliciete of impliciete garanties, barrières voor ondersteuning, klantenrelaties, blootstelling aan gebruikelijke risico's, economisch belang, classificatie door ratingbureaus enz.) en er wordt een gunstige beoordeling afgegeven als de waarschijnlijkheid van wanbetaling door de overheidsgerelateerde emittent als nauw verbonden met die van de soevereine overheid wordt geacht.

Alleen als een emittent of borg is geslaagd voor alle stappen van de procedure krijgt hij een gunstige beoordeling en komt hij op de lijst van goedgekeurde tegenpartijen.

Minstens eenmaal per jaar wordt een kredietbeoordeling uitgevoerd van alle emittenten of borgen op de lijst van goedgekeurde tegenpartijen, die beschikbaar wordt gesteld voor het senior management en/of de Beheermaatschappij.

De gegevens die worden gebruikt voor de beoordeling van de kredietkwaliteit zijn afkomstig uit betrouwbare bronnen, met inbegrip van (maar niet uitsluitend) Bloomberg, kredietratingbureaus, Haver Analytics, het Internationaal Monetair Fonds (het "IMF"), en rechtstreeks uit officiële bedrijfsverslagen. Bovendien worden de gebruikte methodologieën gevalideerd aan de hand van uitgebreide back-tests op basis van Moody's standaardgegevens om zeker te stellen dat de criteria die worden gebruikt voor de beoordeling van de kredietkwaliteit nog steeds relevant zijn.

**VERBOD OP EXTERNE STEUN** Een fonds dat een MMF is, ontvangt geen directe of indirecte steun van een derde partij, met inbegrip van de sponsor van het MMF. Dit omvat ook injecties van contanten, de aankoop van portefeuilleactiva tegen een opgeblazen prijs, het afgeven van een garantie, of enige andere handeling die tot doel of tot gevolg zou hebben de liquiditeit van het MMF of de stabiliteit van zijn NVW te waarborgen.

**ANDERE VEREISTEN** Andere vereisten van de geldmarktfondsverordening worden beschreven in het deel "Algemene beleggings bevoegdheden en -beperkingen".

# Beleggen in de fondsen

## Aandelenklassen

Binnen elk fonds kan de SICAV aandelenklassen creëren en uitgeven. Alle aandelenklassen binnen een fonds beleggen doorgaans in dezelfde portefeuille van effecten en verlenen dezelfde eigendomsrechten en blootstelling aan beleggingsresultaten, maar sommige aandelenklassen kunnen andere vergoedingen, vereisten om als belegger in aanmerking te komen en andere kenmerken hebben, om tegemoet te komen aan de behoeften van verschillende beleggers. Beleggers zal worden gevraagd aan te tonen dat zij het recht hebben om in een bepaalde aandelenklasse te beleggen, zoals een bewijs van de status van institutionele belegger of een bewijs dat de belegger geen persoon uit de VS is, alvorens een eerste belegging te doen.

Elke aandelenklasse wordt eerst geïdentificeerd via een van de aanduidingen voor de basisaandelenklasse (beschreven in de

tabel hieronder) en vervolgens aan de hand van eventuele aanvullende aanduidingen (beschreven in de tabel hieronder). Bijvoorbeeld, "A CDIST(G) GBP" betreft Klasse A-aandelen die een jaarlijkse uitkering doen uit de bruto-inkomsten en het kapitaal en die luiden in Britse pond.

De maximumvergoedingen en minimumbeleggingsbedragen voor alle klassen zijn vermeld in de onderstaande tabel. De maximumvergoedingen voor specifieke aandelenklassen van elk fonds worden vermeld in de informatie voor elk fonds.

Het is mogelijk dat in een bepaald rechtsgebied niet alle aandelenklassen beschikbaar zijn. Voor een actuele en volledige lijst van aandelenklassen die in uw rechtsgebied beschikbaar zijn, gaat u naar [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com) of uw Distributeur of tussenpersoon.

## Kenmerken van de aandelenklasse

Zie de toelichtingen onder de tabel

Klasse	Beschikbaar voor	Activaklasse	Min. belegging (USD) <sup>1</sup>		Max. Verhandelingsvergoedingen			Max. Jaarlijkse Vergoedingen		
			Initieel	Elke volgende	Instap	CDSC	Vertrek	Beheer	Uitkering <sup>2</sup>	Be-stuur
A	Alle beleggers <sup>2,3</sup>	Activaspreiding	6.000	1.500	5,25%	–	–	1,50%	–	0,35%
		Bond	2.500	1.000	3,5%	–	–	1,50%	–	0,35%
		Liquiditeiten / contanten	2.500	1.000	–	–	–	1,50%	–	0,35%
		Voorbehouden	500.000	100.000	–	–	–	1,50%	–	0,35%
		Systematisch Multi-activa	6.000	1.500	5,25%	–	–	1,50%	–	0,35%
		Absoluut rendement, multi-activa, doeldatum	2.500	1.000	5,25%	–	–	1,80%	–	0,35%
		Andere Fondsen	2.500	1.000	5,25%	–	–	1,50%	–	0,35%
B <sup>4</sup>	Alle beleggers	Alle	2.500	1.000	–	3%	–	1,80%	1,00%	0,35%
C	Alle beleggers	Alle	2.500	1.000	–	–	–	1,50%	1,00%	0,35%
D	Instellingen in bepaalde landen Beleggers toegestaan door de Raad, de beheermaatschappij, of hun respectieve gedelegeerden	Aandelen	2.500	1.000	4%	–	–	1,50%	0,50%	0,35%
		Multi-activa	2.500	1.000	4%	–	–	1,50%	0,50%	0,35%
		Bond	2.500	1.000	3%	–	–	1,50%	0,50%	0,35%
		Liquiditeiten / contanten	2.500	1.000	–	–	–	1,50%	–	0,35%
		Doeldatum	2.500	1.000	–	–	–	1,50%	0,00%	0,35%
E	Alle beleggers	Alle	2.500	1.000	–	–	–	1,50%	0,75%	0,35%
I <sup>6</sup>	Institutionele beleggers die voldoen aan de door de algemeen distributeur gestelde eisen	Andere Fondsen	10 miljoen	100.000	–	–	–	0,80%	–	0,05%
		Absoluut Rendement	10 miljoen	100.000	–	–	–	1,05%	–	0,05%
J	Voorbehouden voor bepaalde fondsen of fondsbeleggers	Alle	500.000	100.000	–	–	–	1,50%	–	0,35%
P <sup>7</sup>	Institutionele beleggers die pensioenfondsen zijn of pensioengerelateerde activa beleggen en die voldoen aan de door de algemeen distributeur gestelde eisen	Alle	10 miljoen	1.000.000	1,00%	–	–	0,80%	–	0,05%
R	Beleggers die voldoen aan de door de algemeen distributeur gestelde eisen Beleggers toegestaan door de beheermaatschappij	Alle	100 miljoen	1 miljoen	–	–	–	0,80%	–	0,05%

Klasse	Beschikbaar voor	Activaklasse	Min. belegging (USD) <sup>1</sup>		Max. Verhandelingsvergoedingen			Max. Jaarlijkse Vergoedingen		
			Initieel	Elke volgende	Instap	CDSC	Vertrek	Beheer	Uitkering <sup>5</sup>	Be-stuur
RA	Zoals voor R	Alle	100 miljoen	2.500	5,25%	–	–	1,50%	–	0,35%
RY	Financiële instellingen die uitsluitend door hun cliënten worden vergoed en die geen provisies ("inducements") aanvaarden / behouden van het fonds of andere derden of een andere belegger toegestaan door de beheermaatschappij	Alle	150 miljoen	2.500	–	–	–	0,80%	–	0,20%
SE <sup>8</sup>	Institutionele beleggers die worden uitgenodigd om zich in te schrijven naar keuze van de beheermaatschappij	Alle	10 miljoen	100.000	–	–	–	1,05%	–	0,05%
SR <sup>9</sup>	Voorbehouden voor beleggingen van het Central Provident Fund (CPF) in Singapore	Alle	2.000	1.000	–	–	–	1,30%	–	0,35%
W	Financiële instellingen die uitsluitend door hun cliënten worden vergoed en die geen provisies ("inducements") aanvaarden / behouden van het fonds of andere derden of een andere belegger toegestaan door de beheermaatschappij	Absoluut Rendement	2.500	1.000	–	–	–	0,80%	–	0,20%
		Andere Fondsen	2.500	1.000	–	–	–	1,00%	–	0,20%
X	Beleggers die voldoen aan de door de algemeen distributeur gestelde eisen Toegestane beleggers naar keuze van de beheermaatschappij	Alle	Bij overeenkomst	100.000	–	–	–	Zie hieronder <sup>10</sup>	–	0,05%
Y <sup>11</sup>	Financiële instellingen die uitsluitend door hun cliënten worden vergoed en die geen provisies ("inducements") aanvaarden / behouden van het fonds of andere derden of een andere belegger toegestaan door de beheermaatschappij	Absoluut Rendement	2.500	1.000	–	–	–	0,80%	–	–
		Andere Fondsen	2.500	1.000	–	–	–	1,00%	–	0,20%

## TOELICHTINGEN

<sup>1</sup> **Min. belegging (USD)** Of het equivalent in een andere vrij converteerbare valuta.

<sup>2</sup> **Uitzondering:** Aandelenklassen voor particuliere beleggers van Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund hebben een minimale inleg van USD 10.000.

<sup>3</sup> **Uitzondering:** Voor Aandelen van klasse Fidelity Rentenanlage Klassik A-Euro (hedged) van Fidelity Funds -Strategic Bond Fund worden er initiële kosten aangerekend van maximaal 2,50% van de Nettovermogenswaarde per Aandeel.

<sup>4</sup> op B-aandelen wordt er een verkoopprovisie geheven van ten hoogste 3% indien afgelost binnen het eerste jaar na aankoop, 2% indien afgelost binnen het tweede jaar, 1% indien afgelost binnen het derde jaar. De jaarlijkse beheervergoeding van Klasse B-Aandelen van een fonds zijn dezelfde als die van Klasse A van hetzelfde fonds. Zie deel "Fondsvergoedingen en -kosten" voor meer informatie.

<sup>5</sup> Dezedistributiekosten worden dagelijks berekend en moeten iedere maand aan de Algemeen Distributeur worden betaald.

<sup>6</sup> De Raad kan, naar eigen absolute goeddunken, de aanvaarding van enige inschrijving op of de aankoop van Aandelen van klasse I uitstellen tot er voldoende bewijzen zijn ontvangen over de kwalificatie van de belegger als een Institutionele Belegger. Als op enig moment blijkt dat een houder van Aandelen van klasse I geen Institutionele Belegger is, zal de Raad die Aandelen omzetten naar Aandelen van klasse A in het desbetreffende fonds (of naar een ander fonds met een vergelijkbaar beleggingsbeleid als het desbetreffende fonds geen Aandelen van klasse A uitgeeft) en de desbetreffende aandeelhouder op de hoogte brengen van die omzetting. Bepaalde klassen van Aandelen met dezelfde kenmerken als Aandelen van klasse I kunnen in bepaalde rechtsgebieden en aan bepaalde beleggers worden aangeboden onder het label 'S'-Aandelen.

<sup>7</sup> Aandelen van klasse P zijn niet verkrijgbaar via clearinginstellingen.

<sup>8</sup> Aandelen van Klasse SE worden gesloten voor nieuwe beleggers wanneer het totale nettovermogen van het betreffende fonds USD 300 miljoen heeft bereikt of zo snel mogelijk nadat het nettovermogen USD 300 miljoen heeft overschreden, naar goeddunken van de Beheermaatschappij.

<sup>9</sup> Behoudens andersluidende vermelding zijn de aandelen van klasse SR uitkeringsklassen.

<sup>10</sup> Er wordt door de Beheermaatschappij of een Gelieerde Persoon rechtstreeks een beheervergoeding geheven en geïnd van cliënten van Fidelity International die een specifieke overeenkomst sluiten met de Beheermaatschappij of een Gelieerde Persoon. Er is geen beheervergoeding verschuldigd met betrekking tot Klasse X-Aandelen uit het nettovermogen van het desbetreffende fonds. Klasse X-Aandelen zullen hun pro rata deel dragen van de vergoedingen die aan de bewaarder verschuldigd zijn, evenals van andere kosten en lasten zoals verder beschreven in "Fondsvergoedingen en -kosten".

<sup>11</sup> **Uitzondering:** Klasse Y-Aandelen van Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund hebben een minimale inleg van USD 10.000

## Aanvullende aanduidingen

Suffixen worden toegevoegd na de aanduiding van de basisaandelenklasse om bepaalde kenmerken aan te duiden, die in combinatie met elkaar kunnen worden gebruikt. Voor meer informatie over ACC- en DIST-aandelen, zie "Uitkeringsbeleid" hieronder.

**ACC** Geeft aan dat de aandelen alle verkregen rente en andere inkomsten kapitaliseren.

**DIST** Geeft aan dat de aandelen uitkeringsaandelen zijn. De Raad verwacht de uitkering aan te bevelen van vrijwel alle netto-inkomsten (of de bruto-inkomsten als het achtervoegsel G wordt gebruikt) van de aandelenklasse. Indien van toepassing kan de Raad ook bepalen in welke mate uitkeringen uit het kapitaal zullen worden gedaan. Voor uitkeringen uit het kapitaal moeten beleggers in de rubriek Risicofactoren het deel "Risico van uitkeringen uit het kapitaal" raadplegen.

### Type uitkering

- **C** uitkeringen kunnen zowel grotendeels alle netto-inkomsten als in zekere mate ook kapitaal omvatten, in de verwachting een hoger uitkeringspercentage te bereiken dan een INKOMSTEN-klasse. Deze uitkeringen liggen niet vast en zij worden periodiek herzien door de Raad, naargelang de economische en andere omstandigheden
- **G, (G)** bruto-inkomsten
- **H** achtervoegsel dat wordt gebruikt voor afgedekte uitkeringsaandelen. Dergelijke uitkeringen kunnen een premie omvatten wanneer de rente van de afgedekte valuta hoger is dan de rente van de referentievaluta van het fonds. Als de rente van de afgedekte valuta lager is dan de rente van de referentievaluta van het fonds, kan er bijgevolg op het dividend een korting worden toegepast.
- **INKOMSTEN** De Raad verwacht de uitkering aan te bevelen van vrijwel alle netto-inkomsten van de aandelenklasse en, voor zover de Raad dit redelijk acht, van het kapitaal, om, voor zover redelijk, een stabiel dividend te handhaven. Deze uitkeringen liggen niet vast en zij worden periodiek herzien door de Raad naargelang de economische en andere omstandigheden en het vermogen van de fondsen om de uitkering te dragen met inachtneming van het kapitaal op de lange termijn.

**(hedged)** (afgedekt) Deze aandelen streven ernaar het effect van wisselkoersschommelingen tussen de valuta van de aandelenklasse en ofwel de in een index vertegenwoordigde valuta('s) ofwel de valuta('s) waaraan een groot deel van de portefeuille is blootgesteld, grotendeels te elimineren (in sommige gevallen wordt dit beperkt door het aantal betrokken vrij inwisselbare valuta's).

**([valuta 1/valuta 2]) hedged)** Deze aandelen streven ernaar het effect van wisselkoersschommelingen tussen de valuta van de aandelenklasse en de basisvaluta van het fonds grotendeels te

eliminieren. Deze aandelen kunnen een hogere hefboomwerking vertonen dan aandelen zonder dit soort afdekking.

Voor meer informatie over valuta-afdekking, zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken".

Als geen van de bovenstaande achtervoegsels wordt gebruikt, zijn de aandelen op geen enkele wijze afgedekt tegen wisselkoersschommelingen en is de belegger blootgesteld aan eventuele wisselkoersschommelingen tussen de valuta van de aandelenklasse, de basisvaluta van het fonds en de portefeuillev valuta's.

**PF** Geeft aan dat de aandelen onderworpen zijn aan een prestatievergoeding.

### Uitkeringsfrequentie

- **M** maandelijks, de dividenden worden gedeclareerd op de eerste werkdag van elke maand
- **Eik** kwartaal worden dividenden gedeclareerd op de eerste Werkdag van februari, mei, augustus en november.

Als de suffixen M of Q niet worden gebruikt, worden de dividenden jaarlijks gedeclareerd, gewoonlijk op de eerste werkdag van augustus.

### Uitzonderingen op dividenduitkeringen voor bepaalde aandelenklassen

- Halfjaarlijks, op de eerste werkdag van februari en augustus: Asia Pacific Dividend A-USD, European Dividend A-Euro, US Dollar Bond A-USD.
- Ieder kwartaal op de eerste werkdag van februari, mei, augustus en november: Global Equity Income I-USD, Asian High Yield A-RMB (hedged), China RMB Bond E-GDIST (EUR/USD hedged), Flexible Bond A-GBP en Y-GBP.

Zie "Uitkeringsbeleid" hieronder.

**VALUTACODES** Elke aandelenklasse die niet in de basisvaluta van het fonds is uitgedrukt, draagt een 3-lettercode voor de valuta waarin ze is uitgedrukt. Als er geen dergelijke code verschijnt, is de valuta van de aandelenklasse dezelfde als de basisvaluta van het fonds.

## Dividenden

**KAPITALISATIEAANDELEN** Deze aandelen houden de inkomsten in het fonds.

**UITKERINGSAANDELEN** Deze aandelen doen periodieke uitkeringen aan de aandeelhouders.

Dividenden (in voorkomend geval) worden normaliter betaald binnen 5 werkdagen na de declaratie of zo spoedig mogelijk daarna.

Uitgekeerde dividenden kunnen kapitaal omvatten, dat zal worden toegerekend aan de desbetreffende Aandelenklasse en dat de vermogenswaarde voor de houders van deze Aandelen zal verminderen. Als de netto-inkomsten die kunnen worden toegerekend aan deze Aandelen hoger liggen dan het betaalbaar gestelde bedrag, zal het overschot weerspiegeld worden in de Nettovermogenswaarde van deze Aandelen. Het dividendbedrag kan echter ook hoger liggen dan het totaalbedrag van de nettobeleggingsinkomsten en de nettovermogenswinst. Het dividendbedrag vormt dan ook niet noodzakelijk een aanwijzing van het totaalrendement van het fonds. Voor een correcte evaluatie van het totaalrendement van het fonds dient rekening te worden gehouden met zowel de evolutie van de Nettovermogenswaarde (dividend inbegrepen) als de dividenduiteringen. Waar aandelenklassen ernaar streven stabiele dividenden te handhaven, worden de fondsen beheerd in overeenstemming met de vermelde beleggingsdoelstelling en worden zij niet beheerd om een stabiele betaling per Aandeel voor een bepaalde Aandelenklasse te handhaven. De Raad kan ook bepalen of en in welke mate dividenden uitkeringen mogen omvatten van zowel gerealiseerde als niet-gerealiseerde vermogenswinsten en van kapitaal.

In geval van uitkering van brutobeleggingsinkomsten zullen kosten in mindering worden gebracht op het vermogen van de betrokken aandelenklasse. Dit verbetert de inkomstenrendementen, maar kan de vermogensgroei beperken.

Als de betaling van het dividendbedrag per aandelenklasse dat tussen de introductiedatum en de eerste geplande uitkeringsdatum is aangegroeid, economisch niet efficiënt zou zijn, kan de Raad deze betaling uitstellen tot de volgende uitkeringsdatum.

Dividenden worden alleen uitgekeerd op aandelen die op de declaratiedatum in bezit waren.

#### **Beleggers hebben twee opties voor het ontvangen van uitkeringen:**

- Automatische herbelegging in dezelfde aandelenklasse, zonder instapkosten, tegen de NVW van de datum waarop het dividend wordt gedeclareerd (of, als dit geen Waarderingsdatum is, van de eerstvolgende dag die er wel een is). De aandelen worden tot op twee decimalen berekend, waarbij het eventuele saldo bij de volgende uitkering wordt opgeteld.
- Op uw verzoek, via overschrijving op uw geregistreerde bankrekening, in de Voornaamste Transactievaluta van de betrokken aandelenklasse, na aftrek van de bankkosten. Merk op dat dividendbetalingen van minder dan USD 50 (of het equivalent in een andere valuta) zullen worden herbelegd in verdere aandelen, tenzij dit door de toepasselijke plaatselijke regelgeving verboden is, of tenzij anders beslist door de Raad.

Er wordt geen rente betaald over niet-opgeëiste dividenduiteringen, en na 5 jaar worden niet-opgeëiste dividenden verbeurd verklaard en teruggegeven aan het fonds. Geen enkel fonds zal een dividend uitkeren als het vermogen van de SICAV minder bedraagt dan de minimumkapitaalvereiste of als de uitkering van het dividend deze situatie zou veroorzaken.

**INKOMSTENEGALISATIE** Voor zowel kapitalisatie- als uitkeringsaandelen past elk fonds egalisatie toe om ervoor te zorgen dat de inkomstentoe wijzingen per aandeel niet worden beïnvloed door veranderingen in het aantal uitgegeven aandelen. De verwachting is dat het egalisatiebedrag niet belastbaar zal zijn als inkomsten ontvangen door de aandeelhouder, maar moet worden toegerekend om de basisaankoopkosten van de Aandelen te verminderen met het

doel de vermogenswinst te berekenen. De fiscale behandeling van egalisatiebedragen kan echter verschillen in bepaalde rechtsgebieden. Nadere informatie over het als deel van een uitkering ontvangen egalisatiebedrag kan worden verkregen door contact op te nemen met de Distributeur of de Beheermaatschappij.

## **Uitgifte en eigendom**

**VORMEN WAARIN AANDELEN WORDEN UITGEGEVEN** Wij geven aandelen uit op naam. Bij deze aandelen wordt de naam van de eigenaar ingeschreven in het aandeelhoudersregister van de SICAV en ontvangt de eigenaar een bevestiging van inschrijving. Eigendom kan alleen worden overgedragen door de transferagent in kennis te stellen van een verandering van eigendom. Formulieren hiervoor zijn verkrijgbaar bij uw distributeur of de Beheermaatschappij.

Documentatie over de eigendom van aandelen is op verzoek verkrijgbaar en zal ongeveer 4 weken nadat wij een verzoek hebben ontvangen en alle toepasselijke gelden en aandeelhoudersdocumentatie zijn ontvangen, worden verzonden. Wij geven geen aandelen aan toonder of aandeelbewijzen uit.

#### **BELEGGEN VIA EEN NOMINEE VS. RECHTSTREEKS BIJ DE SICAV**

Als u belegt via een entiteit die uw aandelen op eigen naam aanhoudt (een nomineerekening), dan wordt deze entiteit als eigenaar ingeschreven in het aandeelhoudersregister van de SICAV en heeft zij, wat de SICAV betreft, het recht op alle eigendomsrechten, inclusief stemrechten. Tenzij in de plaatselijke wetgeving anders is bepaald, heeft elke belegger die aandelen houdt op een rekening op naam bij een distributieagent het recht om te allen tijde de rechtstreekse eigendom op te eisen van de aandelen waarop via de nominee is ingeschreven. De nominee houdt zijn eigen gegevens bij en verschaft elke belegger die hij bedient de informatie over het bezit van en de transacties met fonds aandelen die verband houden met die belegger.

## **Ander beleid**

Aandelen worden uitgegeven tot op één honderdste van een aandeel (2 decimalen). Aandelenfracties ontvangen een evenredig deel van de dividenden, herbeleggingen en vereffeningsopbrengsten, maar hebben geen stemrecht.

Aan de aandelen zijn geen voorkeurs- of voorkooprechten verbonden. Geen enkel fonds is verplicht bestaande aandeelhouders bijzondere rechten of voorwaarden te verlenen om op nieuwe aandelen in te schrijven. Alle aandelen moeten volledig zijn volgestort.

## **Fondsvergoedingen en kosten**

Met uitzondering van instap-, uitstap- en omwisselingsvergoedingen, worden de hierna beschreven vergoedingen en kosten in mindering gebracht op het fondsvermogen. De vergoedingen worden vermeld in "Fondsbeschrijvingen" of in de tabellen onder "Aandelenklassen" hierboven.

## **Beheervergoeding**

Deze vergoeding wordt dagelijks opgebouwd en maandelijks achteraf betaald, normaliter in USD.

De beheervergoeding kan voor elk fonds of elke aandelenklasse van tijd tot tijd worden verhoogd, mits de vergoeding op jaarbasis niet hoger is dan 2,00% van de nettovermogenswaarde van het fonds. De aandeelhouders moeten ten minste drie maanden van tevoren van enige verhoging boven 2,00% op de hoogte worden gesteld op dezelfde wijze als bij een oproeping tot een vergadering. De Beheervergoeding kan voor een fonds of Aandelenklasse



geheel of gedeeltelijk worden kwijtgescholden. De beheervergoeding kan worden gebruikt om de Beheermaatschappij, de Beleggingsbeheerder, Gelieerde Personen, tussenpersonen en elke andere entiteit waaraan beleggingsbeheeractiviteiten zijn gesubdelegeerd, te vergoeden voor de diensten die zij voor het SICAV verrichten.

## Vergoedingen voor de Bewaarder en Administratie

De SICAV betaalt een vergoeding aan de bewaarder. De vergoeding die door het Fonds aan de Bewaarder wordt betaald, varieert doorgaans van 0,003% tot 0,35% van het nettovermogen van het Fonds (variërend naargelang de markten waarop de SICAV belegt) exclusief transactiekosten en redelijke betalingen en uitgaven.

Het SICAV heeft FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. benoemd tot Beheermaatschappij van de SICAV krachtens een Management Company Services Agreement van 1 juni 2012. De Beheermaatschappij en het SICAV hebben in een dienstovereenkomst van 1 juni 2012 FIL Limited aangesteld om diensten te verlenen in verband met de belegging van de fondsen, met inbegrip van waardering, statistische, technische, rapporterings- en andere diensten. De Beheermaatschappij en/of FIL Limited hebben bepaalde administratieve diensten uitbesteed aan andere entiteiten van de Fidelity-groep.

De SICAV betaalt voor deze diensten die zijn vermeld in de Management Company Services Agreement en de Services Agreement een administratievergoeding tegen de commerciële tarieven die de partijen van tijd tot tijd overeenkomen, vermeerderd met de redelijkerwijs gedane uitgaven. De maximale administratievergoeding die door de SICAV voor deze diensten wordt betaald, bedraagt 0,35% van het nettovermogen (exclusief redelijkerwijs gedane uitgaven).

## Instap- en uitstapvergoedingen

Deze vergoedingen worden beschreven in "Fondsbeschrijvingen" of in de tabellen hierboven en worden betaald aan de algemeen distributeur voor verkoopactiviteiten en doorlopende klantenservice en dienen als een bron van middelen voor de algemeen distributeur om de verkoop- en klantenservicevergoedingen van andere distributeurs te dekken, met inbegrip van financiële tussenpersonen of instellingen. De initiële verkoopkosten kunnen worden gedeeld door de algemeen distributeur, Tussenpersonen en andere agenten

## Omwisselingskosten

Deze vergoeding wordt beschreven op pagina 257 en wordt betaald aan de algemeen distributeur, die kan besluiten deze vergoeding aan het (de) betrokken fonds(en) over te maken om de eventuele gevolgen van de omwisseling voor de overblijvende aandeelhouders te elimineren of te beperken.

## Distributiekosten

De Beheermaatschappij heeft de algemeen distributeur opdracht gegeven om zijn medewerking te verlenen bij de promotie van de SICAV. Voor bepaalde Aandelenklassen wordt aan de algemene distributeur een distributievergoeding betaald tegen het tarief dat voor elk fonds in het hoofdstuk "Belangrijkste Aandelenklasse" wordt vermeld, voor het verlenen van distributiegerelateerde diensten aan de SICAV en de aandeelhouders. Deze distributiekosten worden dagelijks berekend en moeten iedere maand aan de algemeen distributeur worden betaald.

De algemene distributeur geeft de distributievergoeding geheel of gedeeltelijk door aan distributeurs, tussenpersonen en andere agenten als commissie voor hun diensten.

## Prestatievergoeding

De berekeningsmethode voor de prestatievergoeding wordt hieronder uiteengezet; informatie over een marktindex (benchmark) of hurdle rate wordt uiteengezet in "Fondsbeschrijvingen".

De prestatievergoedingen worden bepaald door de Raad en worden berekend voor elke betrokken aandelenklasse en fonds. Omwille van verschillende kostenstructuren en andere redenen zullen de bedragen vaak verschillen van klasse tot klasse. De Beleggingsbeheerder kan naar eigen keuze voor een fonds geheel of gedeeltelijk afstand doen van zijn vergoedingen.

Tijdens perioden van marktvolatiliteit kunnen er momenten zijn waarop de aangroei van de prestatievergoeding een stijging van de NVW veroorzaakt, ook al daalt de waarde van het portefeuillevermogen, en omgekeerd.

Voor aandelen die worden gekocht wanneer de NVW lager is dan de aangepaste high water mark wordt geen prestatievergoeding geheven over eventuele verhogingen van de NVW tot de aangepaste high water mark bereikt is.

## VOORWAARDEN VAN DE PRESTATIEVERGOEDING

**Aangroei** De aangroei van dagelijkse aanpassingen van de prestatievergoeding (positief of negatief) gedurende het boekjaar. Elke op de laatste waarderingsdag van het boekjaar bestaande vergoedingsaangroei wordt aan de beheermaatschappij betaald.

**Kristallisatie** Het moment waarop de aangroei stopt en een aangegroeide prestatievergoeding verschuldigd (en niet-terugbetaalbaar) wordt. Kristallisatie treedt op:

- op de laatste waarderingsdag van het boekjaar (op voorwaarde dat een Aandelenklasse het hele boekjaar heeft bestaan; als een Aandelenklasse in de loop van het boekjaar is geïntroduceerd, zal de kristallisatie plaatsvinden op de laatste waarderingsdag van het eerste volledige boekjaar van het Aandeel)
- bij een vereffening of fusie van een betrokken fonds of Aandelenklasse (met inachtneming van de belangen van de beleggers van zowel het overgenomen als het overnemende fonds of de Aandelenklasse)
- bij orders voor omwisseling uit of aflossing (alleen van toepassing op deze aandelen)

**High water mark** Een mechanisme dat ervoor moet zorgen dat aandeelhouders geen prestatievergoeding hoeven te betalen voordat eventuele eerdere verliezen zijn goedge maakt. Er is geen mechanisme om de High Water Mark te verlagen. De aanpassing van de high water mark mag niet lager zijn dan de oorspronkelijke waarde. Dit model wordt gebruikt voor fondsen met liquiditeitenbenchmarks die als zodanig in de Fondsbeschrijving worden vermeld.

**Hurdle rate** Een mechanisme dat ervoor moet zorgen dat een prestatievergoeding alleen wordt betaald wanneer aandelen beter presteren dan hun benchmark. Als het aandeel in de loop van het boekjaar is geïntroduceerd, zal de hurdle rate worden berekend pro rata de duur van de periode.

**Prestatieperiode** De periode waarover een prestatievergoeding wordt opgebouwd. Dit is normaal gezien hetzelfde als het boekjaar van de SICAV, maar kan in bepaalde omstandigheden op een ander tijdstip beginnen (zoals bij de introductie van een nieuw fonds of een nieuwe aandelenklasse) of op een ander tijdstip eindigen (zoals bij de vereffening van een fonds of een aandelenklasse).



## BEREKENING VAN DE PRESTATIEVERGOEDING

Aan de hand van de hieronder beschreven formule berekenen wij de prestatievergoeding voor elke aandelenklasse op elke dag die voor dat fonds een waarderingsdag is. De prestatievergoeding van geen enkele aandelenklasse mag meer bedragen dan 10% van het daggemiddelde van de NVW van de aandelenklasse over het boekjaar van de SICAV. Het aantal dagen in het jaar is 366 voor schrikkeljaren, 365 voor alle andere jaren. Merk op dat, aangezien de high water mark wordt gemeten aan de hand van de NVW van het fonds op een bepaalde dag in het verleden, die mogelijk niet het hoogste niveau weergeeft dat de NVW ooit heeft bereikt.

activa van de aandelenklasse + dividenden die zijn uitgekeerd sinds de laatste betaling van de prestatievergoeding (of sinds de introductie) + eventuele aangegroeide (nog niet betaalde) prestatievergoeding - eventuele swing pricing-aanpassing aantal aandelen ÷	cumulatief marktindexrendement voor de vorige waarderingsdag x cumulatief marktindexcijfer van de vorige werkdag <sup>n</sup> waarbij n = aantal kalenderdagen sinds 2 werkdagen geleden □ aantal kalenderdagen ÷ in het jaar	aangepaste NVW per de laatste betaling van de prestatievergoeding (of introductie) - cumulatief marktindexrendement = <b>aanpassing high water mark</b> aanpassing > 0: high water mark wordt verhoogd met aanpassingsbedrag aanpassing < 0: high water mark blijft ongewijzigd	hurdle rate x aantal kalenderdagen sinds de laatste betaling van de prestatievergoeding (of sinds de introductie) □ aantal ÷ kalenderdagen in het jaar = <b>cumulatieve hurdle rate</b> (afgerond op 6 decimalen)	hurdle rate x aantal kalenderdagen sinds 2 werkdagen geleden □ aantal ÷ kalenderdagen in het jaar = <b>dagelijkse hurdle rate</b> (afgerond op 6 decimalen)
= <b>aangepaste NVW</b>	= <b>cumulatief marktindexrendement</b>			

Prestatievergoeding groeit aan wanneer  
**aangepaste NVW >  
 aangepaste high water mark  
 + cumulatieve hurdle rate**

Het bedrag van de prestatievergoeding is  
**Prestatievergoedingtarief  
 x (vorig dagelijks rendement - vorig dagelijks marktindexcijfer)  
 + (dagelijkse hurdle rate x aangepaste NVW voor twee  
 waarderingsdagen geleden)**  
 aangepast voor netto inschrijvingen of aflossingen sinds de meest recente waarderingsdag

## VOORBEELDEN VAN PRESTATIEVERGOEDING

De onderstaande voorbeelden illustreren hypothetische kristallisatiescenario's, uitgaande van een berekeningsperiode van één boekjaar.

Scenario	Cumulatief aandelenklasserendement	Cumulatief rendement van de index	Cumulatief extra rendement van de aandelenklasse ten opzichte van de Index	Prestatievergoeding kristallisatie	Prestatievergoeding
1.	+10%	+5%	+5%	Ja	0,75%
2.	+2%	+5%	-3%	Nee	0%
3.	-2%	-5%	+3%	Nee	0%
4.	-10%	-5%	-5%	Nee	0%

**Kosten en vergoedingen** De volgende kosten en uitgaven kunnen ten laste van het SICAV vallen, waarbij de Beleggingsbeheerder er permanent of tijdelijk afstand van kan doen dan wel ze ten laste kan nemen.

- vergoedingen van de Beheermaatschappij, remuneratie van werknemers of functionarissen van de SICAV, de Beleggingsbeheerder, betaalkantoren, de vertegenwoordiger in Hongkong en van vertegenwoordigers in andere rechtsgebieden waar de Aandelen voor verkoop in aanmerking komen, en van alle andere vertegenwoordigers die namens de SICAV werkzaam zijn; deze remuneraties kunnen gebaseerd zijn op het nettovermogen van de SICAV of op een transactiebasis, of kunnen een vast bedrag zijn
- Oprichtingskosten voor het fonds;
- de kosten van het opstellen, drukken en publiceren in de vereiste talen, en van het verspreiden van informatie of documenten betreffende de SICAV, de jaarverslagen en halfjaarverslagen en andere verslagen of documenten die wenselijk of vereist zijn krachtens wet- of regelgeving die van toepassing is op het SICAV of het aanbod van Aandelen;
- de kosten voor het drukken van certificaten en volmachten;
- de kosten van het opstellen en indienen van de Statuten en alle andere documenten betreffende de SICAV, met inbegrip van registratieverklaringen en prospectussen, bij alle autoriteiten (met inbegrip van de plaatselijke verenigingen van effectenhandelaren) die jurisdictie hebben over de SICAV of het aanbod van Aandelen;
- de kosten voor de toelating van de SICAV of de verkoop van Aandelen in enig rechtsgebied of voor een notering op een beurs;
- de kosten van boekhouding en financiële administratie;
- de kosten voor de berekening van de Nettovermogenswaarde van de Aandelen van elk fonds;
- de kosten voor het opstellen, drukken, publiceren en verspreiden of verzenden van openbare kennisgevingen en andere mededelingen (met inbegrip van elektronische of conventionele transactienota's) aan de aandeelhouders;

- kosten voor juridische bijstand en accountantscontrole;
- griffierechten;
- alle andere lasten en kosten die met het bovenstaande vergelijkbaar zijn;
- de kosten in verband met de verplichte verzameling, rapportage en publicatie van gegevens over de SICAV, haar beleggingen en haar aandeelhouders;
- de kosten voor de publicatie van de rendementsgegevens van de fondsen;
- licentievergoedingen voor financiële indexen;
- vergoedingen voor het beheer van afgedekte aandelenklassen;
- rechten, belastingen en transactiekosten in verband met de aan- en verkoop van fondsactiva;
- makelaarskosten en -provisies;
- kosten van bewaring en bewaarneming
- waarderings-, statistische, technische, rapportage- en andere bijstand in het kader van een dienstenovereenkomst met FIL Limited tegen commerciële tarieven die van tijd tot tijd worden overeengekomen en die niet meer zullen bedragen dan 0,35% van het nettovermogen van een fonds, vermeerderd met redelijke contante uitgaven
- transactiekosten, redelijke betalingen en de contante uitgaven van de bewaarder;
- kosten van eventuele subbewaarders;
- rente op leningen en bankkosten in verband met de onderhandelingen over de leningen;
- honoraria van onafhankelijke leden van de Raad en incidentele kosten van alle leden van de Raad;
- kosten voor geschillen of belastingterugvordering;
- eventuele buitengewone uitgaven of andere onvoorziene kosten.

Administratieve kosten en andere vergoedingen van geregelde of recurrente aard kunnen van tevoren bij benadering worden berekend voor perioden van een jaar of een andere tijdsduur. Deze kunnen in gelijke proporties over een dergelijke periode worden berekend.

Kosten, uitgaven en vergoedingen die aan een fonds kunnen worden toegerekend, zullen door dat fonds worden gedragen; anders zullen ze in US dollar worden toegewezen naar rato van de Nettovermogenswaarde van hetzij alle hetzij alle van toepassing zijnde fondsen, op een zodanige basis als door de Raad redelijk wordt geacht.

In zoverre een fonds belegt in andere ICBE's of ICB's die direct of via delegering worden beheerd door de Beheermaatschappij of een vennootschap die met de Beheermaatschappij is gelieerd door een gezamenlijk beheer of gezamenlijke zeggenschap of door een aanzienlijke directe of indirecte participatie of die wordt beheerd door een bedrijf in de FIL Group, zal aan het fonds geen inschrijvings- of aflossingsvergoeding worden aangerekend.

De Beheermaatschappij en/of FIL Limited hebben bepaalde administratieve diensten uitbesteed aan andere entiteiten van de Fidelity-groep.

Een deel van de commissies die aan bepaalde makelaars wordt betaald voor bepaalde portefeuilletransacties kan, indien dat door de regelgeving is toegestaan, worden terugbetaald aan de fondsen waarvoor de commissies bij deze makelaars zijn gegenereerd en kan met de uitgaven worden verrekend.

Tenzij in het Prospectus anders is bepaald, heeft de SICAV of de Beheermaatschappij geen commissies, kortingen, makelaarsvoorwaarden of andere speciale voorwaarden verleend met betrekking tot de Aandelen die door de SICAV zijn of worden uitgegeven; op iedere uitgifte of verkoop van Aandelen kan een Distributeur (inclusief de Algemeen Distributeur) op eigen kosten of uit de eventuele initiële kosten een commissie of andere vergoedingen en kosten betaalbaar

stellen op inschrijvingen die hij ontvangen heeft via makelaars en andere tussenpersonen, of kortingen toekennen.

Valutatransacties voor beleggers of het SICAV kunnen worden uitgevoerd in een zakelijke, objectieve transactie door of via FIL Group-bedrijven, die uit deze transacties inkomsten kunnen genereren. Meer informatie over de Foreign Exchange Service is te vinden op [www.fidelityinternational.com/foreignexchangeservice](http://www.fidelityinternational.com/foreignexchangeservice).

Alle uitgaven die uit het vermogen van de aandeelhouders worden betaald, worden in de berekeningen van de NVW weerspiegeld, en de werkelijk betaalde bedragen worden in de jaarverslagen van de SICAV gedocumenteerd.

Terugkerende kosten zullen eerst in mindering worden gebracht op de lopende inkomsten, vervolgens op de gerealiseerde meerwaarden, en ten slotte op het kapitaal.

Elk fonds en elke klasse betaalt rechtstreeks alle kosten die het maakt en betaalt ook zijn evenredig deel (op basis van de nettovermogenswaarde) van de kosten die niet aan een specifiek fonds of een specifieke klasse kunnen worden toegeschreven. Voor elke aandelenklasse waarvan de valuta verschilt van de basisvaluta van het fonds, zullen alle kosten die verband houden met de instandhouding van de aparte valuta van de aandelenklasse (zoals afdekking van valutarisico's en valutakosten) uitsluitend aan die aandelenklasse worden toegerekend, voor zover dit praktisch haalbaar is.

De kosten worden elke werkdag berekend voor elk fonds en elke klasse en worden maandelijks achteraf betaald.

## Kopen, omwisselen en verkopen van aandelen

### Informatie die van toepassing is op alle transacties behalve overdrachten

#### MOGELIJKHEDEN VOOR HET INDIENEN VAN BELEGGINGSAANVRAGEN

- Door contact op te nemen met uw financieel adviseur, tussenpersoon of distributeur
- Via een vooraf opgesteld elektronisch platform
- Per fax of post aan de Beheermaatschappij: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 2a Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxemburg

**ORDERS PLAATSEN** U kunt te allen tijde orders voor aankoop, omwisseling of verkoop (aflossing) van aandelen doorgeven via goedgekeurde elektronische middelen of via fax of brief aan de Beheermaatschappij, de Distributeur, een tussenpersoon of een transferkantoor.

Wanneer u een order plaatst, moet u alle noodzakelijke identificatiegegevens vermelden, met inbegrip van het rekeningnummer, en instructies betreffende het fonds, de aandelenklasse, de referentievaluta, en de omvang en het type van de transactie (kopen, omwisselen of verkopen).

Normaliter accepteren de Beheermaatschappij en/of de betreffende Distributeur uitsluitend betalingen van of aan aandeelhouders op naam of een gezamenlijke aandeelhouder.

In geval van een gezamenlijke participatie is iedere gezamenlijke houder van Aandelen op naam bevoegd om documenten te ondertekenen of om instructies te geven die betrekking hebben op die participatie uit naam van de overige gezamenlijke Aandeelhouders, tenzij dit uitdrukkelijk schriftelijk is uitgesloten op het moment van inschrijving. Een dergelijke bevoegdheid blijft van kracht tot het moment dat de Distributeur per separate post een schriftelijke bevestiging van de beëindiging heeft ontvangen.

Geen enkele aanvraag zal worden aanvaard of behandeld op een wijze die in strijd is met dit prospectus.

**SLUITINGSTIJDEN EN VERWERKINGSSHEMA** Aanvragen voor het kopen, omwisselen of verkopen van aandelen moeten zijn ontvangen vóór het afsluittijdstip dat voor elk fonds wordt vermeld in “Fondsbeschrijvingen”

Orders die na het afsluittijdstip aankomen, worden geaccepteerd per het volgende afsluittijdstip.

Merk op dat op het moment dat een aanvraag wordt ingediend, het niet bekend is volgens welke NVW de aanvraag wordt verwerkt.

Een bevestigingsbericht zal als volgt worden afgegeven:

- voor aankopen, gewoonlijk binnen 24 uur nadat de aandelen zijn toegewezen
- voor omwisselingen en verkopen, op het moment dat de toepasselijke NVW wordt berekend

Zie “Fondsbeschrijvingen” voor de vereffeningstijden.

Andere sluitingstijden voor de handel kunnen met de plaatselijke Distributeurs en/of sub-transferagenten overeengekomen worden.

**PRIJZEN** De aandelen zijn geprijsd tegen de NVW voor de betrokken aandelenklasse. Alle aanvragen om aandelen te kopen, om te wisselen of te verkopen worden tegen die prijs verwerkt, gecorrigeerd voor eventuele kosten. Elke NVW wordt berekend in de basisvaluta van het fonds en vervolgens tegen de geldende marktcoëfficiënt omgerekend naar de valuta's van de aandelenklassen. Behalve voor de initiële aanbestedingsperiodes, tijdens dewelke de prijs gelijk is aan de initiële aanbestedingsprijs, zal de prijs van een transactie gelijk zijn aan de NVW berekend voor de dag waarop de transactieaanvraag wordt verwerkt.

**VALUTA'S** U kunt orders plaatsen in alle grote vrij converteerbare valuta's, en in de voornaamste transactievaluta van de fondsen of aandelenklassen. De Distributeurs kunnen details van andere acceptabele valuta's bekendmaken. Valutatransacties die nodig zijn voor de verwerking van aankopen/aflossingen van een cliënt kunnen worden bijeengevoegd en zullen vervolgens worden uitgevoerd door de centrale financiële afdeling van FIL Group op een zakelijke wijze tegen marktvoorwaarden door of via FIL Group-bedrijven, die uit deze transacties inkomsten kunnen genereren. Betaling geschiedt in de valuta waarin de opdracht is geplaatst. Meer informatie over de Foreign Exchange Service is te vinden op [www.fidelityinternational.com/foreignexchangeservice](http://www.fidelityinternational.com/foreignexchangeservice).

Beleggers die hun inschrijvingen op Aandelen rechtstreeks bij de Beheermaatschappij plaatsen, mogen uitsluitend betalen in een van de Voornaamste transactievaluta van het Fonds of de Aandelenklasse.

In geval van verplichte aflossing van Aandelen door de SICAV, behoudens de voorwaarden zoals beschreven in de Statuten, zal de betreffende belegging automatisch worden afgelost in de Voornaamste transactievaluta (tenzij specifiek anders bepaald door de Raad of verzocht door de betreffende Aandeelhouder), vrijgesteld van aflossingskosten op de Nettovermogenswaarde per Aandeel, en zullen de opbrengsten op de bankrekening van de betreffende Aandeelhouder worden overgemaakt.

**INSCHRIJVING OF AFLOSSING IN CONTANTEN** De aankoopprijs, exclusief eventuele verkoopprovisie, kan worden betaald door in het betrokken fonds effecten in te brengen die stroken met het beleggingsbeleid en de beleggingsbeperkingen van het betrokken fonds. Dit dient te worden goedgekeurd door de Raad en te beantwoorden aan alle toepasselijke wetten en voorschriften, met name wat betreft de opstelling van een bijzonder verslag van de goedgekeurde statutaire accountant van het SICAV, waar de Raad specifiek om kan verzoeken.

De betrokken kosten van deze aankoop in natura, meer bepaald de kosten voor het bijzonder verslag, zullen normaal ten laste van de aankoper of een derde vallen.

Indien de Raad en/of de Beheermaatschappij daartoe besluit, heeft de SICAV en/of de Beheermaatschappij het recht om aan aandeelhouders die verzoeken om de contante betaling van hun afgeloste Aandelen (na instemming van de aandeelhouder in geval van Aandelen die worden gewaardeerd aan minder dan USD 100.000) de aflossingsprijs te betalen door aan de aandeelhouder beleggingen toe te wijzen uit de pool van activa die voor een dergelijke Aandelenklasse of voor dergelijke Aandelenklassen gelijk is aan de waarde (berekend op de manier die wordt beschreven in Artikel 22 van de statuten), op de Waarderingsdatum waarop de aflossingsprijs voor de af te lossen Aandelen wordt berekend. De aard en de vorm van de activa die in een dergelijk geval worden overgedragen worden bepaald op een billijke en redelijke grond en zonder de belangen van de andere houders van Aandelen van de betreffende Aandelenklasse(n) te benadelen. De gebruikte waarderingmethode zal door een speciaal verslag van de accountant worden bevestigd, voor zover dat wettelijk of reglementair of door de Raad vereist is. De kosten van een overdracht die op deze wijze geschiedt vallen normaliter ten laste van de ontvanger.

#### **LAATTIJDIGE OF ONTBREKENDE BETALINGEN AAN AANDEELHOUDERS**

De betaling van een dividend of verkoopopbrengst aan een aandeelhouder kan worden uitgesteld om redenen van liquiditeit van het fonds, en kan worden uitgesteld, verlaagd of ingehouden indien vereist door deviezenregels, andere regels die worden opgelegd door het rechtsgebied van de aandeelhouder, of om andere externe redenen. In dergelijke gevallen kunnen wij geen verantwoordelijkheid aanvaarden, noch betalen wij rente over ingehouden bedragen.

**BELEGGEN VIA REGULIERE BELEGGINGSPLANNEN** Als u belegt via een regulier beleggingsplan dat wordt aangeboden door een distributeur, platform of andere tussenpersoon die wij hebben goedgekeurd, moet u de algemene voorwaarden van het plan volgen, naast alle toepasselijke voorwaarden in dit prospectus. De aanbieder van uw beleggingsplan is verplicht u zijn voorwaarden mee te delen.

**WIJZIGINGEN IN REKENINGINFORMATIE** U moet ons onmiddellijk op de hoogte brengen van alle wijzigingen in uw persoonlijke of bankgegevens, in het bijzonder van informatie die van invloed kan zijn op uw kwalificatie voor een aandelenklasse. Voor elk verzoek tot wijziging van de bankrekening die aan uw fondsbelegging is gekoppeld, moet u afdoende bewijs van echtheid voorleggen.

### **Aandelen kopen**

Zie ook “Informatie die van toepassing is op alle transacties behalve overdrachten” hierboven.

Voor een optimale verwerking van de beleggingen dient u geld over te maken via een bankoverschrijving (na aftrek van eventuele bankkosten) in de valuta van de aandelen die u wilt kopen. Voor aankopen in een andere valuta moet u vooraf contact opnemen met uw Distributeur of tussenpersoon.

Beleggers die voor het eerst Aandelen kopen moeten gebruik te maken van een inschrijvingsformulier. Opdrachten voor volgende aankopen dienen in de regel alle registratiegegevens te vermelden, naast de naam van het fonds of de fondsen, de klasse(n) van de Aandelen, de valuta('s) van betaling en de waarde van de aan te kopen Aandelen. Aankoopopdrachten worden in de regel slechts afgewikkeld na kennisgeving door de bank van de ontvangst van alle nodige documentatie en van de vrijgemaakte bedragen.

De Beheermaatschappij of de distributeurs kan/kunnen de verwerking van inschrijvingen uitstellen tot hij/zij alle documenten heeft/hebben ontvangen die door hem/hen kunnen worden vereist om te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving.

Als wij geen volledige betaling voor uw aandelen ontvangen binnen de aangegeven vereffeningstermijn, zullen wij al uw transactie annuleren en de betaling aan u terugbetalen, verminderd met eventuele kosten die wij hebben gemaakt om uw aanvraag te verwerken.

De Beheermaatschappij en de Distributeurs behouden zich het recht voor om een aanvraag voor de aankoop van aandelen, voor een eerste of een vervolgebegging, om welke reden dan ook af te wijzen.

Merk op dat sommige tussenpersonen hun eigen vereisten kunnen hebben voor het openen van een rekening en voor betalingen.

Op bepaalde aandelenklassen worden initiële verkoopkosten geheven. Nadere bijzonderheden over deze kosten zijn te vinden in de Fondsbeschrijvingen.

**UITGESTELDE VERKOOPPROVISIE** Voor bepaalde aandelen categorieën kan er een Uitgestelde Verkoopprovisie (Contingent Deferred Sales Charge of "CDSC") worden geheven op aandelen die afgelost worden binnen een bepaalde periode na de aankoop. De onderstaande tabel toont hoe het tarief wordt berekend voor elke Aandelenklasse waarvoor deze vergoeding in rekening wordt gebracht.

Aandelenklasse	CDSC
Klasse B	Ten hoogste 3% indien afgelost binnen het eerste jaar na aankoop, 2% indien afgelost binnen het tweede jaar, 1% indien afgelost binnen het derde jaar.

Aandeelhouders moeten er rekening mee houden dat met het oog op het bepalen van het aantal jaren dat Aandelen gehouden zijn:

- de verjaardag van de datum van inschrijving zal worden gebruikt
- de Aandelen die het langst worden gehouden, het eerst worden afgelost
- de Aandelen die een aandeelhouder bij de omzetting ontvangt, de houdperiode dragen die overeenkomt met de houdperiode van de Aandelen die werden omgezet.
- wanneer een aandeelhouder Aandelen waarop op verschillende tijdstippen is ingeschreven, omwisselt voor Aandelen van een ander fonds, zal de Registerhouder en Transferagent de Aandelen omwisselen die het langst zijn gehouden.

Aandelen verworven door herbelegging van uitkeringen zullen worden vrijgesteld van de uitgestelde Verkoopprovisie op dezelfde wijze als de uitgestelde Verkoopprovisie ook wordt kwijtgescholden bij de aflossing van klasse B die voortvloeit uit het overlijden of de invaliditeit van een aandeelhouder of alle aandeelhouders (in het geval van een gezamenlijke Aandelenparticipatie).

Het bedrag van de uitgestelde verkoopprovisie is gebaseerd op de huidige marktwaarde en de aankoopprijs van de Aandelen die worden afgelost, afhankelijk van welke van beide het laagst is. Wanneer bijvoorbeeld een aandeel dat in waarde is gestegen, wordt afgelost tijdens de periode van uitgestelde verkoopprovisie, wordt er alleen over de oorspronkelijke aankoopprijs een uitgestelde verkoopprovisie in rekening gebracht.

Om te bepalen of er een uitgestelde verkoopprovisie verschuldigd is bij een aflossing, zal het fonds eerst Aandelen aflossen die niet onderworpen zijn aan een uitgestelde verkoopprovisie en vervolgens Aandelen die het langst worden aangehouden tijdens de periode van uitgestelde

verkoopprovisie. Eventuele uitgestelde verkoopprovisie zal worden ingehouden door de Algemeen Distributeur die recht heeft op een dergelijke uitgestelde verkoopprovisie.

## Omwisselen van aandelen

Zie ook "Informatie die van toepassing is op alle transacties behalve overdrachten" hierboven.

In de volgende omstandigheden kunt u binnen de SICAV van een fonds naar een ander of van een aandelenklasse naar een andere overstappen, of beide:

- van klasse A naar een andere fonds aandelenklasse waarvoor de omwisseling voldoet aan de minimumbeleggingsvereisten van het nieuwe fonds of de nieuwe klasse
- voor de klassen B, C, D, E, I, J, P, W, X of Y van een fonds naar een ander fonds, binnen dezelfde aandelenklasse.
- voor de klassen R, RA, RY en SE kan een omwisseling alleen in bepaalde omstandigheden en naar keuze van de beheermaatschappij plaatsvinden
- met de goedkeuring van de Raad of zijn gedelegeerde, en op voorwaarde dat aan de toelatingsvoorwaarden van het Prospectus is voldaan en dat alle aandeelhouders die op dezelfde Waarderingsdatum een omwisseling uit dezelfde klasse vragen, gelijk worden behandeld
- zoals door de Beheermaatschappij van geval tot geval kan worden toegestaan

Alle omwisselingen zijn onderworpen aan de volgende voorwaarden:

- u moet voldoen aan alle minimumbeleggingsvereisten (initiële of vervolgebegging, naargelang het geval) voor de aandelenklasse waarnaar u omwisselt
- u kunt alleen omwisselen naar een aandelenklasse die op de datum van de omwisseling in uw rechtsgebied wordt aangeboden
- indien u geen instapkosten hebt betaald voor de aandelen die worden omgewisseld, kunnen wij u tot de volledige instapkosten in rekening brengen voor de aandelen waarnaar u omwisselt; indien u wel verkoopkosten hebt betaald, kunnen wij u tot 1% omwisselingskosten in rekening brengen.
- Omwisselingskosten zullen geheven worden bij het omwisselen (indien van toepassing) tussen fondsen en tussen Aandelenklassen binnen een fonds. Ook voor het omwisselen naar of tussen deze fondsen in het assortiment van de Voorbehouden Fondsen worden geen kosten in rekening gebracht.
- zullen wij, indien mogelijk, omwisselen zonder een valutaconversie; zo niet, dan zal een eventueel noodzakelijke valutaconversie worden verwerkt op de dag dat de omwisseling plaatsvindt, tegen de geldende koers van die dag. Het aantal Aandelen wordt naar beneden of boven afgerond op één-honderdste van een Aandeel.
- elke omwisseling waarbij de op de oorspronkelijke rekening aangehouden minimumparticipatie niet wordt gehandhaafd, wordt beschouwd als een opdracht tot sluiting van de rekening
- Een omwisseling van een CDSC-aandelenklasse mag alleen gebeuren naar dezelfde CDSC-aandelenklasse van een ander fonds. Posities in Aandelen van klasse B zullen automatisch en zonder kosten worden omgezet in Aandelen van klasse A na het verstrijken van de periode voor de uitgestelde verkoopprovisie die op de desbetreffende Aandelen van toepassing is bij de eerstvolgende beschikbare maandelijkse cyclus.

**HET MET EEN OMWISSELING GEPAARD GAANDE BEDRAG** De minimumwaarde van een aandelenparticipatie in een fonds moet overeenstemmen met de minimale inleg. Aandeelhouders moeten derhalve de gepaste minimale inleg



omwisselen of omwisselen naar een fonds waarin zij al een belang hebben. Indien een participatie gedeeltelijk wordt omgewisseld, moet de minimumwaarde van de resterende participatie gelijk zijn aan de minimale inleg.

**PRIJS** Omwisselingsopdrachten die tijdens de Kantooruren van de Distributeurs of de Beheermaatschappij vóór de sluiting van de handel op een Waarderingsdatum worden ontvangen, zullen worden uitgevoerd tegen de op die dag vastgestelde Nettovermogenswaarde van de betreffende fondsen. Omwisselingsopdrachten die vóór de sluiting van de handel op een dag die geen Waarderingsdatum is, worden ontvangen voor een of beide fondsen, worden voor dat fonds op de volgende Waarderingsdatum uitgevoerd. Indien een aandeelhouder omwisselt van een fonds waarvoor de sluitingstijd voor de handel 16.00 uur Centraal Europese Tijd is (15.00 uur Britse tijd) naar een fonds waarvoor een vroeger tijdstip voor de sluiting van de handel geldt van 13.00 uur Centraal-Europese Tijd (12.00 uur Britse tijd), kan het Aankoopgedeelte van de omwisseling geschieden tegen de Nettovermogenswaarde die op de volgende Waarderingsdatum wordt berekend.

Omdat een omwisseling als twee afzonderlijke transacties wordt beschouwd (een gelijktijdige aflossing en inschrijving), kan dit fiscale of andere implicaties hebben. De aankoop- en verkoopcomponenten van een omwisseling zijn onderworpen aan alle voorwaarden van elke respectieve transactie.

## Aandelen verkopen

Zie ook "Informatie die van toepassing is op alle transacties behalve overdrachten" hierboven.

Merk op dat eventuele aflossingsopbrengsten pas zullen worden uitbetaald nadat alle beleggersdocumentatie is ontvangen, met inbegrip van de documentatie waarom in het verleden is verzocht en die niet op adequate wijze werd verstrekt.

Wij betalen de aflossingsopbrengst enkel aan de aandeelhouder(s) die in het aandeelhoudersregister van de SICAV vermeld staat (staan), via overschrijving op de bankrekening die bij ons geregistreerd staat. Als bepaalde vereiste informatie ontbreekt, wordt uw aanvraag ingehouden tot deze informatie is ontvangen is en naar behoren kan worden geverifieerd. Alle betalingen aan u gebeuren op uw kosten en risico.

## Overdracht van aandelen

Als alternatief voor verkoop kunt u de eigendom van uw aandelen overdragen aan een andere belegger. Merk echter op dat alle eigendomsvereisten van uw aandelen van toepassing zijn op de nieuwe eigenaar (institutionele aandelen kunnen bijvoorbeeld niet worden overgedragen aan niet-institutionele beleggers) en bij een overdracht aan een eigenaar die niet in aanmerking komt, zal de Beheermaatschappij de overdracht nietig verklaren, een nieuwe overdracht eisen naar een eigenaar die wel in aanmerking komt, of de aandelen gedwongen aflossen.

## Hoe wij de NVW berekenen

### Timing en formule

De NVW van elk fonds en elke aandelenklasse wordt berekend op elke Waarderingsdatum, conform de statuten. De NVW van elk fonds wordt berekend in de referentievaluta van het fonds en voor elke aandelenklasse in de Voornaamste Transactievaluta. NVW's voor geldmarktfondsen worden afgerond op vier cijfers na de komma en zijn dagelijks beschikbaar op [fidelityinternational.lu](https://www.fidelityinternational.lu).

De NVW per Aandeel van elk fonds en, indien van toepassing, van elke Aandelenklasse van een dergelijk fonds, wordt berekend door eerst, indien van toepassing, het deel van het nettovermogen van het betrokken fonds te bepalen dat kan worden toegerekend aan elke Aandelenklasse, waarbij, indien van toepassing, rekening wordt gehouden met eventuele verschuldigde lopende distributievergoedingen.

Om de NVW voor elke aandelenklasse te berekenen, gebruiken wij de volgende algemene formule:

$$\frac{(\text{activa} - \text{verplichtingen}) \text{ per aandelenklasse}}{\text{aantal uitstaande aandelen}} = \text{NVW}$$

Bij de berekening van de NVW wordt op gepaste wijze rekening gehouden met de kosten en vergoedingen die aan elk fonds en aandelenklasse kunnen worden toegerekend.

## Activawaardering

In het algemeen bepalen wij de waarde van de activa van elk fonds als volgt. Merk op dat wij voor elk type effect een andere reële-waardemethode kunnen gebruiken in overeenstemming met algemeen aanvaarde waarderingsprincipes. In plaats van de hier vermelde methode (zie beschrijving na de opsommingstekens).

### Voor andere fondsen dan Liquiditeitenfondsen

- **KAS- OF BANKTEGOEDEN, WISSELS, ZICHPAPIER, HANDELSVORDERINGEN, VOORUITBETAALDE KOSTEN, DIVIDENDEN EN GEDECLAREERDE OF AANGEGROEIDE MAAR NOG NIET ONTVANGEN RENTE.** Gewaardeerd tegen de volle waarde, tenzij het onwaarschijnlijk is dat zij volledig zal worden betaald of ontvangen, in welk geval de Raad of zijn gedelegeerde een korting toepast die hij passend acht om de werkelijke waarde ervan te weerspiegelen.
- **GELDMARKTINSTRUMENTEN.**
  - **Niet-geldmarktfondsen** Gewaardeerd zoals beschreven in het direct bovenstaande opsommingstekens.
  - **Geldmarktfondsen** Gewaardeerd volgens mark-to-market of, als dat niet mogelijk is, volgens mark-to-model.
- **VERHANDELBARE EFFECTEN, GELDMARKTINSTRUMENTEN EN DERIVATEN DIE OP EEN OFFICIËLE AANDELENBEURS OF EEN ANDERE GEREGLIMENTEERDE MARKT WORDEN VERHANDELD.** Gewaardeerd op basis van de laatst beschikbare koers van de betrokken beurs of markt waarop deze effecten worden verhandeld. Indien dergelijke effecten of instrumenten op meer dan één beurs of markt worden verhandeld, stelt de Raad of zijn gedelegeerde beleidslijnen vast om de rangorde te bepalen van de beurzen of markten die voor de waardering zullen worden gebruikt.
- **EFFECTEN OF INSTRUMENTEN DIE NIET BEURSGENOTEERD ZIJN OF WAARVAN DE LAATST BESCHIKBARE KOERS NIET REPRESENTATIEF IS VOOR HUN REËLE MARKTWAARDE.** De Raad of zijn gedelegeerde gebruikt de redelijkerwijs te verwachten verkoopprijs die voorzichtig en te goeder trouw wordt geraamd.
- **AANDELEN OF DEELNEMINGSRECHTEN VAN ICBE'S OF ICB'S.** Gewaardeerd tegen de laatst beschikbare door de ICBE/ICB gerapporteerde NVW.
- **LIQUIDE ACTIVA EN GELDMARKTINSTRUMENTEN** kunnen worden gewaardeerd tegen nominale waarde plus eventuele aangegroeide rente, tegen Mark-to-Market of Mark-to-Model, of op geamortiseerde-kostprijsbasis onder bepaalde beperkte voorwaarden (inclusief voor instrumenten met korte resterende looptijden wanneer het geschikt wordt geacht een passende benadering van de prijs voor het instrument te zoeken), op voorwaarde dat er escalatieprocedures zijn geïmplementeerd om te garanderen dat corrigerende maatregelen worden getroffen wanneer de geamortiseerde kost niet langer een betrouwbare benadering van de prijs van het instrument

biedt. Alle andere activa kunnen, waar dit beantwoordt aan de praktijk, op dezelfde wijze worden gewaardeerd

- **NIET-GENOTERDE EFFECTEN EN ALLE ANDERE ACTIVA.** Gewaardeerd in overeenstemming met de marktpraktijken.

#### Voor Liquiditeitsfondsen

- **KAS- OF BANKTEGOEDEN, WISSELS, ZICHPAPIER, HANDELVORDERINGEN, VOORUITBETAALDE KOSTEN, DIVIDENDEN EN GEDECLAREERDE OF AANGEGROEIDE MAAR NOG NIET ONTVANGEN RENDE.** Gewaardeerd tegen de volle waarde, tenzij het onwaarschijnlijk is dat zij volledig zal worden betaald of ontvangen, in welk geval de Raad een korting toepast die hij passend acht om de werkelijke waarde ervan te weerspiegelen;
- **AANDELEN OF DEELNEMINGSRECHTEN VAN GELDMARKTFONDSEN.** Gewaardeerd tegen hun laatste beschikbare NVW zoals meegedeeld door deze geldmarktfondsen;
- **LIQUIDE EN GELDMARKTINSTRUMENTEN.** Mark-to-Market gewaardeerd, of Mark-to-Model als het gebruik van Mark-to-Market niet mogelijk is of de marktgegevens van ontoereikende kwaliteit zijn; en
- **ACTIVA OF VERPLICHTINGEN IN ANDERE VALUTA'S DAN DE FONDSVALUTA** zullen worden omgerekend op basis van de desbetreffende dagkoers zoals gemeld door een bank of een andere erkende financiële instelling. Indien dergelijke noteringen niet beschikbaar zijn, zal de wisselkoers te goeder trouw worden bepaald door de Raad of op basis van procedures die de Raad heeft vastgesteld.

Als een van de bovenvermelde waarderingsprincipes niet de waarderingsmethode weergeeft die op specifieke markten gebruikelijk is of als een waarderingsprincipe de waarde van de activa van het Fonds niet accuraat lijkt weer te geven of als buitengewone omstandigheden een waardering volgens de bovenvermelde richtlijnen onuitvoerbaar of ongeschikt maken, kan de Raad of zijn gedelegeerde te goeder trouw en conform algemeen aanvaarde waarderingsprincipes en -procedures andere waarderingsprincipes aannemen om te komen tot wat in de gegeven omstandigheden als een eerlijke waardering wordt beschouwd. Raadpleeg de artikelen voor volledige informatie over hoe activa worden gewaardeerd.

### Swing pricing

Ter bescherming van de aandeelhouders hebben de Raad en de Beheermaatschappij een "swing pricing"-beleid aangenomen dat prijsaanpassingen mogelijk maakt in het kader van het normale dagelijkse waarderingsproces wanneer de handel in de aandelen van een fonds aanzienlijke aankopen of verkopen van effecten vereist.

Als op een handelsdag de nettotransacties in aandelen van een fonds een drempel overschrijden die van tijd tot tijd door de Raad voor het fonds wordt vastgesteld, kan de NVW naar boven of naar beneden worden bijgesteld, naargelang het geval, om de kosten (de "Kosten") te weerspiegelen die kunnen worden gemaakt bij de liquidatie of aankoop van beleggingen om te voldoen aan de dagelijkse nettotransacties op fondsniveau. Deze Kosten omvatten, maar zijn niet beperkt tot geschatte spreads, makelaarsvergoedingen, overdrachtsbelasting, vergoeding en overdrachtskosten. De drempel wordt door de Raad of de Beheermaatschappij vastgesteld, rekening houdend met factoren zoals de heersende marktomstandigheden, de geraamde verwateringskosten en de omvang van de fondsen, en zal mechanisch en op consistente basis worden geactiveerd. De aanpassing gebeurt naar boven wanneer de netto totale transacties leiden tot netto inschrijvingsstromen. De aanpassing zal neerwaarts zijn wanneer de netto gecumuleerde transacties resulteren in een netto aflossingsstroom. De aangepaste vermogenswaarde geldt voor alle transacties op die dag.

Bepaalde fondsen worden op dit moment gezamenlijk beheerd. De samengevoegde groepen van activa worden een 'pool' genoemd. De activa van individuele fondsen kunnen via één of meer pools zijn belegd. Ten behoeve van een beleid inzake prijsaanpassing, kan de Raad besluiten dat er op het niveau van de pool een drempel wordt vastgesteld voor prijsaanpassingen.

De prijsaanpassing op basis van gewone nettotransacties en de marktvolatiliteit, zal niet meer dan 2% van de oorspronkelijke Nettovermogenswaarde bedragen. Het werkelijke aanpassingsniveau zal periodiek vastgesteld worden door een hiertoe aangeduid comité aan wie de Raad specifieke bevoegdheden heeft verleend. Hoewel wordt verwacht dat de prijsaanpassing normaal niet meer dan 2% zal bedragen, kan de Raad en/of de Beheermaatschappij toch besluiten om deze aanpassingslimiet in uitzonderlijke omstandigheden (zoals hoge nettotransacties of hoge marktvolatiliteit) te verhogen om de belangen van de aandeelhouders te beschermen. Aangezien een dergelijke prijsaanpassing zal afhangen van de totale nettotransacties in Aandelen, is het niet mogelijk precies te voorspellen of dit op een bepaald ogenblik in de toekomst zal plaatsvinden of hoe vaak het zal moeten worden doorgevoerd. Aandeelhouders zullen op de hoogte gesteld worden van een dergelijk besluit om de aanpassingslimiet te verhogen via een bericht op [fidelityinternational.com](http://fidelityinternational.com).

### Institutionele voorbehouden fondsen – verwateringsheffing en grote transacties

De waarde van het vermogen van een fonds kan dalen als gevolg van de kosten die worden gemaakt bij transacties in de beleggingen van het fonds, zoals zegelrechten, en eventuele verschillen tussen de aan- en verkoopprijs van deze beleggingen. Om de gevolgen van een dergelijke 'verwatering' en mogelijke nadelige gevolgen daarvan voor de overige aandeelhouders op te vangen, heeft het SICAV de bevoegdheid een 'verwateringsheffing' in rekening te brengen wanneer Aandelen worden aangekocht of verkocht. Verwateringsheffingen moeten redelijk zijn ten opzichte van alle aandeelhouders en potentiële aandeelhouders en de SICAV zal deze maatregel op een billijke en consistente wijze toepassen om verwatering tegen te gaan en enkel voor dat doel.

De SICAV behoudt zich het recht voor een verwateringsheffing:

Op te leggen met betrekking tot een 'grote transactie' d.w.z. een transactie (of reeks transacties die op dezelfde dag plaatsvinden) voor Aandelen van Institutionele Voorbehouden fondsen met een waarde van meer dan 1,5 miljoen euro, of met betrekking tot een aandeelhouder die een aandelenbezit in een Institutioneel Voorbehouden fonds aflost of omwisselt binnen 30 dagen na de aankoop ervan.

Het is niet mogelijk om nauwkeurig te voorspellen of op een gegeven moment verwatering zal plaatsvinden. Indien de voorgenomen transactie van een belegger binnen een van beide hierboven genoemde categorieën valt, dient de belegger bij zijn gebruikelijke Distributeur of de Beheermaatschappij te informeren of een verwateringsheffing zal worden toegepast op die transactie, voordat hij opdracht geeft tot de transactie. Voor zijn beslissing om al dan niet een verwateringsheffing op te leggen kan de Raad rekening houden met een aantal factoren, zoals de grootte van de transactie ten opzichte van de totale waarde van het Fonds, de hoogte van de transactiekosten binnen de betrokken markt, de liquiditeit van de onderliggende beleggingen binnen het Fonds, het bedrag van de beleggingen die moeten worden aangekocht/verkocht en de tijd die dit waarschijnlijk in beslag zal nemen, de kans van een negatieve weerslag op de waarde van de beleggingen als gevolg van het versnelde vervreemdingstempo, en de tijdsduur gedurende welke de betrokken Aandelen waren aangehouden.

De SICAV zal waarschijnlijk geen verwateringsheffing opleggen tenzij in geval van significante verhandelingskosten voor een aandeelhouderstransactie en/of in geval ze een wezenlijke impact zullen hebben op de waarde van het betrokken fonds. De verhandelingskosten (zegelrechten, makelaarsprovisies en koop/verkoop-spreads) zullen als significant beschouwd worden als ze 300.000 euro of meer bedragen. Een wezenlijke impact wordt gedefinieerd als hebbende een invloed van 10 basispunten of meer op de Nettovermogenswaarde. Bij een grote aflossing kan het Fonds de aflossende aandeelhouder verplichten een aflossing in specie te aanvaarden, met inachtneming van de voorwaarden die hierboven zijn vastgelegd onder 'Aflossing in contanten', in plaats van een verwateringsheffing op te leggen.

Op basis van prognoses zal de heffing tot 0,80% van de aankoopkosten of van de opbrengsten van aflossing of omwisseling bedragen. Eventuele verwateringsheffingen worden betaald aan het SICAV en worden toegevoegd aan het vermogen van het desbetreffende fonds. Op dagen waarop een prijsaanpassing wordt doorgevoerd zoals nader beschreven onder '2.4. Beleid inzake prijsaanpassing (Swing Pricing)' hierboven, wordt de verwateringsheffing niet toegepast.

## Belastingen

Hieronder volgt beknopte informatie die uitsluitend bedoeld is als algemene referentie. Beleggers dienen hun eigen belastingadviseurs te raadplegen.

### Belastingen betaald uit fondsvermogen

De SICAV is onderworpen aan de Luxemburgse taxe d'abonnement (inschrijvingstaks) tegen de volgende tarieven:

- Alle beursgenoteerde aandelenklassen van indexvolgende fondsen): nul.
- Alle aandelenklassen van geldmarktfondsen (MMF's): 0,01%.
- Alle andere fondsen, klassen R, I, P en S, SE, X: 0,01%.
- Alle andere klassen van alle andere fondsen: 0,05%.

Deze belasting wordt berekend en is betaalbaar per kwartaal, op de totale nettovermogenswaarde van de uitstaande aandelen van de SICAV aan het einde van elk boekkwartaal. De activa die afkomstig zijn van een andere Luxemburgse ICB en waarvoor de taxe d'abonnement reeds werd betaald, zijn niet onderworpen aan een nieuwe taxe d'abonnement.

De SICAV is momenteel niet onderworpen aan enige Luxemburgse zegel-, bron-, gemeentelijke bedrijfs-, nettovermogens- of erfbelasting, noch aan belastingen op inkomsten, winsten of meerwaarden.

Voor zover een land waarin een fonds belegt bronbelasting heft op inkomsten of winsten die in dat land zijn verkregen, zal het fonds belastingen betalen overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. Sommige van deze belastingen kunnen worden teruggevorderd. Het fonds moet misschien ook andere belastingen op zijn beleggingen betalen. De effecten van de belastingen zullen in de rendementsberekeningen van de fondsen worden verrekend. Zie ook "Belastingrisico" in het hoofdstuk "Risicobeschrijvingen".

Hoewel de bovenstaande fiscale informatie naar beste weten van de Raad accuraat is, is het mogelijk dat een belastingautoriteit bestaande belastingen wijzigt of nieuwe belastingen oplegt (inclusief belastingen met terugwerkende kracht) of dat de Luxemburgse belastingautoriteiten bijvoorbeeld bepalen dat een klasse die momenteel onderworpen is aan de taxe d'abonnement van 0,01%, moet worden geherkwalificeerd als onderworpen aan het tarief van 0,05%. Dit laatste geval zou zich kunnen voordoen voor een categorie institutionele aandelen van om het even welk fonds voor om het even welke periode gedurende welke een belegger die niet gerechtigd is institutionele aandelen te houden, dergelijke aandelen bleek te hebben gehouden.

## Belastingen die u moet betalen

### BELASTINGEN IN UW LAND VAN FISCAAL VERBLIJF

Luxemburgse fiscale ingezetenen zijn over het algemeen onderworpen aan Luxemburgse belastingen, zoals de hierboven vermelde belastingen die niet van toepassing zijn op de SICAV. Aandeelhouders in andere rechtsgebieden zijn over het algemeen niet onderworpen aan Luxemburgse belastingen (op enkele uitzonderingen na, zoals de schenkingsrechten op in Luxemburg notarieel bekrachtigde schenkingsakten). Een belegging in een fonds kan in deze rechtsgebieden echter wel fiscale gevolgen hebben.

### INFORMATIEVERSCHAFFING OVER BELASTINGEN

**INTERNATIONALE BELASTINGOVEREENKOMSTEN** Verschillende internationale belastingovereenkomsten verplichten de SICAV om elk jaar bepaalde informatie over de aandeelhouders van de fondsen aan de Luxemburgse belastingautoriteiten Administration des Contributions Directes mee te delen en verplichten die autoriteiten om die informatie automatisch aan andere landen door te geven, en wel als volgt:

- **RICHTLIJN ADMINISTRatieve SAMENWERKING II (DAC II) EN GEMEENSCHAPPELIJKE RAPPORTAGENORM (CRS)**

Verzameld: directe aandeelhoudersinformatie zoals naam, adres, geboortedatum, fiscale woonplaats, fiscaal identificatienummer en status volgens de regels. De verzamelde informatie wordt, samen met de waarde van de beleggingen en de aan hen verrichte betalingen, jaarlijks gerapporteerd aan de Administration des Contributions Directes in Luxemburg, die dit doorgeeft aan de relevante belastingautoriteiten wereldwijd.

- **US FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)**

Verzameld: rechtstreekse informatie voor de aandeelhouder of hij een Amerikaanse persoon is, en indien hij een Amerikaanse persoon is, zijn naam, adres en fiscaal identificatienummer. De verzamelde persoonsgegevens van een persoon uit de VS en de waarde van de beleggingen en de aan hen verrichte betalingen worden, indien vereist, doorgegeven aan de Administration des Contributions Directes in Luxemburg, die deze jaarlijks doorgeeft aan de Internal Revenue Service in de VS.

Toekomstige overeenkomsten, of de uitbreiding van bestaande overeenkomsten, zouden het aantal landen waaraan aandeelhoudersinformatie wordt meegedeeld, kunnen doen toenemen. Elke aandeelhouder die niet voldoet aan de informatie- of documentatieverzoeken van de SICAV kan in zijn rechtsgebied van verblijf sancties oplopen en kan aansprakelijk worden gesteld voor alle aan de SICAV opgelegde sancties die te wijten zijn aan het niet verstrekken van de documentatie door de aandeelhouder.

## Maatregelen ter voorkoming van ongeoorloofd en onwettig gedrag

### Witwassen van geld, terrorisme en fraude

Om te voldoen aan de Luxemburgse wetten, verordeningen en circulaires tegen het witwassen van geld en terrorisme, moeten beleggers de nodige informatie en documentatie verstrekken, met inbegrip van informatie over de uiteindelijke begunstigde, de bron van fondsen en de herkomst van vermogen, om hun identiteit aan te tonen, voordat zij een rekening openen

- **natuurlijke personen** een kopie van de identiteitskaart of het paspoort, naar behoren gewaarmerkt door een overheidsinstantie (zoals een notaris, een politiefunctionaris of een ambassadeur) in het land waar hij of zij verblijft
- **vennootschappen en andere entiteiten die voor eigen rekening beleggen** een gewaarmerkte kopie van de oprichtingsdocumenten of een ander officieel statutair document van de entiteit, plus, voor de eigenaren of andere



economische begunstigen van de entiteit, de hierboven voor natuurlijke personen beschreven identificatie

- **financiële tussenpersonen** een gewaarmerkte kopie van de oprichtingsdocumenten van de entiteit of een ander officieel statutair document, plus een verklaring dat de rekeninghouder voor alle eindbeleggers de nodige documentatie heeft verkregen

Wij kunnen te allen tijde om aanvullende of bijgewerkte documenten vragen als wij dat nodig achten, en wij kunnen de opening of de werking van uw rekening en alle daarmee verband houdende transactieverzoeken (met inbegrip van omwisselingen en aflossingen) uitstellen of weigeren tot wij alle gevraagde documenten hebben ontvangen en naar tevredenheid hebben bevonden. Wij kunnen ook vergelijkbare eisen stellen aan financiële tussenpersonen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende kosten, verliezen of gederfde rente of beleggingskansen.

Indien u vragen heeft over de door ons vereiste identificatiedocumenten, neem dan contact met ons op (zie p. 2).

Fidelity zet zich in voor de bestrijding van financiële criminaliteit en stelt alles in het werk om volledig te voldoen aan alle toepasselijke wet- en regelgeving en normen op het gebied van financiële criminaliteit in alle rechtsgebieden waar het actief is, met inbegrip van de sanctieregelingen van de Europese Unie en de Verenigde Naties ("Sanctieregelingen") die rechtstreeks van toepassing zijn op de SICAV als gevolg van het feit dat het gevestigd is in de Europese Unie. Dit kan ertoe leiden dat de SICAV bepaalde nieuwe beleggers of inschrijvingen van bestaande beleggers niet accepteert indien dit zou leiden tot inbreuken op de sanctieregelingen. Indien de regelgeving dit vereist, zal het SICAV de tegoeden bevroren van personen of entiteiten die op de toepasselijke sanctielijsten staan vermeld.

Van alle beleggers wordt verwacht dat zij in overeenstemming met deze sanctieregelingen handelen

## Market timing en overmatige handel

De SICAV is opgericht en wordt beheerd met het oog op langetermijnbeleggingen, en actieve handel wordt dan ook ontmoedigd. Transacties op korte termijn of overmatige handel in en uit de SICAV kunnen een ongunstige invloed op het rendement hebben door de beleggingsstrategieën voor het portefeuillebeheer te verstoren en door de kosten te verhogen. Overeenkomstig het algemene beleid en de gebruiken van de FIL Group en de CSSF circulaire 04/146 verbinden de SICAV en de Distributeurs zich ertoe geen transacties toe te staan die naar hun oordeel in verband staan met market timing. Dienovereenkomstig kunnen het SICAV en de Distributeurs inschrijvingen op of switches van Aandelen weigeren, vooral wanneer deze transacties als verstoring worden beschouwd, in het bijzonder bij inschrijvingen van 'market timers' of beleggers die, naar mening van het SICAV of de Distributeurs, een gedrag vertonen van kortetermijn- of overmatige handel of wiens transacties een verstoringe invloed hadden of kunnen hebben op het SICAV. De SICAV en de Distributeurs kunnen met het oog hierop de voorgeschiedenis van een belegger in een fonds of andere ICB's van de FIL Group en rekeningen onder gemeenschappelijk eigendom of beheer onderzoeken

## Late trading

Wij nemen maatregelen om ervoor te zorgen dat elke aanvraag tot aankoop, omwisseling of verkoop van aandelen die na het afsluittijdstip voor een bepaalde NVW binnenkomt, niet tegen die NVW wordt verwerkt.

## Privacy van persoonlijke informatie

In overeenstemming met de Wet Bescherming Persoonsgegevens delen het Fonds en de Beheermaatschappij, optredend als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken, u (en in geval van een rechtspersoon, de contactpersoon van de belegger en/of de uiteindelijke begunstigde) hierbij mee dat bepaalde persoonsgegevens ("Persoonsgegevens") die aan het Fonds of zijn gedelegeerden worden verstrekt, kunnen worden verzameld, geregistreerd, opgeslagen, aangepast, overgedragen of anderszins verwerkt voor de hieronder uiteengezette doeleinden. Persoonsgegevens omvatten (i) de naam, het adres (post en/of e-mail), de bankgegevens, het belegde bedrag en de participaties van een aandeelhouder; (ii) voor aandeelhouders met rechtspersoonlijkheid: de naam en het adres (post en/of e-mail) van de contactpersonen van de aandeelhouders, de ondertekenaars en de uiteindelijk begunstigen; en (iii) alle andere persoonsgegevens waarvan de verwerking vereist is om te voldoen aan regelgevingsvereisten, met inbegrip van belastingwetten en buitenlandse wetten. De door u verstrekte persoonsgegevens worden verwerkt met het oog op het aangaan en uitvoeren van transacties in Aandelen van het Fonds en voor de behartiging van de rechtmatige belangen van het Fonds. Deze rechtmatige belangen omvatten in het bijzonder (a) het nakomen van de verantwoordings-, regelgevings- en wettelijke verplichtingen van het Fonds; ook met betrekking tot het leveren van bewijs van een transactie of een commerciële communicatie; (b) het uitoefenen van de activiteiten van het Fonds in overeenstemming met redelijke marktnormen en (c) de verwerking van Persoonsgegevens met het oog op: (i) bijhouden van het aandeelhoudersregister; (ii) verwerking van transacties in Aandelen en betaling van dividenden; (iii) handhaving van controles met betrekking tot praktijken van late trading en market timing; (iv) naleving van de toepasselijke antiwitwasregels; (v) marketing en klantgerelateerde diensten; (vi) administratie van vergoedingen; en (vii) fiscale identificatie in het kader van de EU-spaarrichtlijn, de Common Reporting Standard (de "CRS") van de OESO en de FATCA.

Het Fonds kan, met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving, de verwerking van Persoonsgegevens delegeren aan andere ontvangers van gegevens, zoals de Beheermaatschappij, de Beleggingsbeheerders, de Subbeleggingsbeheerders, de Beheerder, de Registerhouder en Transferagent, de Bewaarder en het Betaalkantoor, de accountant en de juridische adviseurs van het Fonds en hun dienstverleners en gedelegeerden (de "Ontvangers"). De belegger weet en erkent dat de Persoonsgegevens zullen worden verwerkt overeenkomstig de privacyverklaring (de "Privacyverklaring") verkrijgbaar op [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). De Ontvangers kunnen, onder eigen verantwoordelijkheid, Persoonsgegevens bekendmaken aan hun gemachtigden en/of gedelegeerden, uitsluitend om de Ontvangers bij te staan bij het verlenen van diensten aan het Fonds en/of om hun eigen wettelijke verplichtingen na te komen. Ontvangers of hun gemachtigden of gedelegeerden kunnen Persoonsgegevens verwerken als gegevensverwerkers (wanneer de verwerking plaatsvindt in opdracht van het Fonds), of als verwerkingsverantwoordelijken (wanneer de verwerking plaatsvindt voor hun eigen doeleinden of om hun eigen wettelijke verplichtingen na te komen). Persoonsgegevens kunnen ook worden doorgegeven aan derden, zoals overheidsinstanties of toezichhouders, met inbegrip van belastingautoriteiten, in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving. In het bijzonder kunnen Persoonsgegevens worden bekendgemaakt aan de Luxemburgse belastingautoriteiten, die deze op hun beurt, optredend als verwerkingsverantwoordelijke, aan buitenlandse belastingautoriteiten kunnen bekendmaken. Overeenkomstig de in de Wet Bescherming Persoonsgegevens vastgelegde voorwaarden, hebt u het recht om:

- toegang tot de Persoonsgegevens te vragen
- om correctie van de Persoonsgegevens te verzoeken als die onnauwkeurig of onvolledig zijn
- bezwaar te maken tegen de verwerking van de Persoonsgegevens
- om verwijdering van de Persoonsgegevens te verzoeken
- om beperking van het gebruik van de Persoonsgegevens te verzoeken en
- te verzoeken om de overdracht van Persoonsgegevens)

U kunt uw bovengenoemde rechten uitoefenen door te schrijven naar het SICAV of de Beheermaatschappij (zie pagina 4).

U hebt ook het recht om een klacht in te dienen bij de nationale commissie voor gegevensbescherming (de "CNPD") op het volgende adres: 15 boulevard du Jazz, L-4370 Belvaux, Groothertogdom Luxemburg, of bij een bevoegde toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming.

U kunt, naar eigen goeddunken, weigeren uw Persoonsgegevens aan het SICAV te verstrekken. In dat geval kan de SICAV het verzoek om in te schrijven op Aandelen afwijzen en een rekening blokkeren voor verdere transacties. Persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan nodig is voor het doel van de verwerking ervan, behoudens de verjaringstermijnen die door de toepasselijke wetgeving worden opgelegd.

## Rechten die wij ons voorbehouden

Binnen de grenzen van de wet en het beheerreglement behouden wij ons het recht voor om te allen tijde het volgende te doen, op voorwaarde dat dit strookt met de belangen van de aandeelhouders:

- **ELKE AANVRAAG OM EEN REKENING TE OPENEN OF ELK VERZOEK OM IN TE SCHRIJVEN OP AANDELEN, OM WELKE REDEN DAN OOK, AFWIJZEN OF ANNULEREN.** Of het nu gaat om een eerste dan wel een vervolgebeglegging, wij kunnen het gehele bedrag of een deel ervan afwijzen
- **EXTRA DIVIDENDEN DECLAREREN** of de methode voor de berekening van de dividenden (tijdelijk of definitief) wijzigen.
- **PASSENDE MAATREGELEN NEMEN OM ONRECHTMATIG EIGENDOM VAN AANDELEN TE VOORKOMEN OF RECHT TE ZETTEN.** Dit omvat de eigendom door elke belegger die niet in aanmerking komt om Aandelen te bezitten of waarvan de eigendom nadelig zou kunnen zijn voor de SICAV of haar aandeelhouders. De volgende voorbeelden gelden zowel voor bestaande als voor toekomstige aandeelhouders en zowel voor de rechtstreekse als de economische eigendom van aandelen:
  - beleggers verplichten alle informatie te verstrekken die wij nodig achten om de identiteit en kwalificatie van een aandeelhouder vast te stellen
  - de gedwongen verkoop (en teruggave van de opbrengst in de valuta van de aandelenklasse) of de omwisseling, zonder aflossingsvergoeding, van alle aandelen waarvan wij menen dat ze geheel of gedeeltelijk in het bezit zijn van of voor rekening van een belegger die niet in aanmerking komt of niet in aanmerking lijkt te komen om deze aandelen te bezitten, of die niet binnen een maand na het verzoek daartoe alle gevraagde informatie of verklaringen heeft verstrekt, of van wie de SICAV heeft vastgesteld dat de eigendom ervan haar belangen of die van de aandeelhouders zou kunnen schaden
  - beleggers beletten aandelen te verwerven indien wij menen dat het in het belang van de bestaande aandeelhouders is om dat te doen

Wij kunnen elk van deze maatregelen nemen om de naleving van de wet- en regelgeving door de SICAV te verzekeren; om nadelige reglementaire, fiscale, administratieve of financiële

gevolgen voor de SICAV (zoals fiscale lasten) te vermijden; om de eigendom van aandelen door een Persoon uit de VS of een andere belegger wiens eigendom van aandelen door het rechtsgebied van de belegger niet is toegestaan, te verhelpen; of om enige andere reden, met inbegrip van het vermijden van plaatselijke registratie- of indieningsvereisten waaraan de Beheermaatschappij of de SICAV anders niet zouden hoeven te voldoen. De SICAV zal niet aansprakelijk zijn voor enige winst of enig verlies in verband met de voornoemde handelingen.

## • DE BEREKENING VAN NVW'S OF TRANSACTIES IN DE AANDELEN VAN EEN FONDS TIJDELIJK OPSCHORTEN

wanneer een van de volgende situaties zich voordoet:

- de belangrijkste beurzen of markten die verband houden met een aanzienlijk deel van de beleggingen van het fonds zijn gesloten gedurende een periode waarin ze normaal gesproken geopend zouden zijn, of hun handel is beperkt of opgeschort, en wij zijn van mening dat deze omstandigheden een wezenlijk effect hebben op de waarde van de activa die het fonds bezit
- een verstoring van de communicatiesystemen, die gewoonlijk worden gebruikt voor de vaststelling van de prijs van een belegging van de SICAV, heeft het onmogelijk gemaakt om de activa van het fonds tijdig en betrouwbaar te waarderen
- er is sprake van een noodtoestand (die niet door de beheermaatschappij is teweeggebracht of kan worden beheerst) waardoor het onmogelijk is de activa te waarderen of te liquideren
- er is een andere reden waardoor het fonds niet in staat is snel en nauwkeurig prijzen te verkrijgen voor beleggingen waaraan het blootgesteld is
- het fonds is niet in staat gelden te repatriëren die nodig zijn voor de uitbetaling van aflossingsopbrengsten, of niet in staat activa te liquideren of gelden die nodig zijn voor verrichtingen of aflossingen om te wisselen tegen wat de Raad als een normale prijs of wisselkoers beschouwt
- er doen zich omstandigheden voor waarin wij van oordeel zijn dat het onpraktisch of onbillijk zou zijn voor de aandeelhouders om in fonds aandelen te blijven handelen, of dat dit een te groot risico met zich mee zou brengen
- de NVW van een of meer beleggingsfondsen waarin het fonds een aanzienlijk deel van zijn vermogen belegt, wordt opgeschort
- het fonds of de SICAV wordt vereffend of gefuseerd Een opschorting kan gelden voor elke aandelenklasse en elk fonds, of voor alle, en voor elk type aanvraag (kopen, omwisselen, verkopen).

Naast de opschortingen op het niveau van het fonds of de SICAV kan elke distributeur van het fonds zijn eigen opschorting van de verwerking van fonds aandelen afkondigen onder soortgelijke voorwaarden als hierboven vermeld.

Opschortingen worden gepubliceerd op de wijze waartoe door de Raad besloten wordt ingeval hij van mening is dat de opschorting waarschijnlijk langer dan een week zal duren.

Aandeelhouders die omwisseling of aflossing van hun Aandelen hebben aangevraagd of die een aanvraag hebben ingediend om in te schrijven op Aandelen, zullen in kennis worden gesteld van een dergelijke opschorting en zo snel mogelijk ook van de beëindiging van deze opschorting.

## • SPECIALE PROCEDURES TOE TE PASSEN IN TIJDEN VAN PIEKAANVRAGEN VOOR KOOP, SWITCH OF VERKOOP.

indien de verzoeken tot aflossing of omwisseling op een bepaalde Waarderingsdatum meer dan 10% van de geplaatste Aandelen van een bepaald fonds betreffen, kunnen de Bestuurders bovendien verklaren dat de aflossing

of omwisseling van alle of van een gedeelte van die Aandelen pro rata wordt uitgesteld gedurende een periode die de Bestuurders in het belang van het Fonds achten en/of kunnen de Bestuurders omwisselings- of aflossingsverzoeken uitstellen voor meer dan 10% van de uitgegeven Aandelen voor een fonds. Een dergelijke periode duurt normaliter niet langer dan 20 Waarderingsdata. De aflossings- en omwisselingsverzoeken die op de betreffende Waarderingsdata worden ingediend, krijgen voorrang boven later ingediende verzoeken.

- **EEN FONDS OF AANDELENKLASSE SLUITEN VOOR VERDERE BELEGGINGEN**, tijdelijk of voor onbepaalde duur, zonder voorafgaande kennisgeving, wanneer de Beheermaatschappij van mening is dat dit in het belang van de aandeelhouders is (bijvoorbeeld wanneer een fonds een omvang heeft bereikt waarbij verdere groei waarschijnlijk nadelig is voor het rendement). Een sluiting kan gelden voor alleen nieuwe beleggers of ook voor vervolgbeleggingen van bestaande aandeelhouders.
- **GEDEELTELIJKE SLUITING** De Raad en/of de Beheermaatschappij kan beslissen om aankopen en inschrijvingen in en omruilingen naar een fonds of Aandelenklasse alleen af te sluiten voor nieuwe beleggers, of alle aankopen en inschrijvingen in en omruilingen naar een fonds of Aandelenklasse volledig af te sluiten (maar niet, voor zowel gedeeltelijke als volledige sluiting, om aflossingen of omruilingen uit een fonds of Aandelenklasse af te sluiten). In dergelijk geval zal de website [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) aangepast worden om de veranderde status van het betrokken fonds of de Aandelenklasse weer te geven. Aandeelhouders en mogelijke beleggers moeten inlichtingen inwinnen bij de Beheermaatschappij of de Distributeurs of de website verifiëren inzake de status op dat moment van fondsen of Aandelenklassen. Een gesloten fonds of Aandelenklasse zal pas opnieuw geopend worden wanneer de Raad van oordeel is dat de omstandigheden die tot de sluiting leidden niet langer gelden.

- **EFFECTEN ACCEPTEREN ALS BETALING VOOR AANDELEN, OF AFLOSSINGSBETALINGEN VERRICHTEN IN EFFECTEN (BETALING IN NATURA)**. Als u een inschrijving of een aflossing in natura wenst, moet u vooraf de toestemming krijgen van de beheermaatschappij. Deze effecten zullen worden gewaardeerd zoals beschreven in artikel 22 van de statuten, per de waarderingsdatum van de transactie.

Effecten die worden geaccepteerd als betaling in natura voor een inschrijving op aandelen moeten stroken met het beleggingsbeleid van het fonds, en de acceptatie van deze effecten mag geen invloed hebben op de naleving door het fonds van de Wet van 2010. De bij de aflossing in natura geleverde effecten zullen worden bepaald op een billijke en redelijke basis, zonder vooroordeel ten gunste van de ontvanger of de overblijvende aandeelhouders.

Bij alle transacties in natura moet de aandeelhouder over het algemeen de kosten van een onafhankelijk waarderingsverslag van de accountant van de SICAV en andere documentatie betalen, en moet hij alle instap-, uitstap-, of andere vergoedingen in contanten betalen.

Als u toestemming krijgt voor een aflossing in natura, zullen wij trachten u een selectie van effecten te bieden die nauw of volledig overeenkomen met de algemene samenstelling van de fondsbeleggingen op het moment dat de transactie wordt verwerkt.

- **DE VERMELDE VERKOOPKOSTEN OF HET MINIMUMBELEGGINGSBEDRAG VOOR EEN FONDS, BELEGGERS OF AANVRAAG VERLAGEN OF KWIJTSCHULDEN**, in het bijzonder voor beleggers die zich ertoe verbinden een bepaald bedrag te beleggen in de loop van de tijd, voor zover dit in overeenstemming is met de gelijke behandeling van aandeelhouders. Wij kunnen distributeurs ook toestaan verschillende minimumbeleggingsvereisten vast te leggen.
- **DE INSTAPVERGOEDINGEN VERHOGEN**. Volgens de bepalingen van de statuten kunnen de initiële verkoopkosten (instapvergoeding) worden verhoogd tot maximaal 8% van de NVW.

## Kennisgevingen, publicaties en andere informatie

De volgende tabel geeft aan welk materiaal (in de meest recente versie) beschikbaar wordt gesteld via welke kanalen. De documenten in de eerste 6 rijen zijn doorgaans beschikbaar via financieel adviseurs.

Informatie/document	Verzonden	Media	Online	Kantoor
KID's, prospectus, financiële verslagen			•	•
Mededelingen aan aandeelhouders	•		•	•
De opschorting van de NVW-berekening als die naar verwachting meer dan een week zal duren		•	•	•
De dagelijkse NVW van elk niet-geldmarktfonds			•	•
Voor elk geldmarktfonds de dagelijkse NVW, berekend tot op vier decimalen, samen met wekelijkse gegevens over het nettorendement, de uitsplitsing naar looptijd, het kredietprofiel, de gewogen gemiddelde vervaldatum (WAM), de gewogen gemiddelde duur (WAL), de 10 grootste participaties en het vermogen			•	•
Elke swing price aanpassing van meer dan 2% van de NVW			•	
Aankondiging van dividenden			•	•
Verklaringen/bevestigingen	•			
Kernovereenkomsten (de statuten; overeenkomsten met de beheermaatschappij, beleggingsbeheerders, bewaarder, beheerder, plaatselijke agenten en vertegenwoordigers, en andere belangrijke dienstverleners)				•
Beleid en procedures voor de behandeling van klachten, stemgedrag voor de aandelen in de portefeuille, onderzoekskosten, optimale uitvoering, (financiële en niet-financiële) stimulansen voor de beheermaatschappij, lijst van huidige distributieagenten/nominees, en een beschrijving van de huidige taken van de bewaarder en daarmee verband houdende belangenconflicten				•
Kernbeleid (belangenconflicten, optimale uitvoering, beloning, stemgedrag, klachtenbehandeling, benchmarks, enz.), naast een actuele lijst van subbewaarders			•	•

### KEY

**Verzonden** Algemeen materiaal: wordt verstuurd naar alle aandeelhouders die rechtstreeks op het aandeelhoudersregister van de SICAV zijn ingeschreven, op het geregistreerde adres (fysiek, elektronisch of als een koppeling via e-mail). Beleggersspecifiek materiaal, zoals rekeningafschriften, transactiebevestigingen en opschortingen van aanvragen om aandelen van een belegger om te wisselen of te verkopen: toegezonden aan de betrokken aandeelhouder(s). Alle mededelingen aan aandeelhouders zullen worden gepubliceerd op de betrokken lokale / nationale websites en/of kunnen gebeuren via e-mail, (in het laatste geval enkel) waar een aandeelhouder daarmee heeft ingestemd en daarvoor een e-mailadres heeft verstrekt aan de Beheermaatschappij.

**Media** Publicatie, zoals vereist bij wet of zoals bepaald door de Raad, in kranten of andere media, of elektronische platforms, zoals Bloomberg en de Recueil Electronique des Sociétés et Associations.

**Online** Online gepubliceerd op [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com).

**Kantoor** Op verzoek kosteloos verkrijgbaar bij de statutaire zetels van de beheermaatschappij, en ter inzage in deze kantoren; de KID's, het prospectus en de financiële verslagen zijn op dezelfde basis verkrijgbaar bij de bewaarder en de plaatselijke distributeurs. De kernovereenkomsten zijn op dezelfde basis verkrijgbaar bij de bewaarder.

Mededelingen aan aandeelhouders omvatten jaarlijkse aandeelhoudersvergaderingen en kennisgevingen van prospectuswijzigingen, fusies of sluitingen van fondsen of aandelenklassen (samen met de motivering van de beslissing), en alle andere punten waarvoor kennisgeving verplicht is. Gecontroleerde jaarverslagen worden binnen vier maanden na het einde van het boekjaar uitgebracht. Niet-gecontroleerde halfjaarlijkse verslagen worden binnen twee maanden na het einde van de verslagperiode uitgebracht. Informatie over in het verleden behaalde resultaten, per fonds en aandelenklasse, staat in het toepasselijke KID en op [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com).

# Beheer en bestuur

## De SICAV

### Naam en statutaire zetel

Fidelity Funds

2a Rue Albert Borschette, BP 2174

L-1246 Luxemburg

Website [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com)

**Juridische structuur** Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal georganiseerd als société d'investissement à capital variable (SICAV)

**Rechtsgebied** Luxemburg

**Opgericht** 15 juni 1990

**Duur** Onbepaald

**Statuten** Voor het eerst gepubliceerd in het Mémorial, Recueil Spécial des Sociétés et Associations op 21 augustus 1990; laatste wijzigingen gepubliceerd in het Mémorial op 3 april 2019

### Regelgevende overheidsinstantie

Commission de Surveillance du Secteur Financier

283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg

**Registratienummer (Handels- en Vennootschapsregister van Luxemburg)** 34 036

**Boekjaar** 1 mei tot 30 april

**Kapitaal** Som van het nettovermogen van alle fondsen

**Minimumkapitaal** EUR 1.250.000 of het equivalent in een andere valuta

**Nominale waarde van de aandelen** Geen

## Structuur en toepasselijk recht

De SICAV komt in aanmerking als ICBE volgens Deel 1 van de Wet van 2010, en is als zodanig geregistreerd bij de CSSF. De registratie bij de CSSF houdt geen goedkeuring in van, noch enige verklaring over de adequaatheid of nauwkeurigheid van een prospectus. De SICAV fungeert als een "paraplufonds" waaronder de fondsen worden opgericht en werken. De activa en verplichtingen van elk fonds zijn gescheiden van die van andere fondsen; er is geen wederzijdse aansprakelijkheid en een schuldeiser van een fonds heeft geen verhaal op het vermogen van een ander fonds.

Geschillen tussen de aandeelhouders, de Beheermaatschappij en de bewaarder zullen worden beslecht volgens Luxemburgs recht en vallen onder de bevoegdheid van de arrondissementsrechtbank van Luxemburg. Bij geschillen met beleggers die ingezetene zijn van andere landen, of bij transacties in aandelen die in andere landen plaatsvinden, kunnen de Beheermaatschappij of de bewaarder er echter voor kiezen zichzelf, en de SICAV, te onderwerpen aan de jurisdictie van de rechtbanken of de wetten van die landen. Om een klacht in te dienen, kunt u contact opnemen met de Compliance-afdeling van de Beheermaatschappij (zie de contactgegevens op pagina 3).

De mogelijkheid voor een aandeelhouder om een vordering tegen de SICAV in te stellen vervalt 5 jaar na de gebeurtenis waarop de vordering zou zijn gebaseerd.

## De Raad

**Jeffrey Lagarce (Niet-uitvoerend bestuurder, voorzitter)**  
VS

**Anouk Agnes (Onafhankelijk bestuurder)**  
Luxemburg

**Dr. Yousef A. Al-Awadi, KBE (Niet-uitvoerend bestuurder)**  
Koeweit

**Romain Boscher (Niet-uitvoerend bestuurder)**

**Didier Cherpitel (Niet-uitvoerend bestuurder)**  
Zwitserland

**Carine Feipel (onafhankelijk bestuurder)**  
Luxemburg

**Anne Richards, CVO, CBE**  
Verenigd Koninkrijk

**Jon Skillman (onafhankelijk bestuurder)**  
Luxemburg

### FIL (Luxembourg) S.A.

Vertegenwoordigd door Nishith Gandhi

De Raad is verantwoordelijk voor het algemene beleggingsbeleid, de beleggingsdoelstellingen en het beheer van de SICAV en de fondsen en beschikt, zoals nader uiteengezet in de statuten, over ruime bevoegdheden om namens de SICAV en de fondsen op te treden, zoals:

- de benoeming van en het toezicht op de beheermaatschappij
- de bepaling van het beleggingsbeleid en de goedkeuring van de aanstelling van beleggingsbeheerders, subbeleggingsbeheerders of beleggingsadviseurs
- alle beslissingen over de introductie, wijziging, fusie, splitsing, beëindiging of stopzetting van fondsen en aandelenklassen, met inbegrip van zaken als timing, prijsbepaling, vergoedingen, uitkeringsbeleid en uitbetaling van dividenden, vereffening van de SICAV, en andere voorwaarden
- de vaststelling van de vereisten om in aanmerking te komen en de eigendomsbeperkingen voor beleggers in een fonds of aandelenklasse, en de stappen die kunnen worden gezet in geval van overtreding
- het bepalen van de beschikbaarheid van een aandelenklasse voor een belegger of distributeur of in een bepaald rechtsgebied
- bepalen wanneer en hoe de SICAV haar rechten zal uitoefenen en mededelingen aan de aandeelhouders zal verspreiden of bekendmaken
- erop toezien dat de benoeming van de beheermaatschappij en de bewaarder in overeenstemming is met de Wet van 2010 en met alle toepasselijke contracten van de SICAV
- bepalen of de aandelen moeten worden genoteerd aan de Beurs van Luxemburg (wat momenteel voor sommige aandelen nu al het geval is) of aan andere beurzen

De Raad heeft het dagelijks bestuur van het SICAV en zijn fondsen gedelegeerd aan de Beheermaatschappij, die op haar beurt sommige of al haar taken heeft gedelegeerd aan verschillende Beleggingsbeheerders en andere dienstverleners, onder haar algemene controle en toezicht.

De Raad is verantwoordelijk voor de informatie in dit prospectus en heeft alle redelijke maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat deze informatie wezenlijk juist, volledig



en niet misleidend is. Het prospectus zal indien nodig worden bijgewerkt wanneer fondsen worden toegevoegd of opgeheven of wanneer andere belangrijke wijzigingen worden aangebracht.

De bestuurders blijven in functie tot hun mandaat afloopt, tot zij ontslag nemen of tot zij uit hun functie worden ontheven, overeenkomstig de statuten. Eventuele extra bestuurders zullen worden benoemd in overeenstemming met de statuten en het Luxemburgs recht. Onafhankelijke bestuurders (bestuurders die geen werknemer zijn van een FIL Group entiteit) hebben recht op een vergoeding voor hun mandaat in de Raad en op de terugbetaling van onkosten in verband met hun mandaat als bestuurder.

De Bestuurders worden door de SICAV gevrijwaard tegen aansprakelijkheid en aanverwante kosten in verband met vorderingen die tegen hen zijn ingediend in hun hoedanigheid van Bestuurder of functionaris. Er zal echter geen vrijwaring worden verleend tegen aansprakelijkheid jegens de SICAV of zijn aandeelhouders in geval van opzettelijk misbruik van bevoegdheden, kwade trouw, nalatigheid of ernstige veronachtzaming van plichten of in situaties waarin uiteindelijk wordt geoordeeld dat de Bestuurder of functionaris niet te goeder trouw heeft gehandeld in de redelijke overtuiging dat zijn handeling in het beste belang van de SICAV was.

## Door de SICAV ingeschakelde professionele firma's

De Beheermaatschappij en verschillende professionele firma's worden door de SICAV in dienst genomen via dienstverleningsovereenkomsten van onbepaalde duur. De SICAV kan elk van deze dienstverleningsovereenkomsten per direct opzeggen als zij meent dat dit in het belang van de aandeelhouders is. Anderzijds kan een houder van een van deze dienstverleningsovereenkomsten ontslag nemen of door de SICAV worden vervangen (met een opzeggingstermijn van 90 dagen in het geval van de bewaarder). Ongeacht de omstandigheden van de beëindiging moet elke professionele onderneming haar volledige medewerking verlenen aan de overdracht van haar taken, in overeenstemming met haar dienstverleningsovereenkomst, haar wettelijke verplichtingen en de instructies van de Raad.

### Beheermaatschappij

Zie "De Beheermaatschappij" op pagina 267.

### Administrator / Beheerder

#### FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

2a Rue Albert Borschette, BP 2174  
L-1246 Luxemburg

Zie "De Beheermaatschappij" op pagina 267.

### Bewaarder

#### Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

80, Route d'Esch  
L-1470 Luxemburg

De bewaarder verleent diensten zoals:

- de bewaring van de activa van de SICAV (bewaring van de activa die in bewaring kunnen worden gegeven en verificatie van de eigendom en registratie van de andere activa)

- het uitoefenen van toezichthoudende taken om ervoor te zorgen dat de in de bewaarnemingsovereenkomst omschreven activiteiten worden uitgevoerd in overeenstemming met de instructies van de Raad en, bovenal, met de Wet van 2010 en de statuten; deze activiteiten omvatten onder meer de berekening van de NVW, de uitgifte van fonds aandelen en de tijdige ontvangst en toewijzing van inkomsten en opbrengsten aan elk fonds en elke aandelenklasse
- cashflowbewaking

De bewaarder moet bij de uitoefening van zijn taken een redelijke zorgvuldigheid in acht nemen en is tegenover de SICAV en de aandeelhouders aansprakelijk voor alle verliezen die voortvloeien uit een gebrekkige vervulling van zijn taken, zoals omschreven in de bewaarnemingsovereenkomst.

De bewaarder kan sommige of alle activa van de SICAV toevertrouwen aan derde financiële instellingen (zoals banken of clearinghouses), maar dit zal haar aansprakelijkheid niet beïnvloeden. De vergoedingen van de door de Bewaarder aangestelde externe gedelegeerden zullen worden betaald door de SICAV.

Actuele informatie over subbewaarders is beschikbaar op [bbh.com/luxglobalcustodynetworklist](http://bbh.com/luxglobalcustodynetworklist).

Als de wetgeving van een derde land voorschrijft dat bepaalde beleggingen door een lokale entiteit in bewaring moeten worden genomen, maar geen enkele lokale entiteit aan de delegatievereiste voldoet, kan de bewaarder de bewaring toch aan een lokale entiteit delegeren, als de SICAV de beleggers daarvan op de hoogte heeft gebracht en de bewaarder passende instructies heeft gegeven.

De bewaarder mag ten aanzien van de SICAV geen activiteiten uitoefenen die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten tussen de SICAV, de aandeelhouders en de bewaarder zelf (met inbegrip van zijn dienstverleners), tenzij hij dergelijke potentiële belangenconflicten naar behoren heeft geïdentificeerd, de uitvoering van zijn bewaarfuncties functioneel en hiërarchisch heeft gescheiden van zijn andere, mogelijkerwijs conflicterende taken, en de potentiële belangenconflicten naar behoren worden geïdentificeerd, beheerd, gecontroleerd en bekendgemaakt aan de SICAV en haar aandeelhouders. Het huidige beleid van de bewaarder inzake belangenconflicten is op verzoek kosteloos verkrijgbaar bij de bewaarder.

### Uitleenagenten

#### Brown Brothers Harriman & Co.

Boston, Massachusetts

#### Citibank N.A. London Branch

London, VK

De uitleenagenten voeren transacties voor Effectenleningen uit, naast het beheer van de bijbehorende zekerheden. Geen van beide agenten voor effectenbelening is gelieerd met de beleggingsbeheerder.

### Accountant

#### Deloitte Audit S.à r.l.

20, Boulevard de Kockelscheuer  
L-1821 Luxemburg

De accountant voert eenmaal per jaar een onafhankelijke controle uit van de financiële overzichten van de SICAV en van alle fondsen. De accountant controleert ook alle berekeningen van de prestatievergoeding. De benoeming is onderworpen aan de goedkeuring van de aandeelhouders op elke jaarlijkse algemene vergadering.

## Aandeelhoudersvergaderingen en stem

De jaarlijkse algemene vergadering wordt gewoonlijk gehouden in Luxemburg om 12.00 uur CET op de eerste donderdag van oktober van elk jaar, of als dat geen bankwerkdag is in Luxemburg, de eerstvolgende dag die dat wel is. Voor zover de Luxemburgse wet daarin voorziet, kan de Raad ervoor kiezen de jaarlijkse algemene vergadering op een ander tijdstip, een andere dag of een andere plaats te houden. Andere aandeelhoudersvergaderingen kunnen op andere plaatsen en op andere tijdstippen worden gehouden. Alle vergaderingen moeten naar behoren worden goedgekeurd en aangekondigd.

De aandeelhouders zullen schriftelijk worden opgeroepen voor de jaarlijkse algemene vergaderingen, zoals vereist door de Luxemburgse wet en de statuten.

Besluiten die de belangen van alle aandeelhouders in het algemeen betreffen, zullen in een algemene vergadering worden genomen. De aandeelhouders van een fonds kunnen een algemene vergadering houden om te besluiten over aangelegenheden die uitsluitend op dat fonds betrekking hebben.

Het recht van aandeelhouders om een algemene vergadering van aandeelhouders bij te wonen en de stemrechten uit te oefenen die aan hun aandelen zijn verbonden, wordt bepaald aan de hand van de aandelen die door de aandeelhouders op de Registratiedatum worden gehouden. Voor informatie over de toelating tot en het stemmen op een vergadering wordt verwezen naar het toepasselijke oproepingsbericht.

## Vereffening of fusie

Elke beslissing van de Raad om een aandelenklasse, een fonds of de SICAV te beëindigen, te fuseren, te splitsen of te vereffenen, zal aan de aandeelhouders worden meegedeeld overeenkomstig de Luxemburgse wet; zie het deel "Kennissevingen, publicaties en andere informatie".

### Vereffening van de SICAV, een fonds of een aandelenklasse

De Raad kan besluiten om een aandelenklasse of een fonds te vereffenen of te splitsen in twee of meer fondsen of klassen wanneer:

- het vermogen van de klasse of het fonds daalt tot minder dan USD 50 miljoen
- de Raad van mening is dat dit gerechtvaardigd is door een verandering in de economische of politieke situatie met betrekking tot het fonds of de klasse, of dat het belang van de aandeelhouders dit zou rechtvaardigen

Het vereffeningbesluit zal door het Fonds worden gepubliceerd of gemeld aan de aandeelhouders vóór de ingangsdatum van de vereffening, en de publicatie of melding zullen de redenen en de procedures voor de vereffening vermelden. Tenzij de Raad anders besluit in het belang van, of met het oog op de gelijke behandeling van, de aandeelhouders, kunnen de aandeelhouders van het fonds of de klasse van aandelen aflossing of omwisseling van hun aandelen blijven aanvragen.

In alle andere omstandigheden of als de Raad meent dat de beslissing ter goedkeuring moet worden voorgelegd aan de aandeelhouders, kan het besluit tot vereffening van een fonds of een klasse van Aandelen worden genomen op een aandeelhoudersvergadering van het fonds of de klasse van Aandelen dat of die moet worden vereffend. Op deze vergadering is geen quorum vereist en het vereffeningbesluit kan worden genomen bij eenvoudige meerderheid van de

uitgebrachte stemmen. Het besluit van de vergadering zal worden gemeld en/of gepubliceerd door de SICAV in overeenstemming met de toepasselijke wetten en voorschriften.

De Raad kan ook, onder de in het eerste lid hierboven bepaalde omstandigheden, besluiten tot de reorganisatie van een fonds via een splitsing in twee of meer afzonderlijke fondsen of tot de consolidatie of splitsing van Aandelenklassen binnen een fonds. Voor zover de Luxemburgse wetgeving dit vereist, zal een dergelijk besluit worden bekendgemaakt of ter kennis gebracht, in voorkomend geval op dezelfde wijze als beschreven in de eerste alinea van dit hoofdstuk. De Raad kan ook beslissen om de vraag inzake de consolidatie of splitsing van Aandelenklassen voor te leggen aan een vergadering van de houders van deze Aandelenklassen. Er is geen quorum vereist op dergelijke vergadering en de besluiten worden genomen bij eenvoudige meerderheid van de uitgebrachte stemmen.

De SICAV is opgericht voor onbepaalde duur, maar kan op ieder tijdstip worden geliquideerd ingevolge een besluit van de aandeelhouders overeenkomstig het Luxemburgs recht. Een algemene vergadering van aandeelhouders zal bijeen worden geroepen om een eventuele liquidatie van het SICAV te bespreken indien de Nettovermogenswaarde van het SICAV daalt tot minder dan twee-derde van het door de wet vereiste minimumkapitaal. Het door de Luxemburgse wet vereiste minimumkapitaal bedraagt op dit moment EUR 1.250.000. Ingeval overwogen wordt de SICAV te liquideren, zal er geen nieuwe emissie, omwisseling, of aflossing van Aandelen worden toegestaan na publicatie van de eerste oproep tot algemene vergadering van Aandeelhouders tijdens welke over de liquidatie van de SICAV wordt beslist. Alle Aandelen die op het moment van publicatie uitstaan, zijn gerechtigd tot de liquidatie van het SICAV.

De bedragen uit de vereffening van de SICAV of van een fonds die niet binnen een termijn van negen maanden aan de aandeelhouders kunnen worden uitgekeerd, zullen bij de Caisse de Consignation in bewaring worden gegeven tot de wettelijke verjaringstermijn is verstreken. Bedragen die niet binnen 30 jaar opgeëist zijn worden verbeurd verklaard.

Als er, na de sluiting of de vereffening van een fonds, onverwachte betalingen met betrekking tot dat specifieke fonds worden ontvangen door de SICAV en de Raad van mening is dat, rekening houdend met de betreffende bedragen of de vervlogen tijd sinds de voltooiing van de vereffening, het niet gepast of operationeel gerechtvaardigd is om deze betalingen aan voormalige aandeelhouders uit te keren, zullen deze bedragen worden bewaard door de SICAV.

## Fusies

Tot een fusie van een fonds wordt besloten door de Raad, tenzij de Raad beslist om de fusiebeslissing voor te leggen aan een vergadering van de aandeelhouders van het betrokken fonds. Er is geen quorum vereist op dergelijke vergadering en de besluiten worden genomen bij eenvoudige meerderheid van de uitgebrachte stemmen. In geval van fusie van een of meer fondsen waarbij het fonds ophoudt te bestaan, wordt tot de fusie besloten door een aandeelhoudersvergadering waarop geen quorum vereist is en de besluiten worden genomen bij eenvoudige meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Daarnaast zijn de bepalingen betreffende de fusies van ICBE's in de Wet van 2010 en eventuele uitvoeringsbesluiten (in het bijzonder betreffende de kennisgeving aan de Aandeelhouders) van toepassing.



# De Beheermaatschappij

## Naam en statutair adres van de Vennootschap

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

2a Rue Albert Borschette, BP 2174

L-1246 Luxemburg

Website [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com)

Juridische structuur Société anonyme

Rechtsgebied Luxemburg

Opgericht 14 augustus 2002

Regelgevende overheidsinstantie

Commission de Surveillance du Secteur Financier

283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg

Registratienummer (Handels- en Vennootschapsregister van Luxemburg) B 88 635

Andere beheerde fondsen Zie [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com)

## Bestuurders van de Beheermaatschappij

**Christopher Brealey**

Luxemburg

**Eliza Dungworth**

Luxemburg

**Jon Skillman**

Luxemburg

**Sera Sadrettin-Perry**

Verenigd Koninkrijk

**Romain Boscher**

Frankrijk

## Leidinggevende functionarissen

**Florence Alexandre**

Luxemburg

**Stephan von Bismarck**

Verenigd Koninkrijk

**Corinne Lamesch**

Luxemburg

**Karin Winklbauer**

Luxemburg

**Paul Witham**

Luxemburg

## Verantwoordelijkheden en delegatie

De Raad van het SICAV heeft de Beheermaatschappij benoemd om het beleggingsbeheer en de administratieve en marketingtaken uit te voeren. Met de goedkeuring van de Raad en de CSSF kan de Beheermaatschappij het portefeuillebeheer, de administratie en de marketingfuncties geheel of gedeeltelijk aan gekwalificeerde derden delegeren, op voorwaarde dat zij het toezicht blijft uitoefenen, passende controles en procedures uitvoert en het prospectus bijhoudt.

Een Beleggingsbeheerder kan op zijn beurt een of meer subbeleggingsbeheerders benoemen.

De Beheermaatschappij moet van elke gedelegeerde entiteit vereisen dat zij het prospectus, de statuten, de Wet van 2010 en andere toepasselijke bepalingen naleeft wanneer zij voor rekening van de SICAV handelt. De Beheermaatschappij moet elk kwartaal verslag uitbrengen aan de Raad, en de leidinggevende functionarissen moeten de bestuurders van de Beheermaatschappij en de Raad onverwijld in kennis stellen

van alle wezenlijk nadelige administratieve aangelegenheden die voortvloeien uit de handelingen van de beleggingsbeheerder, de algemeen distributeur en de Beheermaatschappij zelf.

De beleggingsbeheerders, de subbeleggingsbeheerders en alle dienstverleners en gedelegeerden op wie de Beheermaatschappij een beroep doet, worden voor onbepaalde duur benoemd.

De Raad en de Beheermaatschappij kunnen elk van deze dienstverleningsovereenkomsten per direct beëindigen als zij bepalen dat dit in het belang van de aandeelhouders is. Anderzijds kan een houder van een van deze dienstverleningsovereenkomsten ontslag nemen of worden vervangen met inachtneming van een opzeggingstermijn van 90 dagen (onder bepaalde omstandigheden 30 dagen voor overeenkomsten inzake beleggingsbeheer met betrekking tot aandelen die in Hongkong mogen worden verkocht).

## Beleid van de Beheermaatschappij

Meer informatie over deze en andere beleidlijnen inzake ondernemingsgedrag is beschikbaar via de hieronder vermelde koppelingen of zoals aangegeven in "Kennisgevingen, publicaties en andere informatie" aan het einde van "Beleggen in de Fondsen".

## Belangenconflicten

FIL Group is een wereldwijde, full-service aanbieder van, investment banking, vermogensbeheer en financiële diensten en een toonaangevende deelnemer aan de wereldwijde financiële markten. Als zodanig is FIL Group actief in diverse bedrijfsactiviteiten en kan zij andere directe of indirecte belangen hebben in de financiële markten waarop de SICAV belegt. De SICAV heeft geen recht op vergoedingen in verband met dergelijke bedrijfsactiviteiten.

De Beheermaatschappij, de Beleggingsbeheerder, de Algemeen Distributeur en bepaalde andere distributeurs en dienstverleners of gedelegeerden maken deel uit van FIL Group. Een FIL Group-entiteit kan een emittent of tegenpartij zijn voor een effect of derivaat dat een fonds overweegt te kopen of te verkopen. Bovendien kan een FIL Group-entiteit die de SICAV in een bepaalde hoedanigheid bedient, een andere SICAV (al dan niet gepromoot door FIL Group) in een gelijkaardige of andere hoedanigheid bedienen.

In dergelijke gevallen tracht de Beheermaatschappij elke handeling of transactie te identificeren, te beheren en, indien nodig, te verbieden, die een conflict zou kunnen vormen tussen de belangen van de FIL Group-entiteiten en de SICAV of haar beleggers, bijvoorbeeld de SICAV en andere cliënten van FIL Group-entiteiten. Wanneer transacties worden verricht die mogelijk door een belangenconflict kunnen worden beïnvloed, moeten deze transacties tegen marktconforme commerciële voorwaarden worden verricht. De beleggers zullen in de toelichting bij de jaarrekening van de SICAV in kennis worden gesteld van alle incidenten waarbij belangenconflicten mogelijk niet naar behoren zijn geneutraliseerd, alsook van de beslissingen die zijn genomen om dergelijke incidenten aan te pakken.

De beheermaatschappij streeft er, samen met alle andere entiteiten van de FIL Groep, naar om eventuele conflicten te beheren op een manier die beantwoordt aan de hoogste normen van integriteit en eerlijk zakendoen. Het beleid inzake belangenconflicten van de Beheermaatschappij is beschikbaar op [fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com).

## Beloning

De Beheermaatschappij heeft een beloningsbeleid ingevoerd dat niet aanzet tot het nemen van risico's die niet stroken met het risicoprofiel van de fondsen en dat de Beheermaatschappij niet hindert in haar plicht om in het belang van de aandeelhouders te handelen.

Het beloningsbeleid:

- ondersteunt een prestatiecultuur die gebaseerd is op verdienste
- onderscheidt en beloont uitstekende prestaties, zowel op korte als op lange termijn
- zorgt voor een evenwicht tussen vaste en variabele vergoedingen, zodat de waarde en de verantwoordelijkheid van de dagelijks uitgeoefende functie naar behoren worden weerspiegeld en het juiste gedrag en de juiste acties worden gestimuleerd
- vereist dat besluiten over vergoedingen voor werknemers in onafhankelijke controlefuncties worden genomen door het hogere management van een controledivisie, zodat deze besluiten volledig onafhankelijk zijn van de bedrijfsonderdelen
- strookt met en is bevorderlijk voor doeltreffende risicobeheerpraktijken, inclusief duurzaamheidsrisico's
- strookt met het beleid van de beheermaatschappij inzake belangenconflicten en meer in het algemeen met haar nalevings- en controlecultuur

De bestuurders van de Beheermaatschappij zijn verantwoordelijk voor de toepassing van het beleid op alle personeelsleden van de Beheermaatschappij en voor de jaarlijkse herziening van het beleid. Het huidige beloningsbeleid is beschikbaar op [www.fil.com](http://www.fil.com). Een papieren exemplaar is op verzoek kosteloos verkrijgbaar in het Engels ten kantore van de Beheermaatschappij.

## Beste uitvoering

Iedere Beleggingsbeheerder en Subbeleggingsbeheerder heeft een beleid van optimale uitvoering aangenomen om alle redelijke maatregelen te treffen om bij de uitvoering van orders het best mogelijke resultaat voor de SICAV te behalen. Bij het bepalen van wat optimale uitvoering is, zullen de Beleggingsbeheerder en/of de Subbeleggingsbeheerder rekening houden met een reeks verschillende factoren, zoals de prijs, liquiditeit, snelheid en kosten, afhankelijk van hun relatieve belang op basis van de verschillende soorten orders of financiële instrumenten. Transacties worden hoofdzakelijk uitgevoerd via makelaars die worden geselecteerd en gecontroleerd op basis van de criteria van het beleid inzake optimale uitvoering. Gelieerde personen worden ook in aanmerking genomen. Om de doelstelling van optimale uitvoering te bereiken, kunnen de Beleggingsbeheerder en/of de Subbeleggingsbeheerder ervoor opteren om gebruik te maken van agenten (al dan niet Gelieerde Personen) voor hun activiteiten inzake het doorgeven en uitvoeren van orders.

De Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen kan transacties verrichten door bemiddeling van een derde met wie de Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen een regeling heeft getroffen waarbij die derde periodiek goederen, diensten of andere vormen van ondersteuning (zoals research en consultancy, alleen indien wettelijk toegestaan) aan de Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen verschafft of verleent ("soft dollar-regelingen"). Deze zijn zodanig van aard dat redelijkerwijs kan worden verwacht dat de gehele SICAV erbij gebaat is en een bijdrage wordt geleverd aan de verbetering van de resultaten van de SICAV en van de

Beleggingsbeheerder of een van zijn gedelegeerden in het verlenen van diensten aan de SICAV. In plaats van rechtstreekse betaling voor deze diensten, verplicht de Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen zich om bij deze derde opdrachten te plaatsen. Ter voorkoming van misverstanden wordt opgemerkt dat onder dergelijke goederen en diensten niet wordt verstaan reizen, verblijf, vermaak, algemene administratieve goederen of diensten, algemene kantooruitrusting of gebouwen, lidmaatschappen, werknemerssalarissen of rechtstreekse geldelijke betalingen. In het jaarverslag van het SICAV wordt hiervan periodiek melding gemaakt in de vorm van een beschrijving van de soft dollar-regels en -praktijken van de Beleggingsbeheerder of zijn gedelegeerden, met inbegrip van een beschrijving van de goederen en diensten die zij en/of een van de met hen Gelieerde Personen hebben ontvangen.

Het is de Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen niet toegestaan een korting op commissie in contanten (d.w.z. terugbetaling door een effectenmakelaar of -handelaar van commissie in contanten aan de Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen) achter te houden die door een effectenmakelaar of -handelaar is betaald of verschuldigd voor de opdracht die bij hem werd geplaatst door de Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen voor of ten behoeve van het SICAV. De Beleggingsbeheerder, een van zijn gedelegeerden en/of een van de met hen Gelieerde Personen zal iedere door hem van een effectenmakelaar of -handelaar ontvangen korting op commissie in contanten ten behoeve van de SICAV aanhouden. Aan brokers betaalde provisies zullen niet hoger liggen dan de gebruikelijke institutionele tarieven voor volledige dienstverlening. Alle transacties zullen worden verricht met de beste uitvoering. De beschikbaarheid van soft dollar-regelingen mag niet de enige of voornaamste doelstelling zijn om de transactie met de makelaar of handelaar uit te voeren of te regelen.

Nadere informatie over vergoedingen in verband met beleggingsonderzoek, met inbegrip van het maximum dat aan een fonds in rekening kan worden gebracht, is verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de SICAV of op [fidelityinternational.com/researchbudget](http://fidelityinternational.com/researchbudget).

## Door de Beheermaatschappij ingeschakelde professionele firma's

### Portefeuillebeheerder

#### FIL Fund Management Limited

Pembroke Hall, 42 Crow Lane  
Pembroke HM19, Bermuda

De Beleggingsbeheerder zorgt voor het dagelijks beheer van elk fonds in overeenstemming met de vastgestelde beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid. De Beleggingsbeheerder is gemachtigd om namens de SICAV op te treden en agenten, makelaars en handelaars te kiezen en effectentransacties te verrichten voor de portefeuille van elk fonds.

De Beleggingsbeheerder mag beleggingsadvies ontvangen en gebruiken van een Gelieerde Persoon van de Beleggingsbeheerder of een andere onafhankelijke adviseur. Bovendien kan de Beleggingsbeheerder beleggingsbeheeractiviteiten subdelegeren aan een Gelieerde Persoon of de Beleggingsbeheerder of een andere in aanmerking komende entiteit in overeenstemming met de toepasselijke regels. De Beleggingsbeheerder blijft ervoor verantwoordelijk dat dergelijke entiteiten hun verantwoordelijkheden op gepaste wijze nakomen.

De Beleggingsbeheerder kan het Beleggingsbeheer subdelegeren aan de volgende entiteiten (met inbegrip van hun bijkantoren). De jaar- en halfjaarverslagen bevatten een lijst van alle entiteiten die in de afgelopen zes of twaalf maanden activa van elk fonds hebben beheerd.

## Beleggingssubbeheerders

### FIAM LLC

900 Salem Street  
Smithfield, RI 02917, VS

### Fidelity Management & Research Company LLC

245 Summer Street  
Boston, MA 02210, VS

### FIL Gestion

21, avenue Kléber  
75784 Paris Cedex 16, Frankrijk

### FIL Investment Management (Australia) Limited

Level 17, 60 Martin Place  
Sydney, NSW 2000, Australië

### FIL Investment Management (Hong Kong) Limited

Level 21, Two Pacific Place  
88 Queensway  
Admiralty, Hongkong

### FIL Investment Management (Singapore) Limited

8 Marina View, #35-06 Asia Square Tower 1  
Singapore 018960

### FIL Investments International

Beech Gate, Millfield Lane  
Lower Kingswood, Tadworth  
Surrey, KT20 6RP UK

### FIL Investments (Japan) Limited

7-7 7, Roppongi, Minato-ku  
Tokyo 106 0032, Japan

### FIL (Luxembourg) S.A.

2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 L-1246 Luxemburg

### Fidelity Investments Canada ULC

483 Bay Street, Suite 300  
Toronto ON M5G 2N7, Canada

### Geode Capital Management,

LLC 100 Summer Street, 12th Floor  
Boston, MA 02110, VS

Geode Capital Management, LLC is aangesteld als subbeleggingsbeheerder voor het Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund.

Daarnaast kan Geode Capital Management, LLC ook het vermogen van de volgende fondsen beheren: Fidelity Funds - Absolute Return Multi Strategy Fund, Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund, Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund; Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund; Fidelity Funds - Global Multi Asset Dynamic Fund; Fidelity Funds - Global Multi Asset Growth & Income Fund; Fidelity Funds - Global Multi Asset Defensive Fund; Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund, Fidelity Funds - Sustainable Multi Asset Income Fund; Fidelity Funds - Multi Asset Dynamic Inflation)); Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2025 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2030 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2035 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2040 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2045 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2050 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2055 (Euro) Fund; Fidelity Funds - Fidelity Institutional Target™ 2060 (Euro) Fund; Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2025 (Euro) Fund; Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2030 (Euro) Fund; Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2035 (Euro) Fund; Fidelity Funds –

Fidelity Target™ 2040 (Euro) Fund; Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2045 (Euro) Fund; Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2050 (Euro) Fund; Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2055 (Euro) Fund; en Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2060 (Euro) Fund. De Beleggingsbeheerder kan beslissen om dergelijk deel van het vermogen van deze fondsen toe te kennen aan Geode Capital Management, LLC, als hij dat nodig acht. De beslissing om een deel van het vermogen toe te kennen, alsook de omvang van dergelijke toekenning, zal gebaseerd zijn op een kwalitatief en kwantitatief selectieproces waarbij rekening wordt gehouden met verschillende criteria zoals portefeuillebeheerervaring, risicobereidheid, strategie, stijl of in het verleden behaalde resultaten, alsook geschiktheid wat betreft de beleggingsdoelstellingen, het beleggingsbeleid en het risicoprofiel van de verschillende fondsen. In elk geval zal het deel van het vermogen van het fonds dat kan worden toegekend aan Geode Capital Management, LLC ondergeschikt blijven voor al deze fondsen. Hoewel de Beleggingsbeheerder de algemene strategie voor de betrokken fondsen zal ontwikkelen, inclusief het opstellen van geschikte beleggingsrichtlijnen, zal Geode Capital Management, LLC verantwoordelijk zijn voor de dagelijkse beleggingsbeslissingen in verband met het vermogen dat hij beheert, in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid van de betrokken fondsen.

De Beleggingsbeheerder kan de aanstelling van Geode Capital Management, LLC van tijd tot tijd aanvullen, vervangen of beëindigen en/of het vermogen van de fondsen opnieuw toewijzen aan de subbeleggingsbeheerders zonder voorafgaande kennisgeving aan de Aandeelhouders in omstandigheden waarin de Beleggingsbeheerder van mening is dat dergelijke actie noodzakelijk of gewenst is.

## Algemeen distributeur

### FIL Distributors

Pembroke Hall, 42 Crow Lane Pembroke HM19, Bermuda

**Telefoon** +1 441 297 7267

**Fax** +1 441 295 4493

De Algemeen Distributeur is verantwoordelijk voor de marketing, verkoop of distributie van aandelen in het SICAV.

## Andere distributeurs en agenten

De Algemeen Distributeur kan in bepaalde landen of markten zowel FIL Group-bedrijven als derden inschakelen als plaatselijke distributeurs, handelsfaciliteiten of vertegenwoordigers. De Beheermaatschappij kan zelf als handelsfaciliteit optreden.

In sommige landen is het gebruik van een agent verplicht, en de agent kan niet alleen transacties faciliteren maar kan ook aandelen in eigen naam houden voor rekening van beleggers. Distributeurs kunnen optreden als nominees, wat gevolgen kan hebben voor uw rechten als belegger.

Entiteit en gebied	Distributeur
<b>Australië</b>	
<b>FIL Investment Management (Australia) Limited</b> Level 17, 60 Martin Place Sydney, NSW 2000, Australië <b>Telefoon</b> (+61) 1800 044 922	•
<b>Bermuda</b>	
<b>FIL Distributors International Limited</b> PO Box HM670 Hamilton HMCX, Bermuda <b>Telefoon</b> (+1) 441 297 7267 <b>Fax</b> (+1) 441 295 4493	•

Entiteit en gebied	Distributeur
<b>Frankrijk</b>	
<b>FIL Gestion</b> 21, avenue Kléber 75784 Paris Cedex 16, Frankrijk <b>Telefoon</b> (+33) 7304 3000	●
<b>Duitsland</b>	
<b>FIL Investment Services GmbH</b> Kastanienhöhe 1 D61476 Kronberg im Taunus, Duitsland <b>Telefoon</b> (+49) 6173 5090 <b>Fax</b> (+49) 6173 5094 199	●
<b>Hongkong</b>	
<b>FIL Investment Management (Hong Kong) Limited</b> Level 21, Two Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hongkong <b>Telefoon</b> (+852) 2629 2629 <b>Fax</b> (+852) 2629 6088	●
<b>Ierland</b>	
<b>FIL Fund Management (Ireland) Limited</b> George's Quay House 43 Townsend Street Dublin D02 VK65, Ierland	
<b>Luxemburg</b>	
<b>FIL (Luxembourg) S.A.</b> 2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxemburg <b>Telefoon</b> (+352) 2504 0424 00 <b>Fax</b> (+352) 2638 3938	●
<b>Taiwan</b>	
<b>FIL Securities Investment Trust Co. (Taiwan) Limited</b> 11F, 68 Zhongxiao East Road Section 5, Xinyi District Taipei City 11065, Taiwan	●
<b>Singapore</b>	
<b>FIL Investment Management (Singapore) Limited</b> 8 Marina View #27-01-06, Asia Square Tower 1 Singapore 018960 <b>Telefoon:</b> (65) 6511 2200 <b>Fax:</b> (65) 6536 1960	●
<b>Andere rechtsgebieden</b>	
<b>FIL Pensions Management</b> Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, Surrey, KT20 6RP Verenigd Koninkrijk <b>Telefoon</b> (44) 1732 777377 <b>Fax</b> (44) 1732 777262	●

## Subtransferagent

### HSBC Continental Europe, Luxembourg Branch

18, Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg

De subtransferagent treedt op als transferagent voor cliënten die niet in de VS of Canada woonachtig zijn en die beleggen via National Securities Clearing Corporation en Canadian Fundserv.

### ProService Finteco Sp. z.o.o. (voor Polen)

ul. Konstruktorska 12A

02-673 Warschau

Polen

## Duurzaamheidsbijlagen

### Inhoud

Fidelity Funds - FIRST All Country World Fund.....	3
Fidelity Funds - Global Dividend Fund.....	11
Fidelity Funds - Global Equity Income Fund.....	19
Fidelity Funds - Global Financial Services Fund.....	27
Fidelity Funds - Global Focus Fund.....	35
Fidelity Funds - Global Technology Fund.....	43
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund.....	51
Fidelity Funds - Institutional Global Focus Fund.....	60
Fidelity Funds - Sustainable Biodiversity Fund.....	68
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund.....	77
Fidelity Funds - Sustainable Climate Solutions Fund.....	86
Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund.....	95
Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund.....	104
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund.....	113
Fidelity Funds - Sustainable Global Equity Fund.....	121
Fidelity Funds - Sustainable Global Equity Income Fund.....	130
Fidelity Funds - Sustainable Healthcare Fund.....	139
Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund.....	147
Fidelity Funds - World Fund.....	156
Fidelity Funds - America Fund.....	164
Fidelity Funds - American Growth Fund.....	172
Fidelity Funds - Sustainable US Equity Fund.....	180
Fidelity Funds - European Dividend Fund.....	189
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund.....	197
Fidelity Funds - European Growth Fund.....	205
Fidelity Funds - European Larger Companies Fund.....	213
Fidelity Funds - European Low Volatility Equity Fund.....	221
Fidelity Funds - Germany Fund.....	229
Fidelity Funds - Iberia Fund.....	237
Fidelity Funds - Italy Fund.....	245
Fidelity Funds - Nordic Fund.....	253
Fidelity Funds - Sustainable European Dividend Plus Fund.....	261
Fidelity Funds - Sustainable Europe Equity Fund.....	269
Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund.....	278
Fidelity Funds - Sustainable European Smaller Companies Fund.....	287
Fidelity Funds - Switzerland Fund.....	295
Fidelity Funds - ASEAN Fund.....	303
Fidelity Funds - Asia Pacific Dividend Fund.....	311
Fidelity Funds - Asian Smaller Companies Fund.....	319
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund.....	327
Fidelity Funds - Japan Growth Fund.....	335
Fidelity Funds - Japan Value Fund.....	343
Fidelity Funds - Pacific Fund.....	351
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund.....	359
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity II Fund.....	367
Fidelity Funds - Sustainable Asian Focus Fund.....	375
Fidelity Funds - Sustainable Japan Equity Fund.....	384
Fidelity Funds - China Consumer Fund.....	393
Fidelity Funds - China Innovation Fund.....	401
Fidelity Funds - Greater China Fund.....	409
Fidelity Funds - Greater China Fund II.....	417
Fidelity Funds - Sustainable All China Equity Fund.....	425
Fidelity Funds - Sustainable China A Shares Fund.....	434
Fidelity Funds - Emerging Asia Fund.....	443
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund.....	451
Fidelity Funds - Institutional Emerging Markets Equity Fund.....	459
Fidelity Funds - India Focus Fund.....	467
Fidelity Funds - Emerging Market Ex China Fund.....	475
Fidelity Funds - Sustainable Emerging Markets Equity Fund.....	483
Fidelity Funds - Thailand Fund.....	492
Fidelity Funds - Flexible Bond Fund.....	500
Fidelity Funds - Global Bond Fund.....	508
Fidelity Funds - Global Corporate Bond Fund.....	516
Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund.....	524
Fidelity Funds - Global High Yield Fund.....	532
Fidelity Funds - Global Income Fund.....	540
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund.....	548
Fidelity Funds - Global Short Duration Income Fund.....	555
Fidelity Funds - Sustainable Climate Bond Fund.....	563
Fidelity Funds - Strategic Bond Fund.....	572
Fidelity Funds - US Dollar Bond Fund.....	580
Fidelity Funds - US High Yield Fund.....	588

Fidelity Funds - Euro Bond Fund.....	596
Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund.....	604
Fidelity Funds - European High Yield Fund.....	612
Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund.....	620
Fidelity Funds - Structured Credit Income Fund.....	628
Fidelity Funds - Sustainable Asia Pacific Bond Fund.....	635
Fidelity Funds - China RMB Bond Fund.....	643
Fidelity Funds - Emerging Market Corporate Debt Fund.....	651
Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund.....	659
Fidelity Funds - Emerging Market Local Currency Debt Fund.....	666
Fidelity Funds - Emerging Market Total Return Debt Fund.....	673
Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund.....	680
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund.....	689
Fidelity Funds - Sustainable Multi Asset Income Fund.....	698
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2025 Fund.....	707
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2030 Fund.....	716
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2035 Fund.....	725
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2040 Fund.....	734
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2045 Fund.....	743
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2050 Fund.....	752
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2055 Fund.....	761
Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2060 Fund.....	770
Fidelity Funds - Euro Cash Fund.....	779
Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund.....	786



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - FIRST All Country World Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300AT2RPDETJ66407

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetz drempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

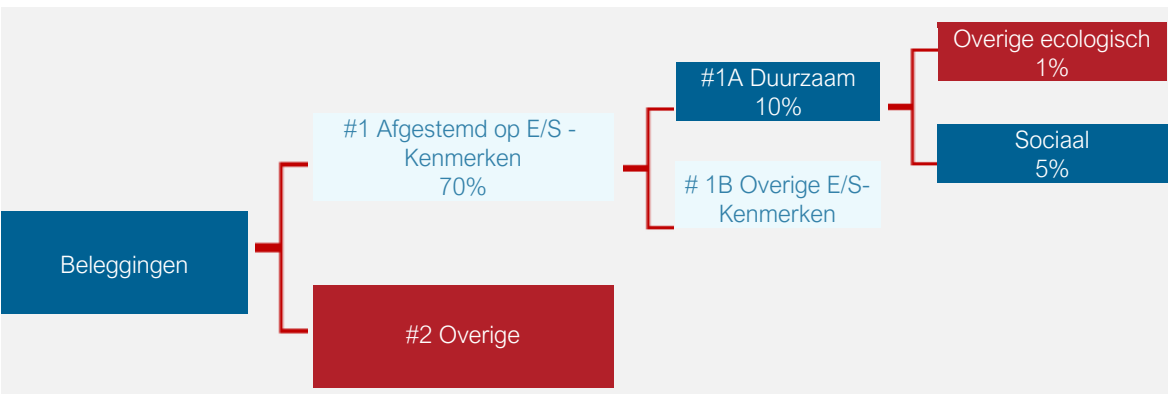
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkmerkmarge. 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0267387255/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Dividend Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300TOZX7F2KZWVK25

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetzijden kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

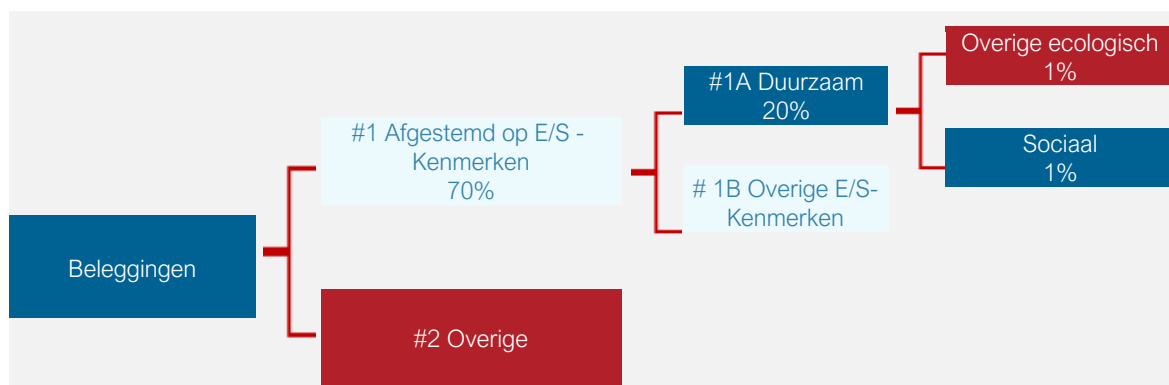
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

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



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1261431768/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Equity Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300NJ0LHMXL00MG36

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

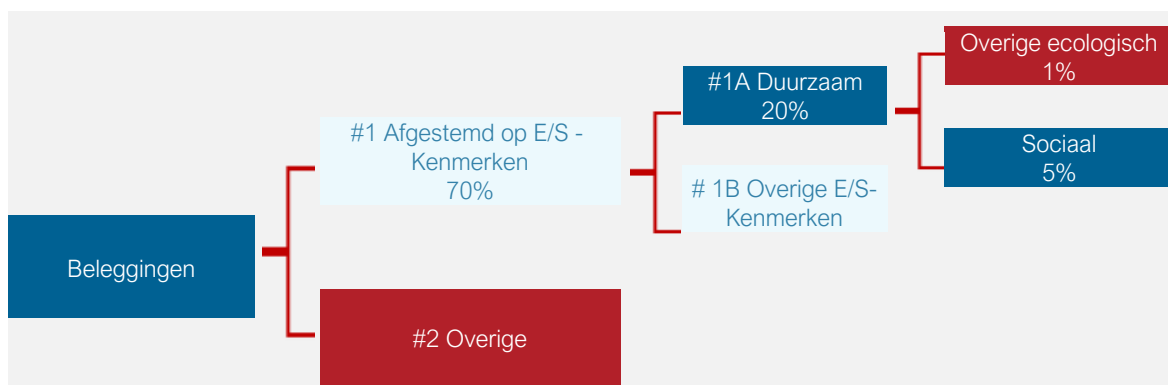
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkmerkmarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1084165130/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Financial Services Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300HO6N0F2KYZFZ92

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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



(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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



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

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

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

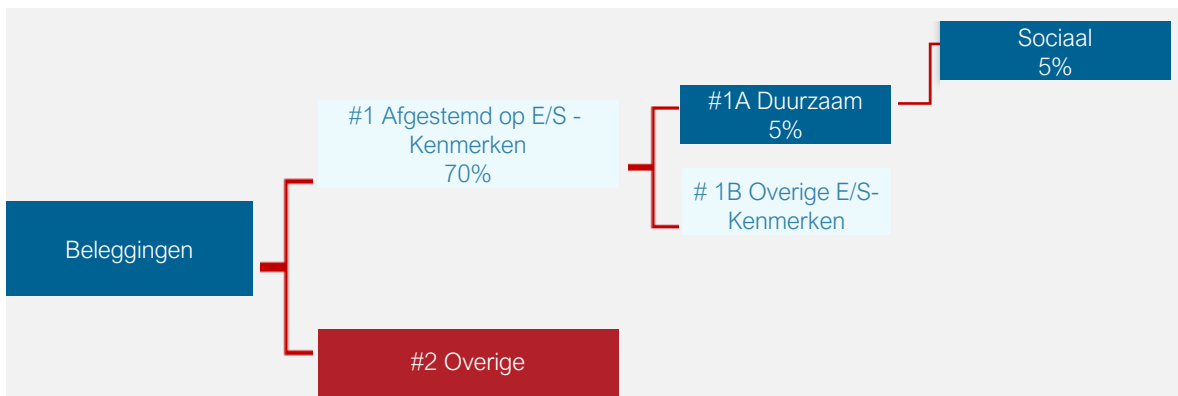


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- i) minimaal 70% van het vermogen van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille;
- ii) minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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

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

Het fonds heeft niet de intentie om duurzame beleggingen te doen met een milieudoelstelling die niet in lijn is met de EU-taxonomie.

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

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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.



<sup>1</sup> 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 linker 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?**

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1391767586/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Focus Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300F4JJCOV7BCT788

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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



(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

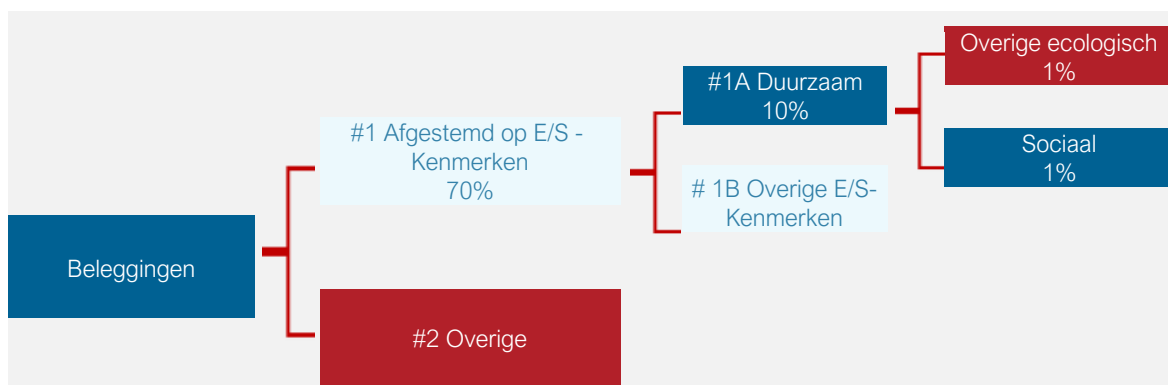
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkmerkmarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

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



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1366333091/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Technology Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300TVS03J14WXGJ44

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetz drempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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

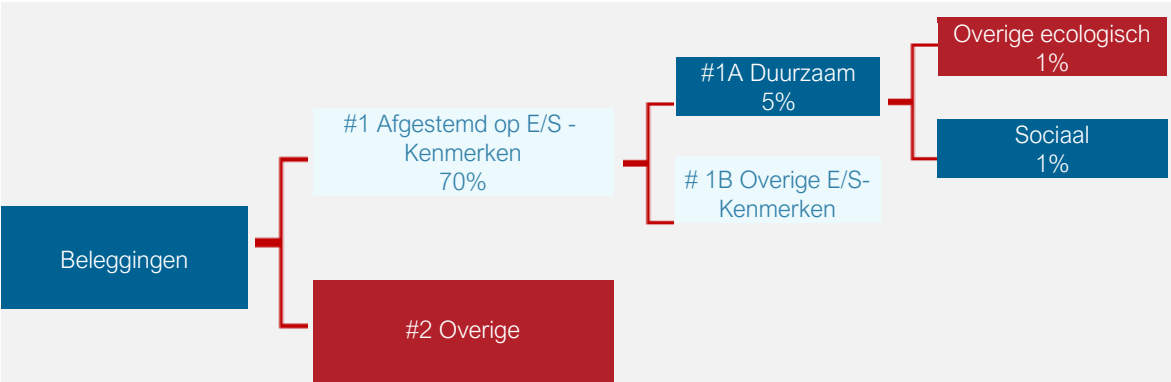


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

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



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1213836080/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493007VVU2XBPB4GZ92

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

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

**Ja**
  **Nee**

<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___% <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%	<input checked="" 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 15% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .
---	---



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

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.



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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn aan de hand van een portefeuille die hoofdzakelijk is opgebouwd uit effecten van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds wil investeren in meerdere langetermijnmarktthema's door te beleggen in effecten die kunnen profiteren van structurele en/of seculiere (d.w.z. op lange termijn en niet cyclisch) veranderingen in economische en sociale factoren, zoals ontwrichtende technologieën, demografie en klimaatverandering. Seculiere veranderingen duren over het algemeen tien jaar of langer en kunnen leiden tot structurele veranderingen.

Ontwrichtende technologieën zijn innovaties die het gedrag van consumenten, industrieën of bedrijven ingrijpend veranderen. Demografische trends zijn dynamieken op lange termijn, waaronder die in verband met de vergrijzing (met inbegrip van bedrijven met betrekking tot gezondheidszorg en pensioenconsumptie), groei van de middenklasse (bedrijven die worden blootgesteld aan toegenomen consumptie, toenemende financiële diensten en verstedelijking) en bevolkingsgroei (met inbegrip van bedrijven die worden blootgesteld aan schaarste aan middelen en de behoefte aan verbetering van productiviteit en automatisering). De Beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om te bepalen in welke thema's het fonds belegt.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijkt wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden

bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 15% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 3% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

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

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

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

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 15% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 3% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een ecologische of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

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

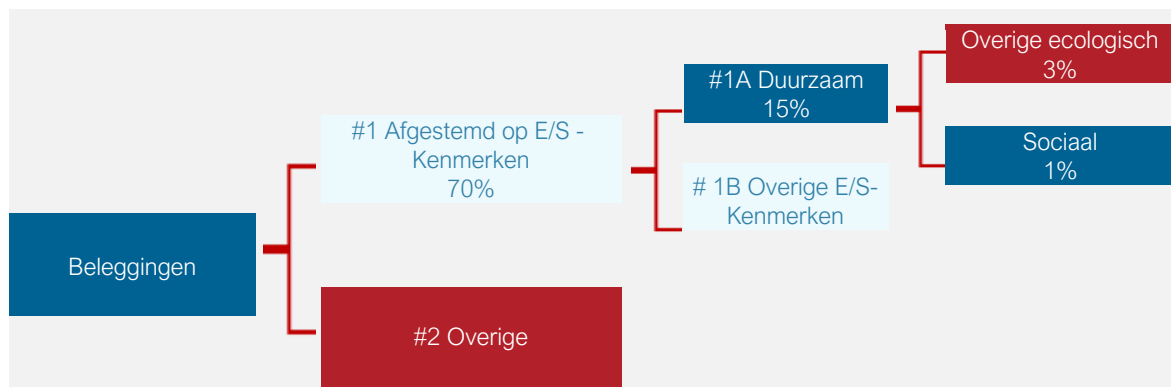


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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



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

Het fonds belegt minimaal 3% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



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

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



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

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

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

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251129895/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251129895/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Institutional Global Focus Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493003YW9GTX4AB509

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetz drempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



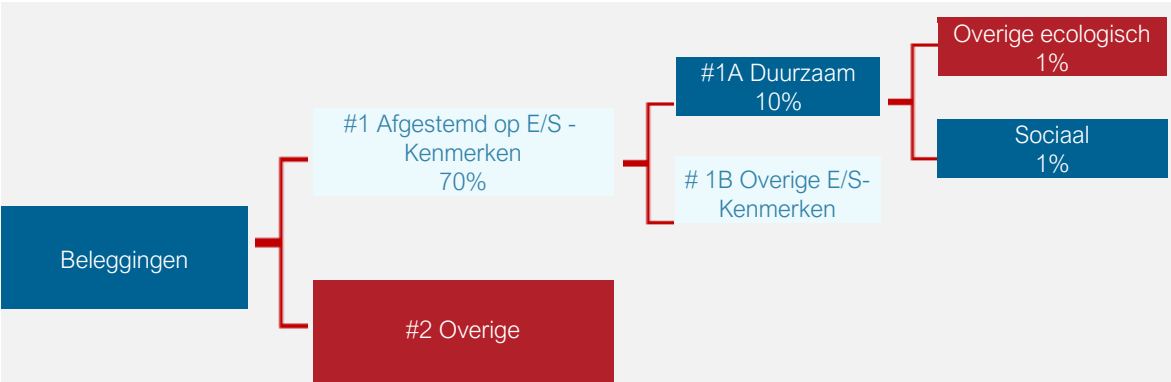
### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

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



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0287143605/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Sustainable Biodiversity Fund

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

254900A0NBA2VPEUUK66

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

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: 31%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: 3%

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

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**



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

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De SDG's zijn een reeks door de Verenigde Naties gepubliceerde doelstellingen waarin wordt erkend dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen in gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van de ongelijkheid, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering moet worden aangepakt en er moet worden gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadplaat voor meer informatie de website van de VN: <https://sdgs.un.org/goals>. Milieugerichte SDG's zijn onder meer schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; nul honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

Voor het bereiken van de nagestreefde doelstelling voor duurzaam beleggen is geen referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om te meten of de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gehaald:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling; en
- (v) het percentage van het fonds met blootstelling aan beleggingen die activiteiten ondernemen die overeenkomstig de uitsluitingen zijn uitgesloten (zoals hieronder gedefinieerd).

## Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

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

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

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

Zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

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



## Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt in bedrijven die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's, geen ernstige afbreuk doen, voldoen aan minimale waarborgen en vereisten voor goed bestuur.

Het fonds wil bedrijven selecteren die de stabilisatie of mitigatie van biodiversiteitsverlies mogelijk willen maken door middel van technologieën en oplossingen die (onder andere) de impact van klimaatverandering, vervuiling en overexploitatie van natuurlijke hulpbronnen verminderen. Voorbeelden van technologieën en oplossingen voor biodiversiteitsverlies die door dergelijke bedrijven worden aangedragen, zijn onder meer elektrische voertuigen, biologisch afbreekbare materialen, efficiëntie in de landbouw, afvalwaterzuivering, duurzaam visvoer, verminderd landgebruik en duurzame praktijken in de mijnbouw en de energieproductie.

Het fonds zal er ook naar streven bedrijven te selecteren die goede praktijken hanteren die bijdragen tot de stabilisering of beperking van het biodiversiteitsverlies via de producten of diensten die zij aanbieden of via het beleid dat zij voeren.

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

De belangrijkste onderdelen van de beleggingsstrategie zijn:

- (i) duurzame beleggingen; minimaal 80% van het vermogen van het fonds zal Duurzame Beleggingen zijn.
- (ii) bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's; een deel van de bedrijfsactiviteiten (meer dan nul) van alle bedrijven in het fonds moeten bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op de SDG's.
- (iii) geen ernstige afbreuk doen; Het fonds past de criteria "geen ernstige afbreuk doen", zoals hierboven uiteengezet, op alle directe beleggingen die binnen het fonds worden gehouden.
- (iv) minimale waarborgen; Het fonds sluit directe beleggingen uit die niet handelen in overeenstemming met aanvaarde internationale normen, waaronder de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).
- (v) goed bestuur; Alle bedrijven waarin wordt belegd in het fonds zullen worden gescreend op controverses, waaronder screenings met betrekking tot belasting, omkopen en corruptie.
- (vi) Uitsluitingen; met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunition en antipersoneelmijnen omvat; en
- (b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen door te voeren.

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

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.



## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?**

Het fonds zal beleggen in minimaal 80% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 30% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 3% een sociale doelstelling heeft;

op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Bij het bereiken van de duurzame beleggingsdoelstelling verbindt het fonds zich ertoe bedrijven te selecteren waarvan de economische activiteit bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling die is afgestemd op een of meer van de SDG's, zoals beschreven in het bovenstaande hoofdstuk over de beleggingsstrategie.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Het fonds zal de uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

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

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

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

### **Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?**

**(#1 Duurzaam)** Het zal minimaal 80% van zijn vermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 30% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 3% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

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



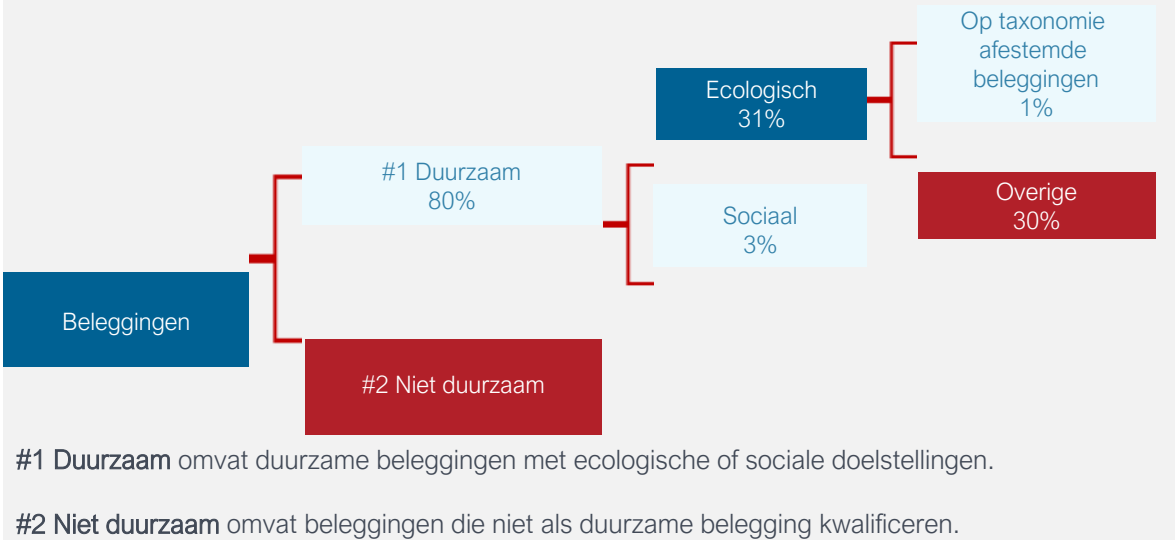
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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 weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene



economie;  
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat geacht wordt bij te dragen tot de duurzame doelstelling van het fonds, kan de blootstelling van het derivaat worden gebruikt om bij te dragen tot de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.

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.



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

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

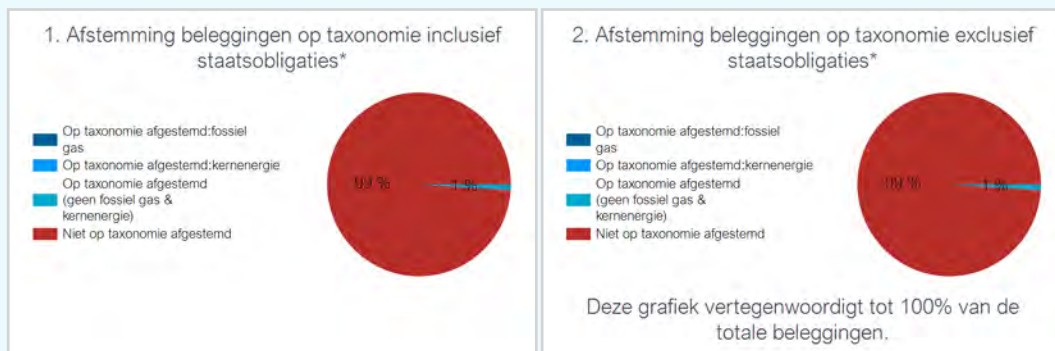
**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

<sup>1</sup> 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 linker 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.

De twee onderstaande grafieken tonen in blauw het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



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

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

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



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



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

Het fonds belegt minimaal 30% in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



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

Het fonds belegt minimaal 3% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

Beleggingen die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" kunnen contanten, geldmarktinstrumenten, beleggingen die worden gebruikt voor hedging en efficiënte portefeuillebeheerdoeleinden omvatten.

Bovendien moeten alle directe beleggingen van het fonds voldoen aan de uitsluitingen, geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen, goede bestuurspraktijken hanteren en geen invloed hebben op de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om aan de duurzame beleggingsdoelstelling te voldoen.

Referentiebenchmarks zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

***Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2514100978/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300213EH7YILB9X45

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

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

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 30% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



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

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn, hoofdzakelijk door te beleggen in aandelen van bedrijven overal ter wereld, inclusief die in landen die worden beschouwd als opkomende markten, en die verband houden met het thema van consumentenmerken (d.w.z. bedrijven met intellectuele eigendom, vermogen tot prijsstelling en een robuuste groeihistoriek). Beleggingen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de productie, de marketing en/of de verkoop van merkproducten en/of -diensten voor consumenten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds, afgezet tegen de ESG-score van de benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn, hoofdzakelijk door te beleggen in effecten van bedrijven overal ter wereld, inclusief die in landen die worden beschouwd als opkomende markten, en die verband houden met het thema van consumentenmerken (d.w.z. bedrijven met intellectuele eigendom, vermogen tot prijsstelling en een robuuste groeihistoriek). Beleggingen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de productie, de marketing en/of de verkoop van merkproducten en/of -diensten voor consumenten.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
- b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetz drempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds zal minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings beleggen, met inbegrip van minstens 30% in duurzame beleggingen waarvan 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?**

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

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



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

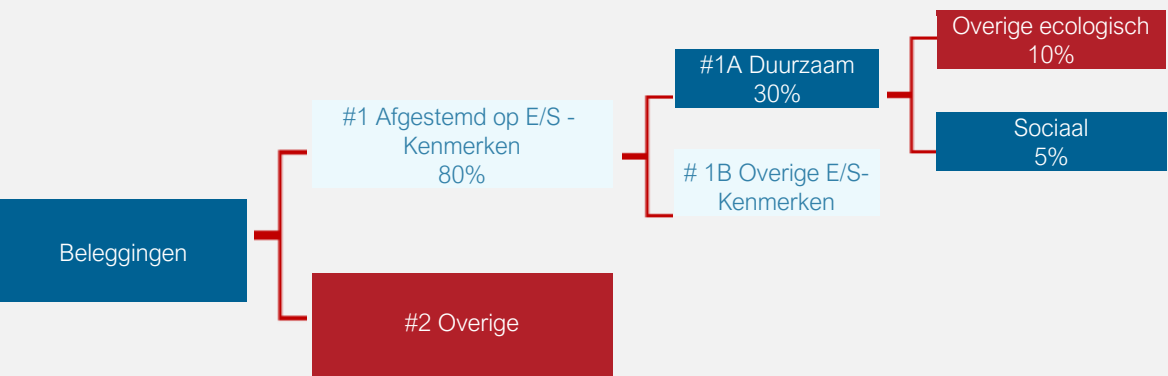
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
 - de **omzet** die het aandeel 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.

**(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken)** Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 30% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

**(#1B Overige E/S-kenmerken)** Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkmerkmarge. 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.

ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



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

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1805238125/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Sustainable Climate Solutions Fund

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

254900B74W1FPUZXHK46

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

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: 31%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: 3%

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

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**



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

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - ii) milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer van de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van de wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat ze geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de bedrijven waar is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die in lijn zijn met de SDG's.

De SDG's zijn een reeks doelen die door de Verenigde Naties zijn gepubliceerd en die erkennen dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen op het gebied van gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van ongelijkheden, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering wordt aangepakt en wordt gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadplaat voor meer informatie de website van de VN: <https://sdgs.un.org/goals>. Milieugerichte SDG's omvatten schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; geen honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

Voor het bereiken van de nagestreefde doelstelling voor duurzaam beleggen is geen referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om te meten of de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gehaald:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling; en
- (v) het percentage van het fonds met blootstelling aan beleggingen die activiteiten ondernemen die overeenkomstig de uitsluitingen zijn uitgesloten (zoals hieronder gedefinieerd).



## Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

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

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

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

Zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

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



## Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door duurzame beleggingen na te streven.

Het fonds belegt minstens 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven. Het fonds streeft ernaar te beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan ecologische of sociale doelstellingen die in lijn zijn met een of meer SDG's. Het fonds heeft tot doel te investeren in bedrijven die wereldwijde decarbonisatie mogelijk maken via technologieën en oplossingen die de uitstoot van broeikasgassen (CO<sub>2</sub> eq) aanzienlijk verminderen ten opzichte van gevestigde technologieën. De beleggingen omvatten bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de productie / verkoop van producten of diensten in technologieën of oplossingen.

Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Vermogensbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel en de fundamentele SDG-afstemming door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement.

De Beleggingsbeheerder streeft ernaar een actieve aandeelhouder te zijn en samen te werken

met bedrijven die deel uitmaken van het fonds om positieve veranderingen te beïnvloeden.

De belangrijkste onderdelen van de beleggingsstrategie zijn:

- (i) duurzame beleggingen; minimaal 80% van de activa zullen duurzame beleggingen zijn.
- (ii) bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's; een deel van de bedrijfsactiviteiten (meer dan nul) van alle bedrijven in het fonds moeten bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op de SDG's.
- (iii) Beleggen in bedrijven die wereldwijde decarbonisatie mogelijk maken via technologieën en oplossingen die de uitstoot van broeikasgassen (CO<sub>2</sub>-eq) aanzienlijk verminderen ten opzichte van gevestigde technologieën.
- (iv) geen ernstige schade berokkenen; het fonds past de criteria "geen ernstige afbreuk doen", zoals hierboven uiteengezet, toe op alle directe beleggingen die binnen het fonds worden aangehouden.
- (v) minimumwaarborgen; het fonds sluit directe beleggingen uit die niet handelen in overeenstemming met aanvaarde internationale normen, waaronder de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).
- (vi) goed bestuur; alle bedrijven waarin wordt belegd in het fonds zullen worden gescreend op controverses, waaronder screenings met betrekking tot belasting, omkopen en corruptie.
- (vii) Uitsluitingen; met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:
  - (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunities en antipersoneelmijnen omvat; en
  - (b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullende uitsluitingen door te voeren.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?**

Het fonds belegt minimaal 80% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, met een 30% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 3% een sociale doelstelling heeft;

op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Om de duurzame beleggingsdoelstelling te bereiken, verbindt het fonds zich ertoe bedrijven te selecteren waarvan de economische activiteit bijdraagt tot een milieu- of sociale doelstelling, zoals beschreven in het deel over de beleggingsstrategie hierboven.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Het fonds zal de uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

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

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

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

### **Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?**

**(#1 Duurzaam)** Het fonds zal minimaal 80% van zijn nettovermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 30% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 3% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

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

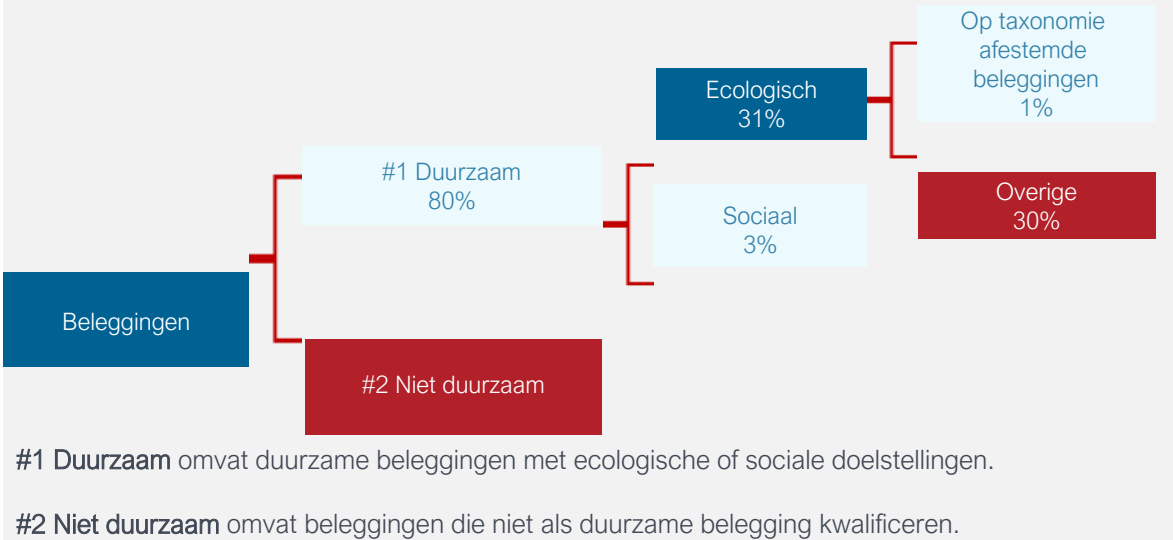


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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 weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;

- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



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

Indien het onderliggende effect waarop een derivaat is gebaseerd, wordt geacht bij te dragen aan de duurzame doelstelling van het fonds, kan de blootstelling van het derivaat worden gebruikt om bij te dragen aan de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.

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.



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

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

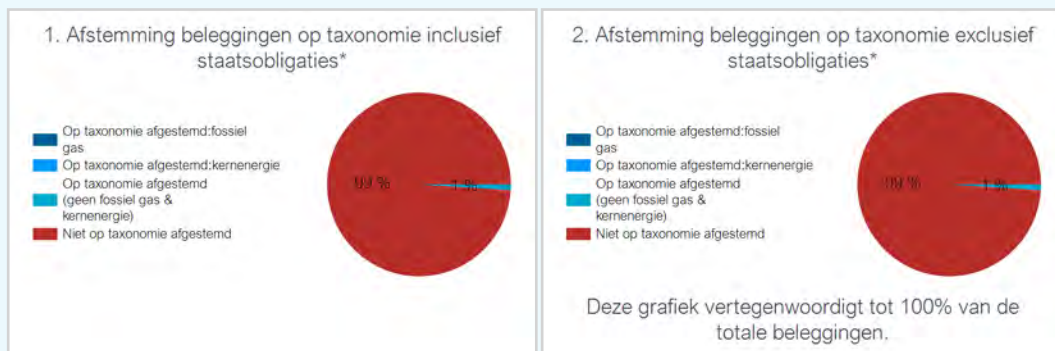
- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

**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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

<sup>1</sup> 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 linker 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.

De twee onderstaande grafieken tonen in blauw het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



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

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

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



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



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

Het fonds belegt minimaal 30% in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



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

Het fonds belegt minimaal 3% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

Beleggingen die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" kunnen contanten, geldmarktinstrumenten, beleggingen die worden gebruikt voor hedging en efficiënte portefeuillebeheerdoeleinden omvatten.

Bovendien moeten alle directe beleggingen van het fonds voldoen aan de uitsluitingen, geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen, goede bestuurspraktijken hanteren en geen invloed hebben op de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om aan de duurzame beleggingsdoelstelling te voldoen.



Referentiebenchmarks zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

***Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2376061086/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300RRAN0KBNO4IG54

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

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

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 50% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



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

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds belegt in aandelen van bedrijven over de hele wereld die kunnen profiteren van demografische veranderingen. De beleggingen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, bedrijven uit de sectoren van de gezondheidszorg en de consumptie die zullen profiteren van de gevolgen van de toenemende levensverwachting, de uitbreidende middenklasse en de groei van de bevolking.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds, afgezet tegen de ESG-score van de benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt in bedrijven die onderhevig zijn aan demografische trends om in de loop van de tijd aantrekkelijke rendementen te behalen. Dit zijn de stijgende levensverwachting, de groeiende middenklasse en de bevolkingsgroei. Als onderdeel van het proces worden de fundamentele en duurzame prestaties van de bedrijven beoordeeld.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
- b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds zal minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings beleggen, met inbegrip van minstens 50% in duurzame beleggingen waarvan 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 15% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

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

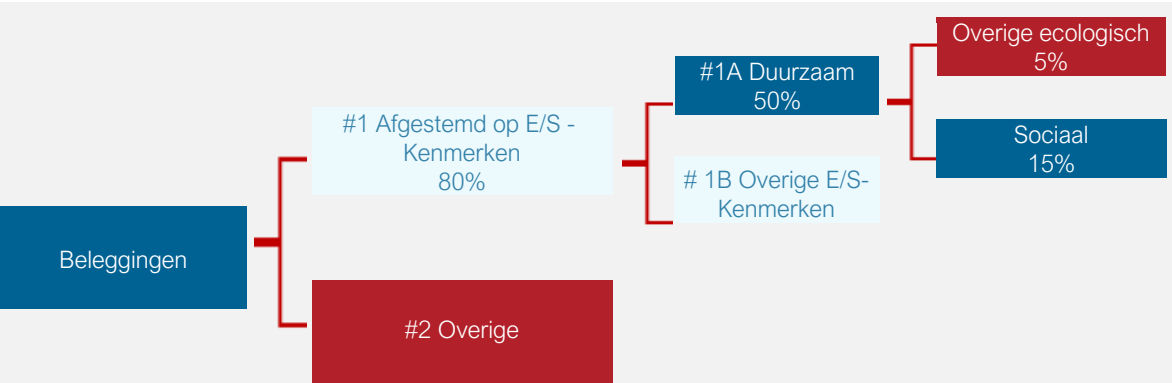
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 50% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 15% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 15% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

#### ***Waarom verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0528227936/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

2549000BDP4X7X1C9A86

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

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

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 20% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



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

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds belegt in aandelen van bedrijven over de hele wereld, die gekoppeld zijn aan het thema van toekomstige connectiviteit (de enablers, netwerken en begunstigden van communicatie van de volgende generatie). Er kan worden belegd in bedrijven die betrokken zijn bij de uitrol van mobiele netwerken, vaste netwerken, internetinfrastructuur en de productie van online inhoud.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds, afgezet tegen de ESG-score van de benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt in economische thema's waarvan wordt verwacht dat ze bijdragen aan een duurzame economie. Naast de themaselectie wordt fundamenteel onderzoek gedaan naar individuele emittenten. Als onderdeel van het onderzoeksproces wordt gekeken naar milieu- en sociaal bestuur. De relevant geachte factoren verschillen per emittent en sector en worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen.

Het fonds heeft tot doel beleggers kapitaalgroei op lange termijn te bieden, voornamelijk door te beleggen in effecten van bedrijven over de hele wereld, inclusief die in landen die worden beschouwd als opkomende markten en gekoppeld aan het thema van toekomstige connectiviteit (de enablers, netwerken en begunstigden van communicatie van de volgende generatie).

Beleggingen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, bedrijven die betrokken zijn bij de uitrol van cellulaire netwerken, bekabelde netwerken, internetinfrastructuur en online contentproductie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
- b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.



## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds zal minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings beleggen, met inbegrip van minstens 20% in duurzame beleggingen waarvan 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

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

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

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

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame (#1A duurzaam) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

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

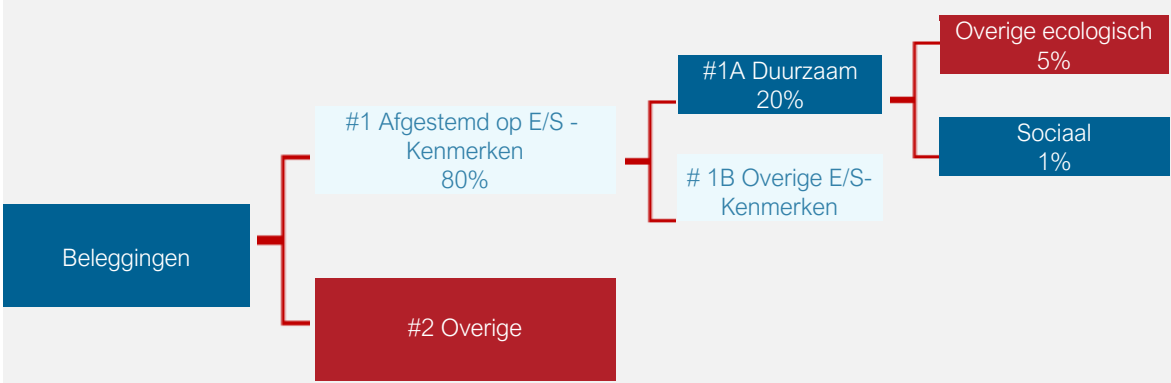


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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

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

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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

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

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

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

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



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.





## 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?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?*

Niet van toepassing.

**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?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1881514001/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300OZL7XSDZJCL571

**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 25% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.



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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings;
- (ii) minimaal 25% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

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

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

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



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

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

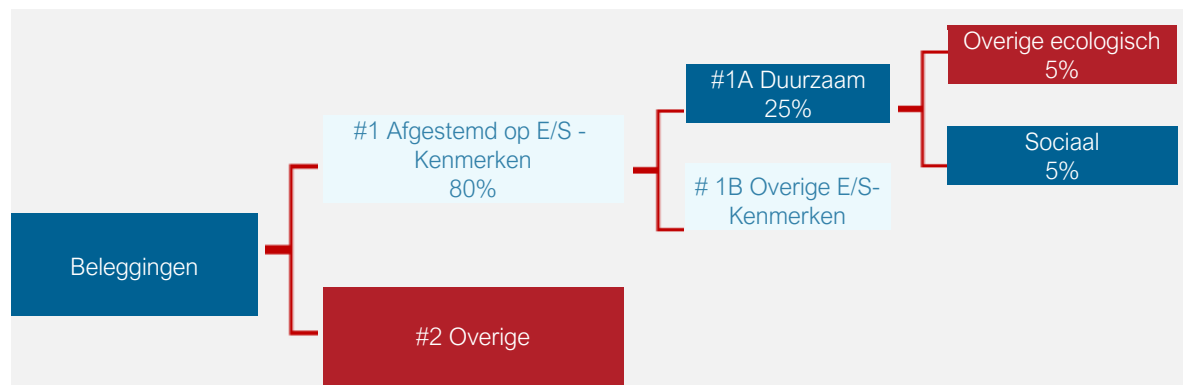
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



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

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

<sup>1</sup> 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 linker 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.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261951957/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

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

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Sustainable Global Equity Fund

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

254900R7XPBV37D85Z68

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

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: 20%

- in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: 20%

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

- met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**





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

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De SDG's zijn een reeks door de Verenigde Naties gepubliceerde doelstellingen waarin wordt erkend dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen in gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van de ongelijkheid, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering moet worden aangepakt en er moet worden gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadplaat voor meer informatie de website van de VN: <https://sdgs.un.org/goals>.

Milieugerichte SDG's zijn onder meer schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; nul honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

Voor het bereiken van de nagestreefde doelstelling voor duurzaam beleggen is geen referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om te meten in hoeverre de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gehaald:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (ii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden gekwalificeerd;
- (iii) het percentage van het Fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling; en
- (iv) het percentage van het Fonds met blootstelling aan beleggingen die activiteiten ondernemen die overeenkomstig de uitsluitingen zijn uitgesloten (zoals hieronder gedefinieerd).



## Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

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

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

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

Zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

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



## Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die

worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt in bedrijven die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's, geen ernstige afbreuk doen, voldoen aan minimale waarborgen en vereisten voor goed bestuur.

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

De belangrijkste onderdelen van de beleggingsstrategie zijn:

- (i) duurzame beleggingen; minimaal 80% van deze activa zullen duurzame beleggingen zijn.
- (ii) bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's; Alle bedrijven in het fonds moeten een deel (meer dan nul) van bedrijfsactiviteiten hebben die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op de SDG's.
- (iii) geen ernstige afbreuk doen; Het fonds past de criteria "geen ernstige afbreuk doen", zoals hierboven uiteengezet, op alle directe beleggingen die binnen het fonds worden gehouden.
- (iv) minimale waarborgen; Het fonds sluit directe beleggingen uit die niet handelen in overeenstemming met aanvaarde internationale normen, waaronder de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).
- (v) goed bestuur; Alle bedrijven waarin in het fonds is belegd, zullen worden gescreend op controverses, waaronder belasting- en omkopings- en corruptiescreenings.
- (vi) uitsluitingen; Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:
  - a) een lijst van uitsluitingen voor de gehele onderneming, met inbegrip van clustermunie en antipersoneelmijnen; en
  - b) een op beginselen gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
    - op normen gebaseerde screening van uitgevende instellingen die volgens de beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, met inbegrip van die welke zijn uiteengezet in de UNGC; en
    - negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullende uitsluitingen door te voeren.

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

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

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

Het fonds zal beleggen in minimaal 80% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 20% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 20% een sociale doelstelling heeft; op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Bij het bereiken van de duurzame beleggingsdoelstelling verbindt het fonds zich ertoe bedrijven te selecteren waarvan de economische activiteit bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling die is afgestemd op een of meer van de SDG's, zoals beschreven in het bovenstaande hoofdstuk over de beleggingsstrategie.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Het fonds zal de uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

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

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

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

## Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?

(#1 Duurzaam) Het zal minimaal 80% van zijn vermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 20% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 20% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.



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



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 weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene

economie;  
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat geacht wordt bij te dragen tot de duurzame doelstelling van het fonds, kan de blootstelling van het derivaat worden gebruikt om bij te dragen tot de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

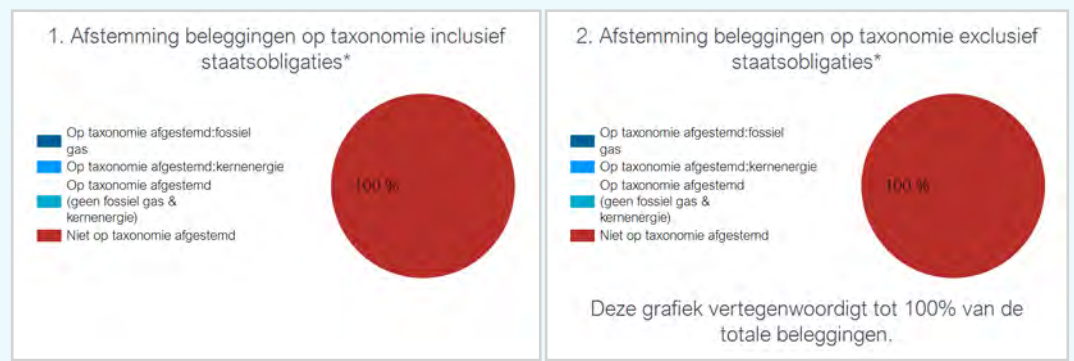
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

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

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

*De twee onderstaande grafieken tonen in blauw het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan staatschulden.

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

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

zijn ecologisch duurzame beleggingen die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische

<sup>1</sup> 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 linker 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.





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

Het fonds belegt minimaal 20% in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?**

Het fonds belegt minimaal 20% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

Beleggingen die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" kunnen contanten, beleggingen die worden gebruikt voor hedging en efficiënt portefeuillebeheer omvatten.

Bovendien moeten alle directe beleggingen van het fonds voldoen aan de uitsluitingen, geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen, goede bestuurspraktijken hanteren en geen invloed hebben op de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om aan de duurzame beleggingsdoelstelling te voldoen.

**Referentiebenchmarks** zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

#### ***Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2544614741/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Global Equity Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300ZTEIN9RSGX1S04

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

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

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 25% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



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

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Daarnaast streeft het fonds naar een lagere carbon footprint in vergelijking met die van de benchmark, de MSCI ACWI Index.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings,
- (ii) minimaal 25% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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

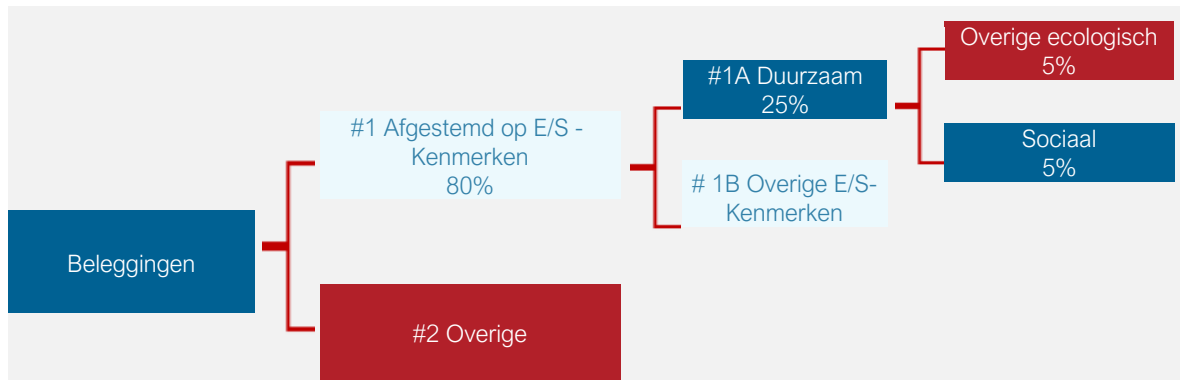


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

#### ***Waarom verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1627197004/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling,mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Healthcare Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300Z8HWYC400OQA29

**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 50% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren**

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds belegt in aandelen van bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de vervaardiging of de verkoop van producten en diensten in verband met gezondheidszorg, geneeskunde of biotechnologie, uit de hele wereld.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

(i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds, afgezet tegen de ESG-score van de

benchmark;

(ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);

(iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;

(iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en

(v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

### ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

(a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:

(i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of

(ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen ("SDG's") van de Verenigde Naties; of

(b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of

(c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

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

- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op

- 1) milieukwesties,

- 2) mensenrechten en gemeenschappen,

- 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,

- 4) klanten,

- 5) bestuur; en

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

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen

**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.

ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?**  
**Details:**

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt in economische thema's waarvan wordt verwacht dat ze bijdragen aan een duurzame economie. Naast de themaselectie wordt fundamenteel onderzoek gedaan naar individuele emittenten.

Het fonds beoogt voor de beleggers vermogensgroei op lange termijn te realiseren, voornamelijk door beleggingen in de aandelen van vennootschappen overal ter wereld die betrokken zijn bij de ontwikkeling, vervaardiging of verkoop van producten en diensten gebruikt voor of in combinatie met de gezondheidszorg, geneeskunde of de biotechnologie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
- (b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds zal minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings beleggen, met inbegrip van minstens 50% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 50% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Bij de selectie van beleggingen zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun

ESG-kenmerken.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

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

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

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

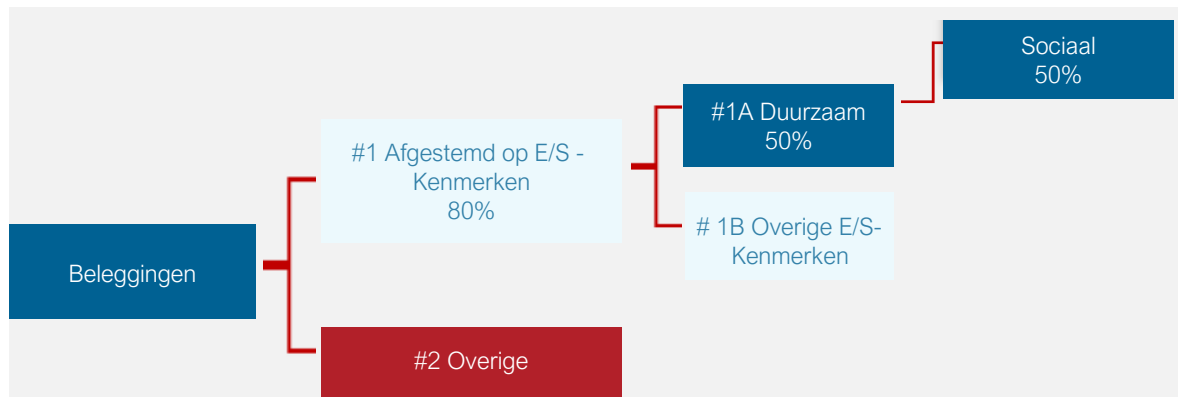
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de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

**(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken)** Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 50% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 50% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

**(#1B Overige E/S-kenmerken)** Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.





\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas  In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



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

Het fonds heeft niet de intentie om duurzame beleggingen te doen met een milieudoelstelling die niet in lijn is met de EU-taxonomie.



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

Het fonds belegt minimaal 50% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

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



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.

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

***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261952419/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261952419/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

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

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

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900IZ985QWMGJH651

**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 35% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar beleggingen in bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de fabricage of de verkoop van producten en diensten die verband houden met water en de sector afvalbeheer (het "duurzaamheidsthema").

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) het percentage van het fonds dat is afgestemd op het duurzaamheidsthema;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van uitgevende instellingen die geacht worden een "zeer ernstige" controversie te hebben, met behulp van controverseschermen, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds hanteert een hoofdzakelijk "thematische" beleggingsstrategie om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken, waarbij onder meer wordt belegd in economische thema's die naar verwachting bijdragen aan een duurzame economie. Naast de themaselectie wordt fundamenteel onderzoek gedaan naar individuele emittenten. Als onderdeel van het onderzoeksproces wordt gekeken naar milieu- en sociaal bestuur. De relevant geachte factoren verschillen per emittent en per sector en worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen.

De sector waterbeheer omvat, maar is niet beperkt tot, bedrijven die betrokken zijn bij de productie, zuivering, ontziltling, levering, botteling, vervoer en verzending van water. De sector afvalbeheer omvat, maar is niet beperkt tot, de bedrijven die betrokken zijn bij de inzameling, nuttige toepassing en verwijdering van afval; met inbegrip van recycling, verbranding, anaërobie vergisting van voedselafval (biologische processen) en storten van restafval. De sector omvat ook de bedrijven die gespecialiseerd zijn in de behandeling van afvalwater, rioolwater, vast, vloeibaar en chemisch afval en alle advies- of technische diensten in verband met deze activiteiten.

Minimaal 80% van het vermogen zal worden afgestemd op het duurzaamheidsthema van het fonds en het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clusterunitie en antipersoneelmijnen omvat, en
- b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzeldrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds zal beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in overeenstemming met het duurzaamheidsthema van het fonds;
- (ii) minimaal 35% in duurzame beleggingen waarvan 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 15% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het beleggingsuniversum van het fonds wordt met ten minste 20% gereduceerd als gevolg van de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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

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

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

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

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in overeenstemming met het duurzaamheidsthema van het fonds;
2. minimaal 35% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 15% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten - die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

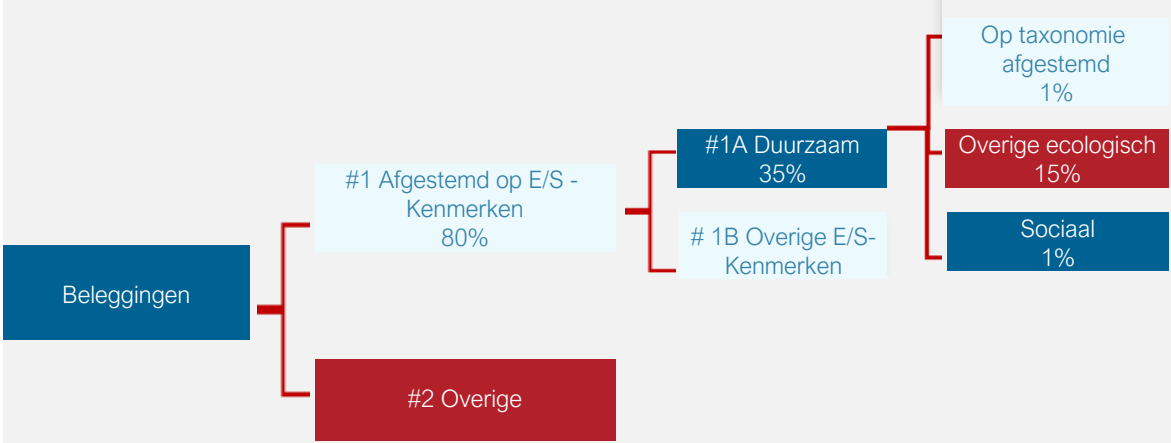
Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat geacht wordt de milieu- en sociale kenmerken te behalen die het fonds promoot, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



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

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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



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

Het fonds belegt minimaal 15% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



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

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



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

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

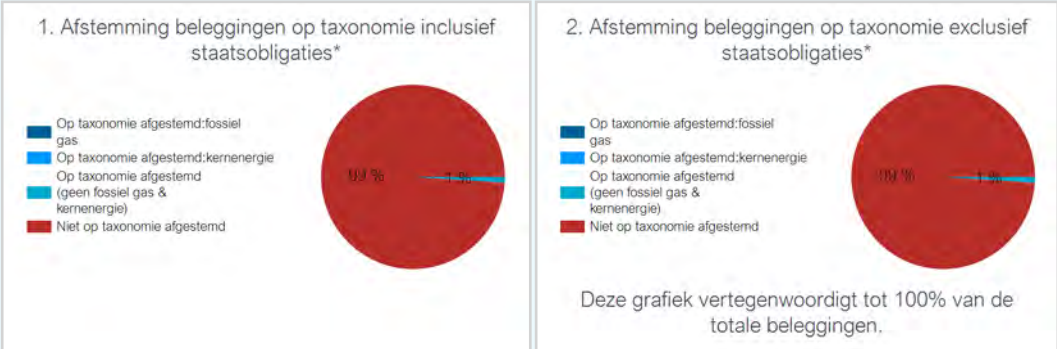
Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

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

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1892829828/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1892829828/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - World Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493001CZJQXQY9N2O82

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

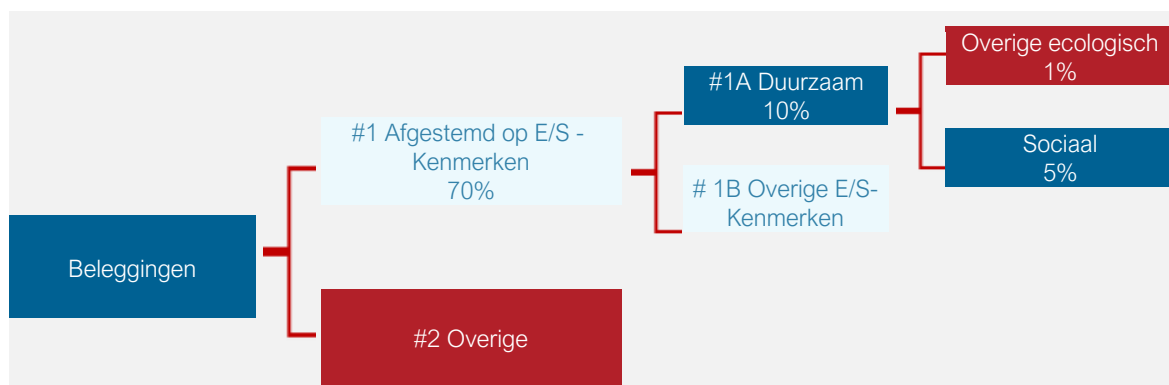
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1261432659/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - America Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300V54PMROCISWF43

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

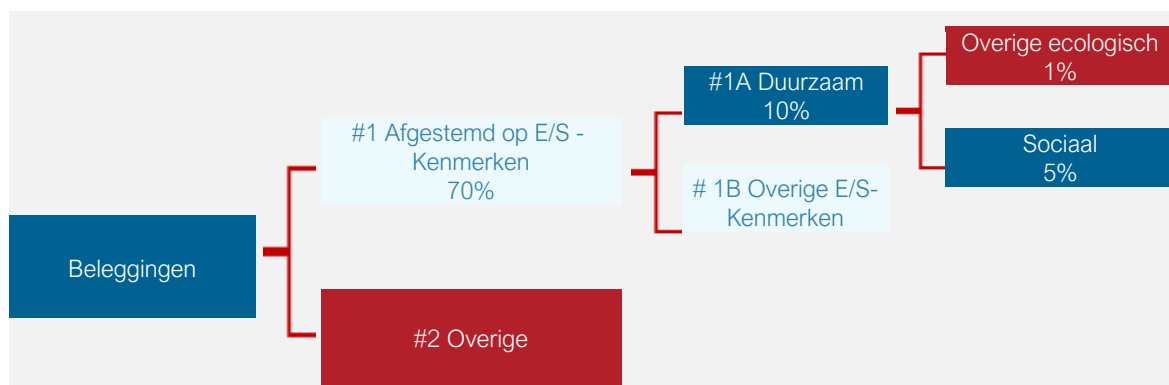
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



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

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251127410/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - American Growth Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493006HJTUO3KW6WK77

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

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

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

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

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

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

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

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



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

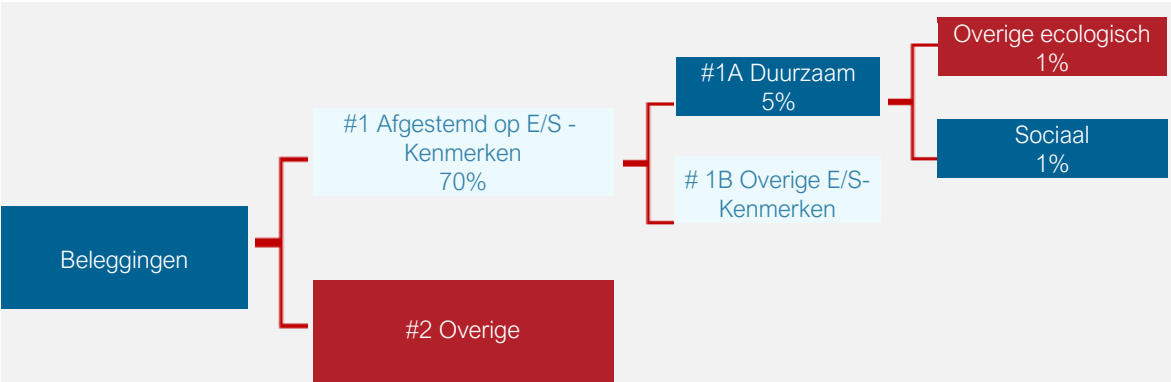
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



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

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

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

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

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

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



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

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



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

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

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



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0275692696/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Sustainable US Equity Fund

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

549300J1XTC50ZY0Z742

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

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: 10%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: 10%

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

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**



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

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - ii) milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer van de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van de wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat ze geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de bedrijven waar is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die in lijn zijn met de SDG's.

De SDG's zijn een reeks doelen die door de Verenigde Naties zijn gepubliceerd en die erkennen dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen op het gebied van gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van ongelijkheden, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering wordt aangepakt en wordt gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadplaaag voor meer informatie de website van de VN: <https://sdgs.un.org/goals>. Milieugerichte SDG's omvatten schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; geen honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

Voor het bereiken van de nagestreefde doelstelling voor duurzaam beleggen is geen referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om te meten in hoeverre de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gehaald:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een sociaal doelstelling; en
- (iv) het percentage van het fonds met blootstelling aan beleggingen die activiteiten ondernemen die overeenkomstig de uitsluitingen zijn uitgesloten (zoals hieronder gedefinieerd).

## Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

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

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

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

Zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?*

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



## Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die

worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

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

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

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

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



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het fonds belegt in bedrijven die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer SDG's, geen ernstige afbreuk doen en voldoen aan minimumwaarborgen en vereisten van goed bestuur.

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

De belangrijkste onderdelen van de beleggingsstrategie zijn:

- (i) duurzame beleggingen; minimaal 80% van de activa zullen duurzame beleggingen zijn.
- (ii) bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's; een deel van de bedrijfsactiviteiten (meer dan nul) van alle bedrijven in het fonds moeten bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op de SDG's.
- (iii) geen ernstige afbreuk doen; het fonds past de criteria "geen ernstige afbreuk doen", zoals hierboven uiteengezet, toe op alle directe beleggingen die binnen het fonds worden gehouden.
- (iv) minimale waarborgen; Het fonds sluit directe beleggingen uit die niet handelen in overeenstemming met aanvaarde internationale normen, waaronder de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).
- (v) goed bestuur; alle bedrijven waarin wordt belegd in het fonds zullen worden gescreend op controverses, waaronder screenings met betrekking tot belasting, omkopen en corruptie.
- (vi) Uitsluitingen; met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat; en
- (b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- op normen gebaseerde screening van uitgevende instellingen die volgens de beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullende uitsluitingen door te voeren.

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

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

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

Het fonds zal minimaal 80% van haar nettovermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft; op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Om de duurzame beleggingsdoelstelling te bereiken, verbindt het fonds zich ertoe bedrijven te selecteren waarvan de economische activiteit bijdraagt tot een milieu- of sociale doelstelling die afgestemd is op een of meer van de SDG's, zoals beschreven in het deel over de beleggingsstrategie hierboven.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Het fonds zal de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

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

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

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

## Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?

(#1 Duurzaam) Het fonds zal minimaal 80% van haar nettovermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.



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



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 weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene



economie;  
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Indien het onderliggende effect waarop een derivaat is gebaseerd, wordt geacht bij te dragen aan de duurzame doelstelling van het fonds, kan de blootstelling van het derivaat worden gebruikt om bij te dragen aan de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

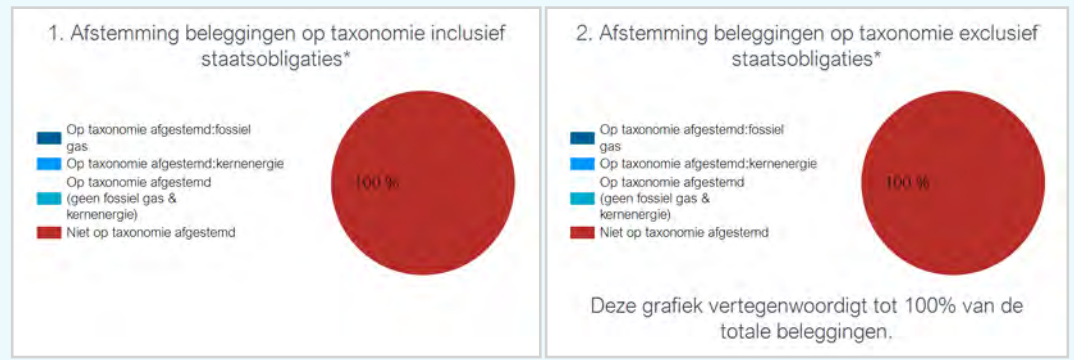
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

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

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

*De twee onderstaande grafieken tonen in blauw het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan staatschulden.

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

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

zijn ecologisch duurzame beleggingen die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch

<sup>1</sup> 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 linker 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.



duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

Beleggingen die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" kunnen contanten, geldmarktinstrumenten, beleggingen die worden gebruikt voor hedging en efficiënte portefeuillebeheerdoeleinden omvatten.

Bovendien moeten alle directe beleggingen van het fonds voldoen aan de uitsluitingen, geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen, goede bestuurspraktijken hanteren en geen invloed hebben op de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



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

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om aan de duurzame beleggingsdoelstelling te voldoen.

**Referentiebenchmarks** zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

#### ***Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?***

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261960354/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

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

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European Dividend Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300QYNIMMR1Q2GY78

**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 25% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

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

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

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

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

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

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

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

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

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

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



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

- Ja  
 Nee

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

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

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.



(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 25% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



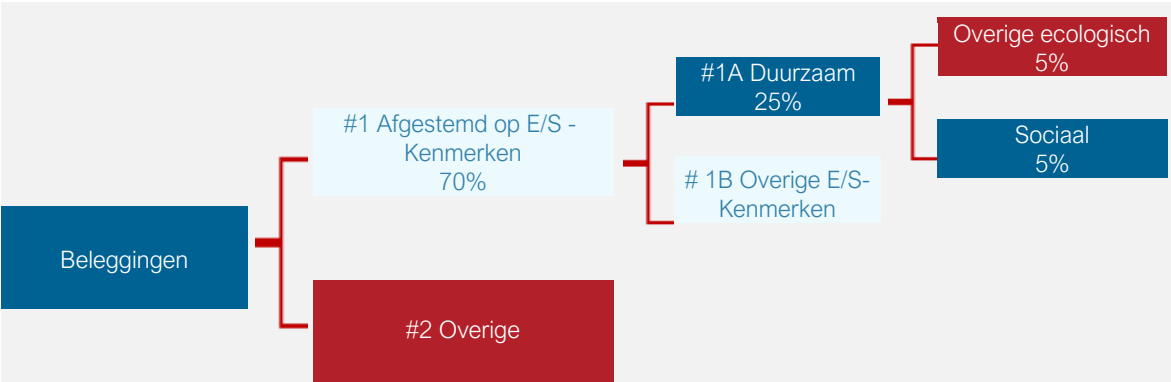
### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkmerkmarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0353647737/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300YTXDJLT19R5058

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

<b>Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?</b>	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>Ja</b>	<input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li></ul>	<input checked="" 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 20% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li></ul>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .



## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetz drempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

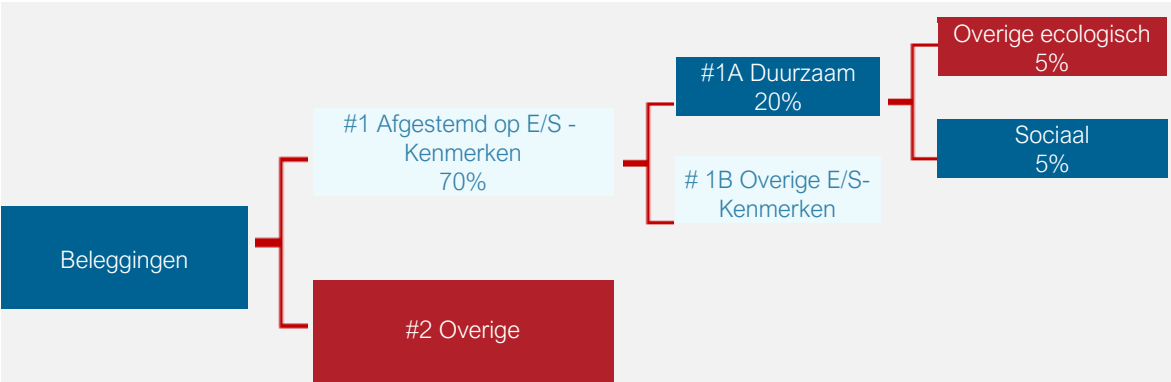
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### **Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261959422/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European Growth Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300G4OINSKM9K3661

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

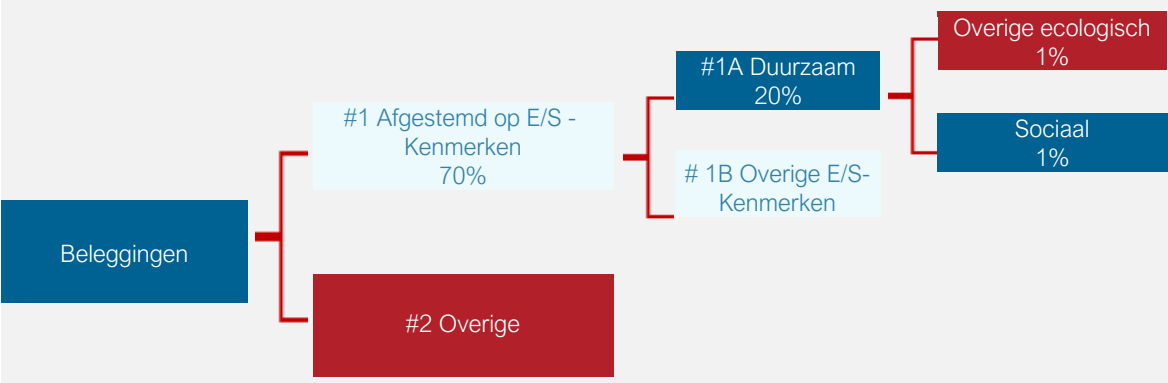


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0296857971/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European Larger Companies Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493001IG3HUGK4JRN48

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

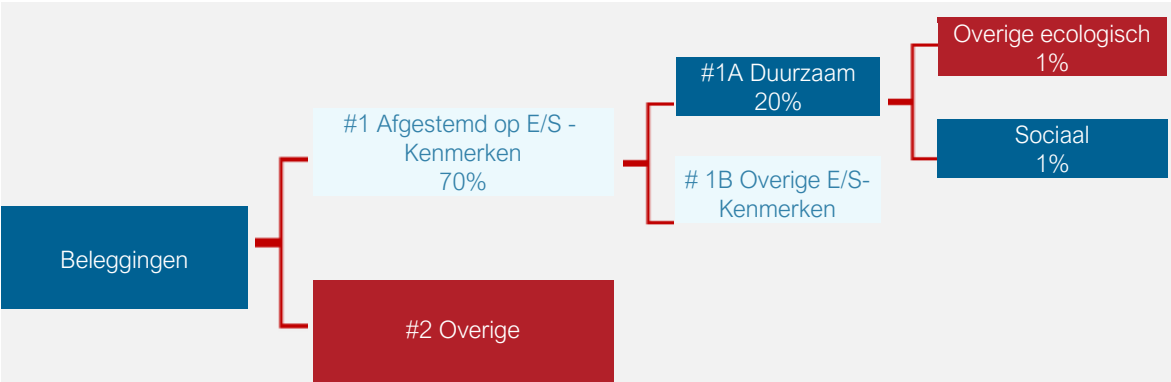
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251129549/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European Low Volatility Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900QTLOPDWWO9F129

**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 20% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

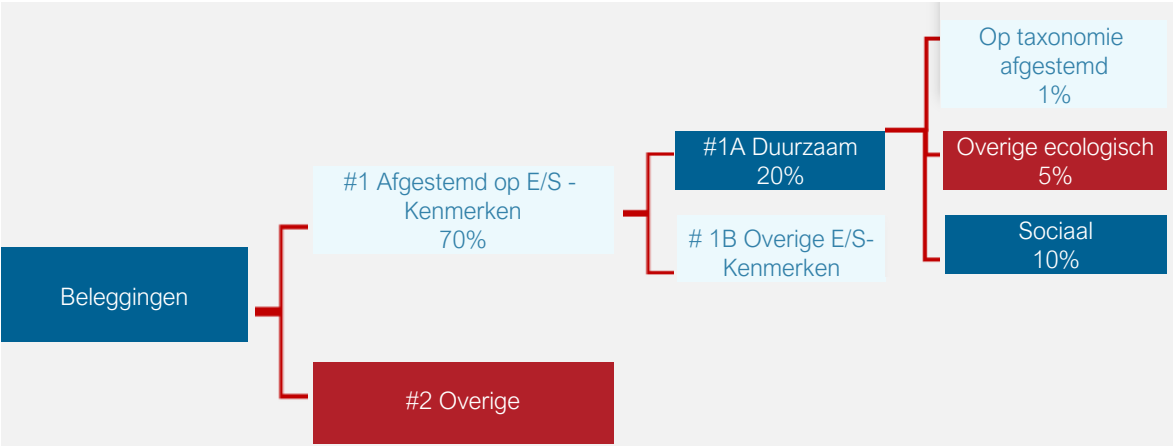
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2346229433/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Germany Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

54930064HCI3BC84WQ28

**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 33% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetzijden kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 33% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 20% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

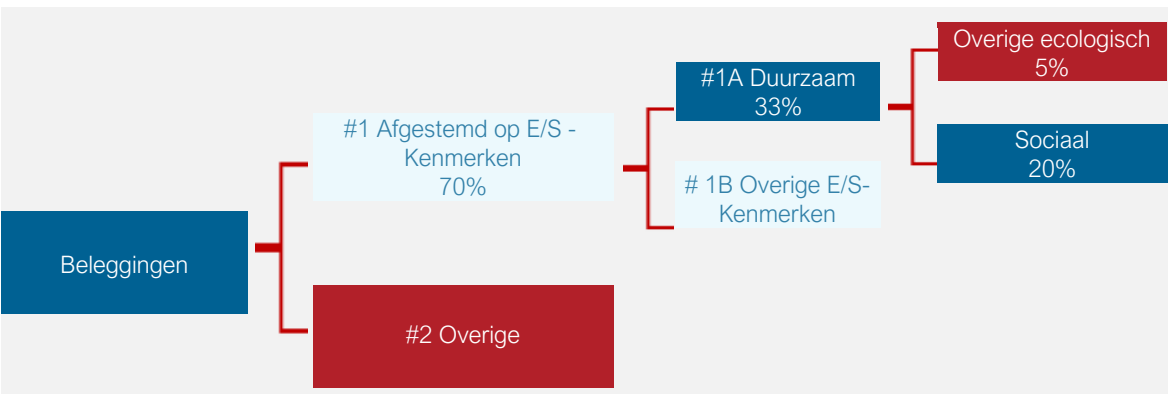
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 33% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 20% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 20% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261948227/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Iberia Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300C6GMKNSN647A81

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.



(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

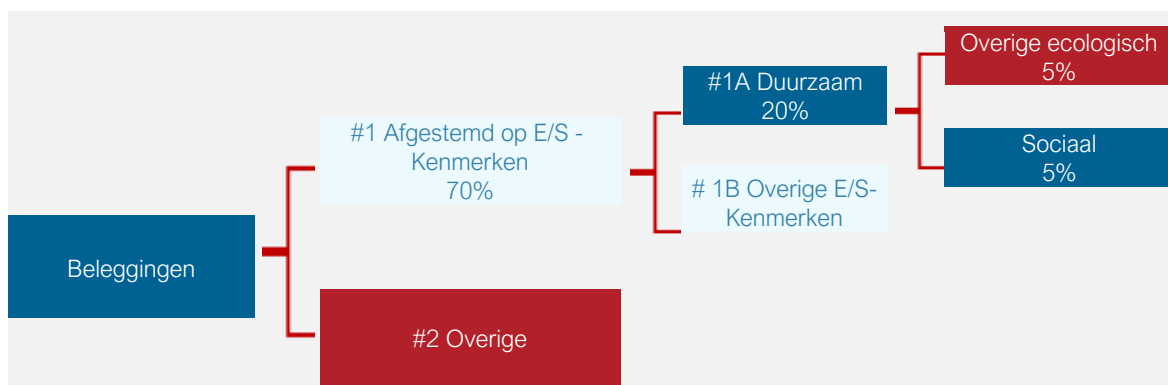
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261948904/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**  
Fidelity Funds - Italy Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**  
549300KCMWWQDPOVF030

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

<b>Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?</b>	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>Ja</b>	<input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li></ul>	<input checked="" 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 20% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"><li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li></ul>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .



## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.



(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

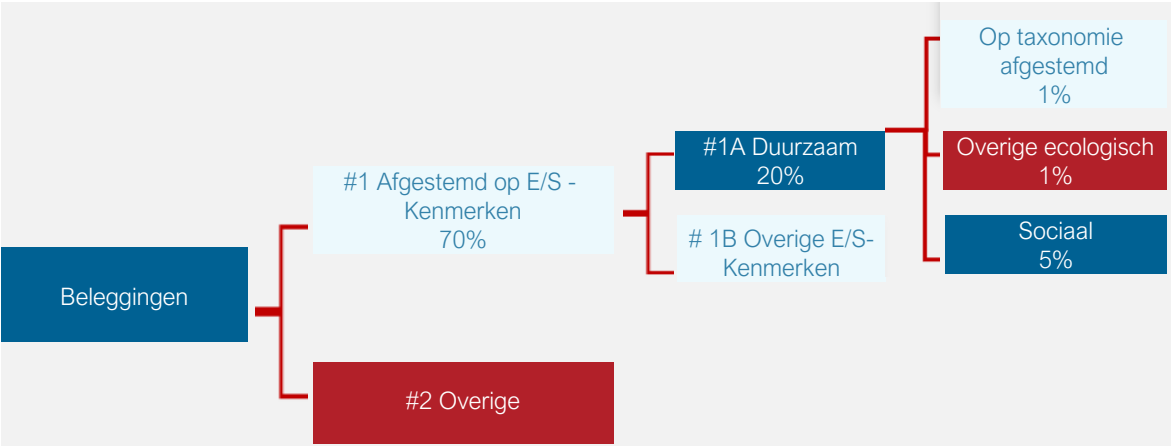
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0922333322/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Nordic Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300WNSLR4RK6UO898

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

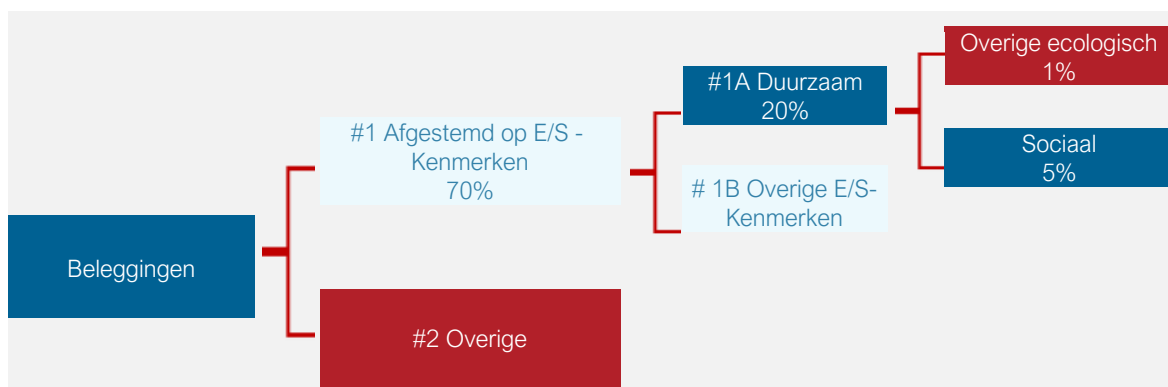
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0922334643/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable European Dividend Plus Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900G129G6M801BZ71

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

**Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 25% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



**Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.



## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings;
- (ii) minimaal 25% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

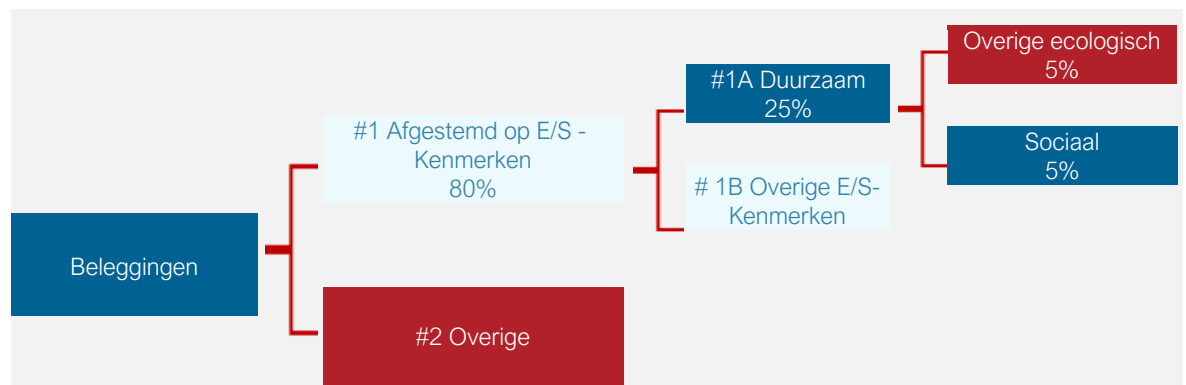
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

<sup>1</sup> 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 linker 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.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2272373502/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

**Referentiebenchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Europe Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300NM9ZITQTY7GU39

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

**Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**
  **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 40% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	--



**Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings,
- (ii) minimaal 40% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

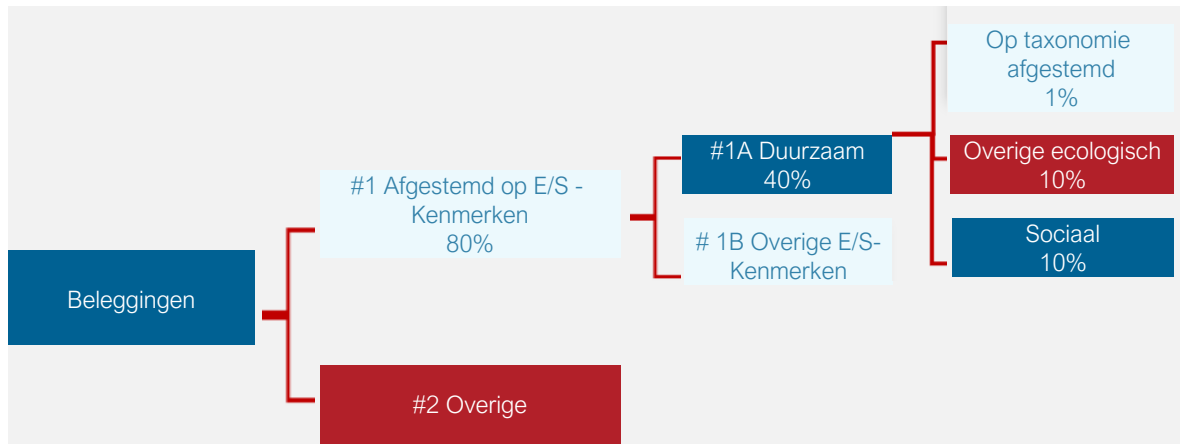


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 40% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

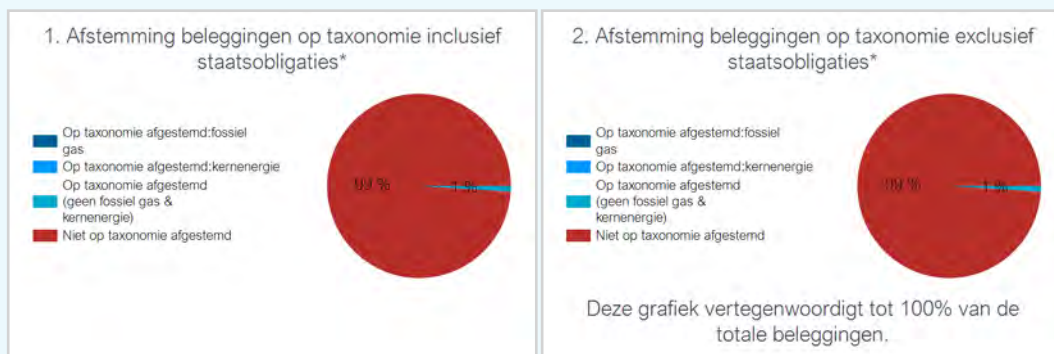
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

Referentiebenchmarks 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?***

Niet van toepassing.

#### ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing.

#### ***Waarom verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

#### ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.





## Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251128657/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):**

549300BAPCX6D0E0Z219

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: 38%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: 20%

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van \_\_\_% behelzen

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**



## Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - ii) milieu- of sociale doelstellingen die in overeenstemming zijn met een of meer van de Sustainable Development Goals ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van de wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat ze geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de bedrijven waar is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die in lijn zijn met de SDG's.

De SDG's zijn een reeks doelen die door de Verenigde Naties zijn gepubliceerd en die erkennen dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen op het gebied van gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van ongelijkheden, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering wordt aangepakt en wordt gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadplaat voor meer informatie de website van de VN: <https://sdgs.un.org/goals>. Milieugerichte SDG's omvatten schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; geen honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

Voor het bereiken van de nagestreefde doelstelling voor duurzaam beleggen is geen referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om te meten of de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gehaald:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iii) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden aangemerkt;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling; en
- (v) het percentage van het fonds met blootstelling aan beleggingen die activiteiten ondernemen die overeenkomstig de uitsluitingen zijn uitgesloten (zoals hieronder gedefinieerd).

## Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast - emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.



## Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt in bedrijven die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen, geen ernstige afbreuk doen, voldoen aan minimale waarborgen en vereisten voor goed bestuur.

Bij het actieve beheer van het fonds identificeert de Vermogensbeheerder beleggingsideeën, waarbij hij vertrouwt op een combinatie van onderzoek van Fidelity, onderzoek van derden, input van kwantitatieve screenings en bedrijfsbijeenkomsten om het beleggingsuniversum te helpen beperken. Het onderzoek en de selectie van aandelen is gericht op de beoordeling van het ESG-profiel, de afstemming op de CO<sub>2</sub>-uitstoot en de fundamentals door middel van strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen te selecteren met een sterk potentieel voor beleggingsrendement..

De belangrijkste onderdelen van de beleggingsstrategie zijn:

- (i) duurzame beleggingen; minimaal 80% van het vermogen van het fonds zijn duurzame beleggingen (zoals hierboven gedefinieerd).
- (ii) bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's; een deel van de bedrijfsactiviteiten (meer dan nul) van alle bedrijven in het fonds moeten bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op de SDG's.
- (iii) geen ernstige afbreuk doen; Het fonds past de criteria "geen ernstige afbreuk doen", zoals hierboven uiteengezet, op alle directe beleggingen die binnen het fonds worden gehouden.
- (iv) minimale waarborgen; het fonds sluit directe beleggingen uit die niet handelen in overeenstemming met aanvaarde internationale normen, waaronder de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).
- (v) goed bestuur; alle bedrijven waarin wordt belegd in het fonds zullen worden gescreend op controverses, waaronder screenings met betrekking tot belasting, omkopen en corruptie.
- (vi) Uitsluitingen; de Beleggingsbeheerder zal beleggingen in emittenten uitsluiten met een MSCI ESG-rating onder "BBB" en, met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

(a) een lijst van uitsluitingen voor het hele bedrijf, die clusterunitie en antipersoneelmijnen omvat; en

(b) een op beginselen gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- op normen gebaseerde screening van uitgevende instellingen die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, , onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzijden kunnen worden toegepast.

De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullende uitsluitingen door te voeren.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámc pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

(vii) CO<sub>2</sub>-voetafdruk: Het fonds streeft naar een lagere CO<sub>2</sub>-voetafdruk dan de MSCI EMU Index. CO<sub>2</sub>-voetafdruk wordt gedefinieerd als het aantal ton CO<sub>2</sub>-uitstoot per \$ 1 miljoen aan omzet.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?**

Het fonds zal minimaal 80% van zijn vermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 3% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 35% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 20% een sociale doelstelling heeft;

op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Bij het bereiken van de doelstelling duurzaam beleggen verbindt het fonds zich ertoe ondernemingen te selecteren waarvan de economische activiteit bijdraagt tot een milieu- of sociale doelstelling die is afgestemd op een of meer van de SDG's, zoals beschreven in het gedeelte beleggingsstrategie hierboven.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Het fonds zal de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld aan de hand van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?**

**(#1 Duurzaam)** Het zal minimaal 80% van zijn vermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 3% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 35% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 20% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



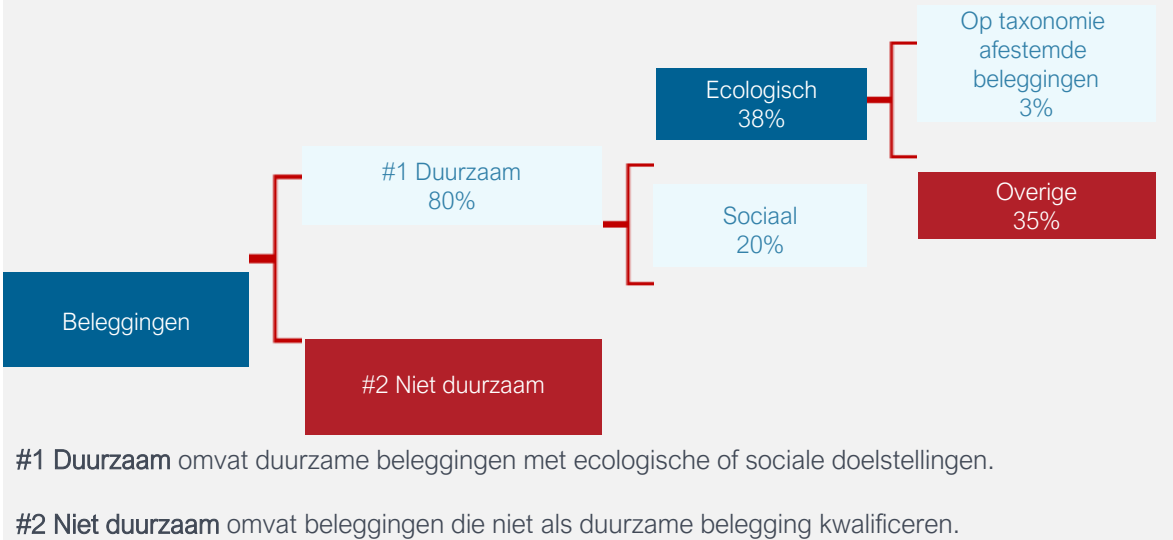
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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 weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene



economie;  
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



**Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat geacht wordt bij te dragen tot de duurzame doelstelling van het fonds, kan de blootstelling van het derivaat worden gebruikt om bij te dragen tot de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.

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.



**In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

Het fonds belegt minimaal 3% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

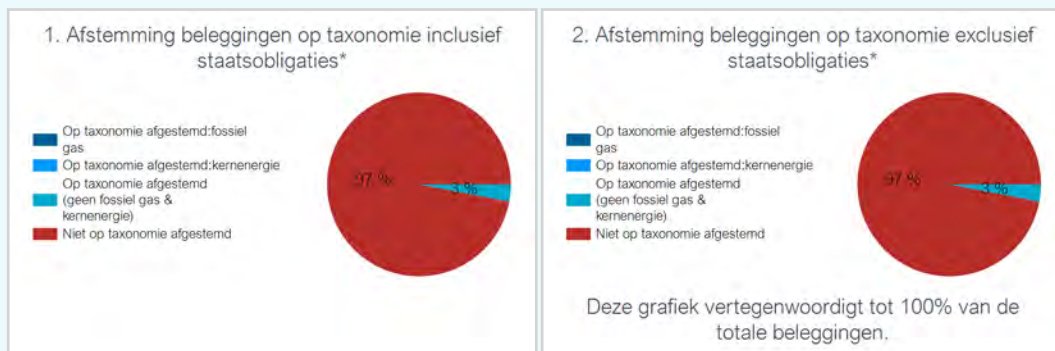
**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

**Transitieactiviteiten zijn** activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

<sup>1</sup> 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 linker 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.

De twee onderstaande grafieken tonen in blauw het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

### Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn ecologisch duurzame beleggingen die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Het fonds belegt minimaal 35% in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?

Het fonds belegt minimaal 20% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Niet duurzaam"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Beleggingen die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" kunnen contanten, geldmarktinstrumenten, beleggingen die worden gebruikt voor hedging en efficiënte portefeuillebeheerdoeleinden omvatten.

Bovendien moeten alle directe beleggingen van het fonds voldoen aan de uitsluitingen, geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen, goede bestuurspraktijken hanteren en geen invloed hebben op de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



### Is er een speciale index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om aan de duurzame beleggingsdoelstelling te voldoen.

Referentiebenchmarks zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

***Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?***

Niet van toepassing.

***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***

Niet van toepassing.

***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0238202427/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable European Smaller Companies Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

54930019YO0DBESUKT66

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings;
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

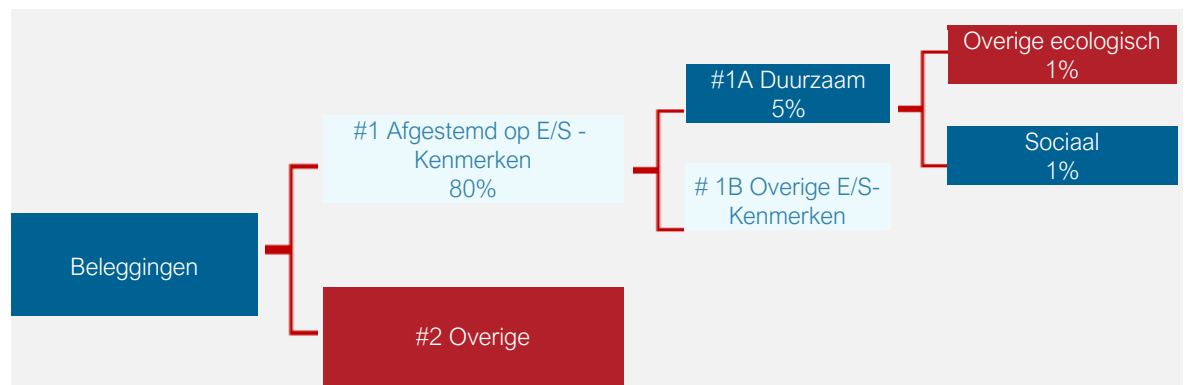
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



## Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

<sup>1</sup> 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 linker 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.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2296467611/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

**Referentiebenchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Switzerland Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493001N8Q97TPZUYT12

**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 30% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 30% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 15% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

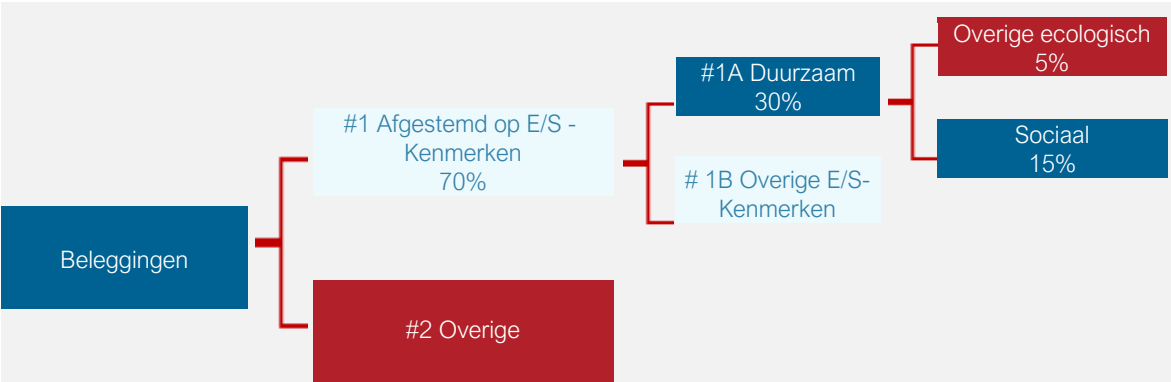
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 30% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 15% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 15% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261951288/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - ASEAN Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300NUQAYRMIJ1DF30

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



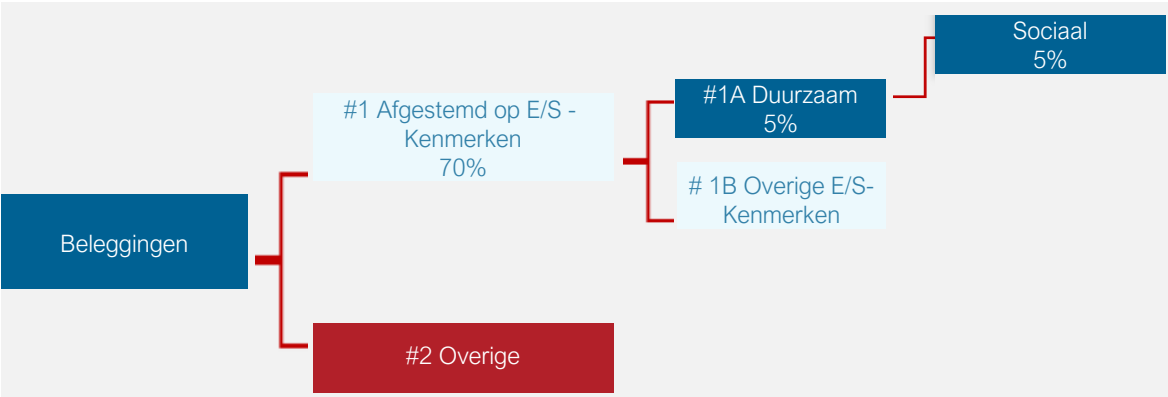
### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



### Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds heeft niet de intentie om duurzame beleggingen te doen met een milieudoelstelling die niet in lijn is met de EU-taxonomie.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0048573645/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).



Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Asia Pacific Dividend Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900K34JQACEUYMM61

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

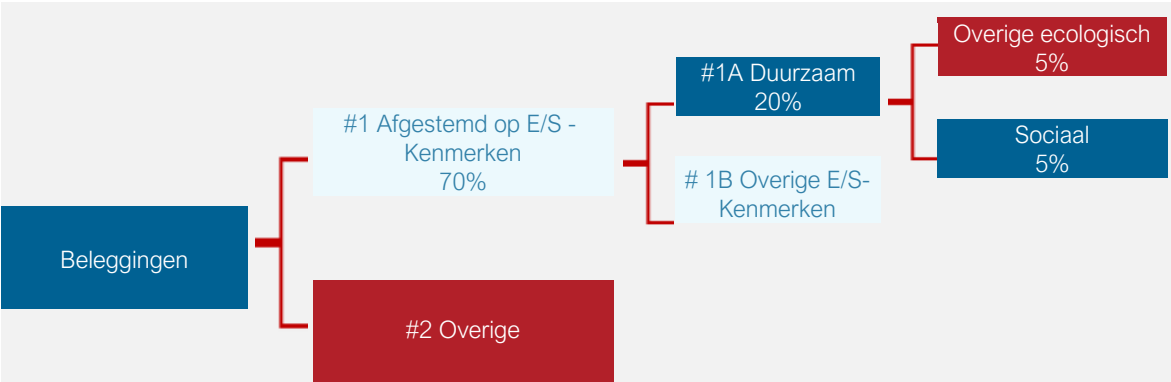
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0205439572/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Asian Smaller Companies Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300WPIOCV90YN3U76

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

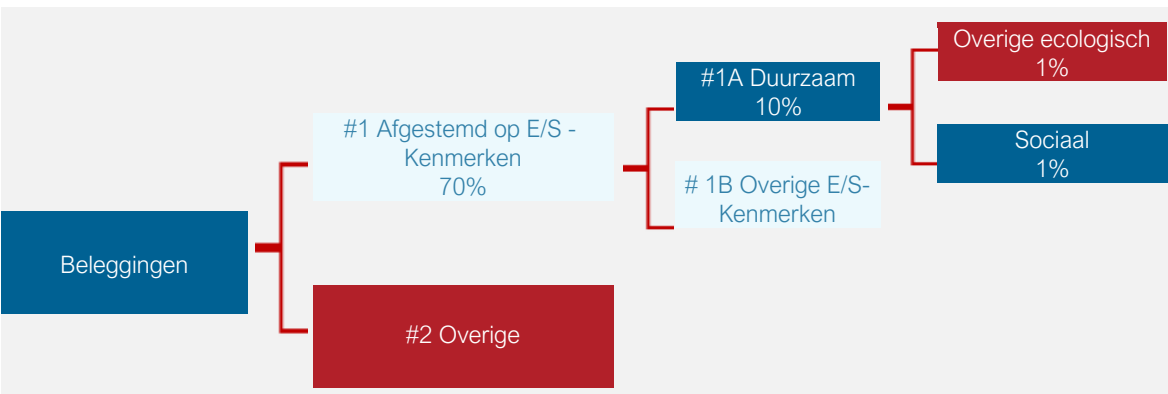
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0702159772/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493001KQKB7F558TV86

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 2% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

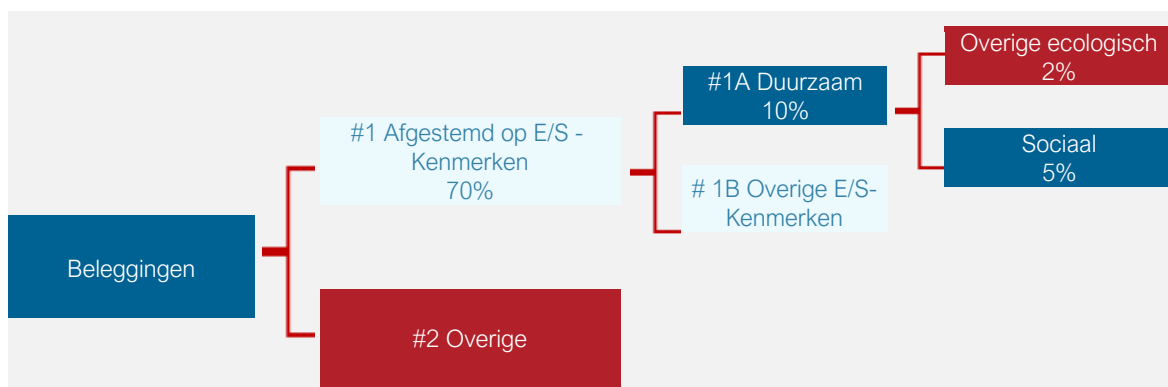
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 2% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### **Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 2% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0413542167/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Japan Growth Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300HZWG6GBKD16L77

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.



(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

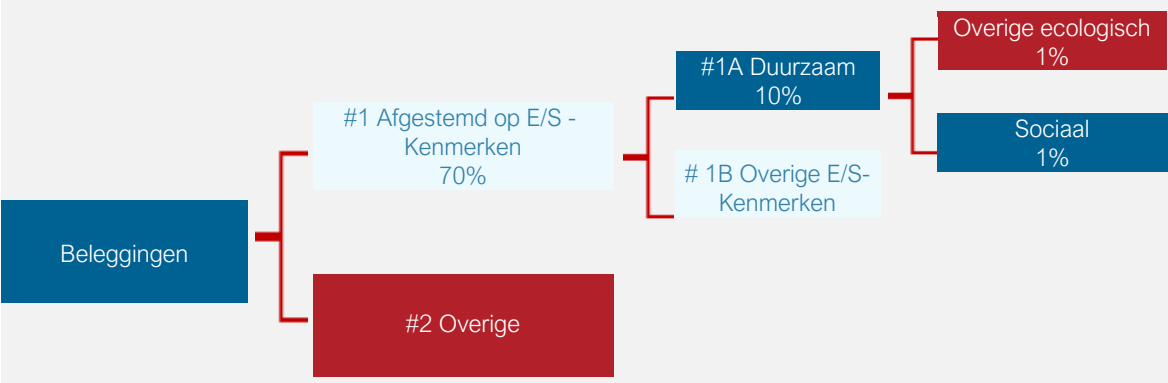
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1060955314/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Japan Value Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300BQU6C0TTJ53P05

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.



(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

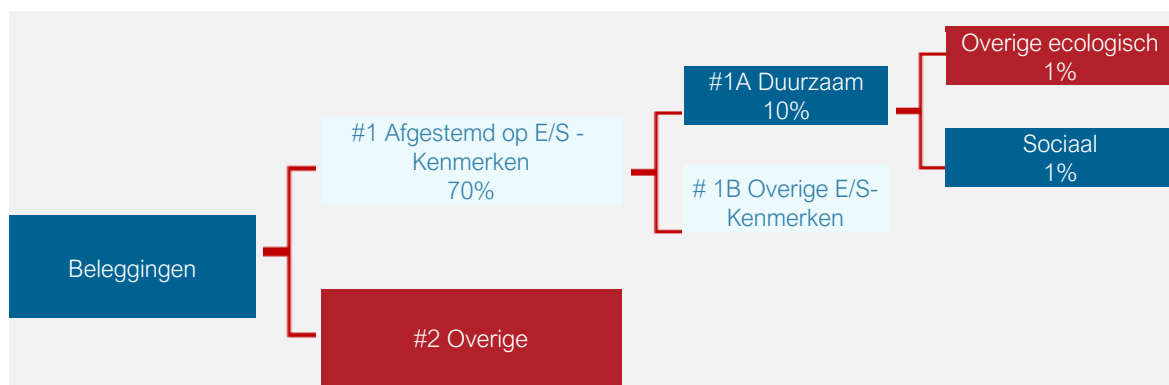
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0413543058/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Pacific Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300VW1XD85M3GUB26

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

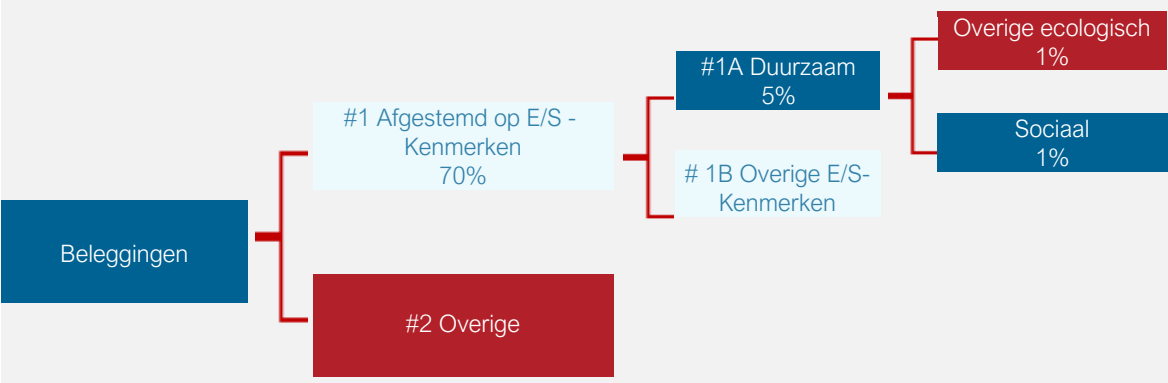
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0368678339/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300XNOLBE172DCX03

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

**Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 25% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



**Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings;
- (ii) minimaal 25% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

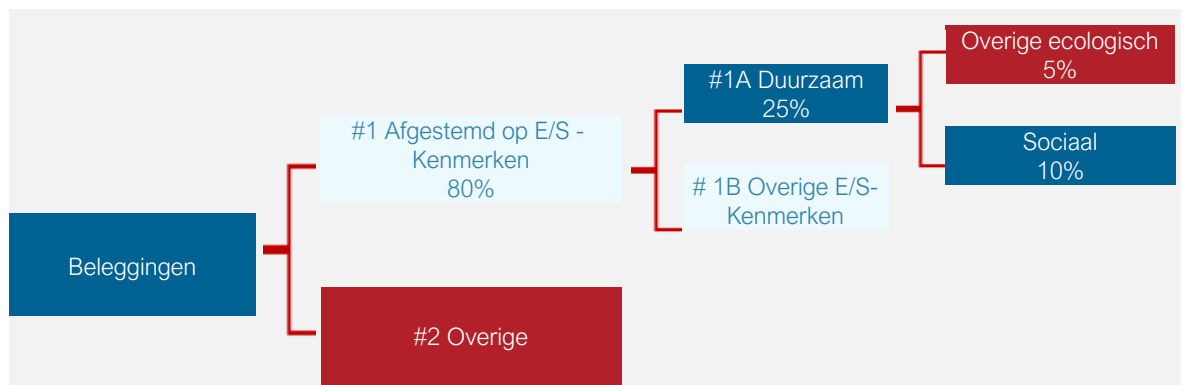
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



## Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

<sup>1</sup> 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 linker 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.





### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261946445/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Referentiebenchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity II Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493000YTYJ3T5Q1KB02

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

**Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**   **Nee**

<p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</p>	<p><input checked="" 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 25% duurzame beleggingen hebben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</p>
---	---



**Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.

**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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings;
- (ii) minimaal 25% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.





## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

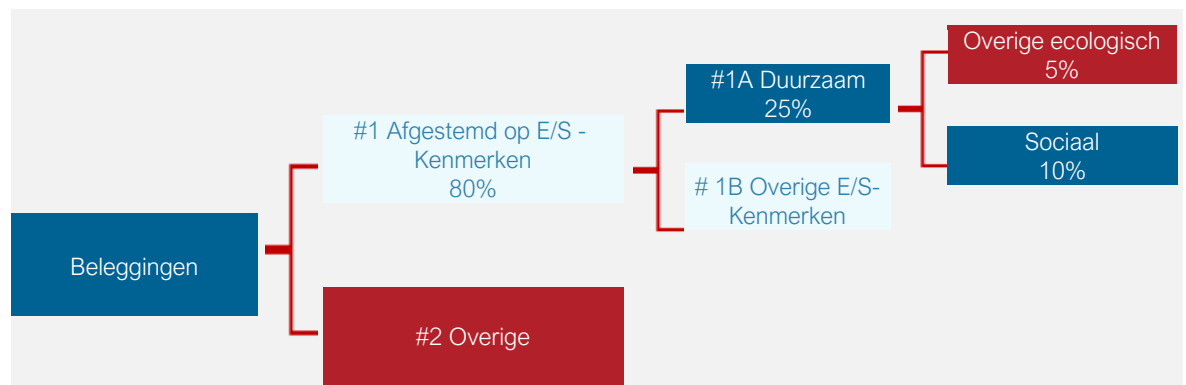
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

<sup>1</sup> 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 linker 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.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0605512861/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productbenaming:**

Fidelity Funds - Sustainable Asian Focus Fund

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):**

254900ZH0Z8VWSBW0D79

**Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**

**Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: 10%

- in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: 30%

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van \_\_\_% behelzen

- met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**



## Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt

Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in duurzame beleggingen.

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen ("SDG's") van de Verenigde Naties; of
- b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

De Beleggingsbeheerder selecteert emittenten op basis van de bijdrage van hun economische activiteiten aan milieu- of sociale doelstellingen die aansluiten bij de SDG's.

De SDG's zijn een reeks door de Verenigde Naties gepubliceerde doelstellingen waarin wordt erkend dat het beëindigen van armoede en andere ontberingen hand in hand moet gaan met verbeteringen in gezondheid en onderwijs, economische groei en een vermindering van de ongelijkheid, terwijl tegelijkertijd de klimaatverandering moet worden aangepakt en er moet worden gewerkt aan het behoud van de oceanen en bossen van de planeet. Raadplaag voor meer informatie de website van de VN: <https://sdgs.un.org/goals>.

Milieugerichte SDG's zijn onder meer schoon water en sanitaire voorzieningen; betaalbare en schone energie; verantwoorde consumptie en productie; en klimaatactie. Sociaal gerichte SDG's omvatten geen armoede; nul honger; economische groei en productieve werkgelegenheid; industrie, innovatie en infrastructuur; veilige en duurzame steden en gemeenschappen.

Voor het bereiken van de nagestreefde doelstelling voor duurzaam beleggen is geen referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om te meten in hoeverre de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gehaald:

- (i) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (ii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden gekwalificeerd;
- (iii) het percentage van het Fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling; en
- (iv) het percentage van het Fonds met blootstelling aan beleggingen die activiteiten ondernemen die overeenkomstig de uitsluitingen zijn uitgesloten (zoals hieronder gedefinieerd).

## Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast - emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.



## Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die



worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt in bedrijven die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's, geen ernstige afbreuk doen, voldoen aan minimale waarborgen en vereisten voor goed bestuur.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de Beleggingsbeheerder aandelen door middel van een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een sterk beleggingsrendementspotentieel te selecteren.

De belangrijkste onderdelen van de beleggingsstrategie zijn:

- (i) duurzame beleggingen; minimaal 80% van deze activa zullen duurzame beleggingen zijn.
- (ii) bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op een of meer SDG's; alle bedrijven in het fonds moeten een deel (meer dan nul) van bedrijfsactiviteiten hebben die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen die zijn afgestemd op de SDG's.
- (iii) geen ernstige afbreuk doen; het fonds past de criteria "geen ernstige afbreuk doen", zoals hierboven uiteengezet, op alle directe beleggingen die binnen het fonds worden gehouden.
- (iv) minimale waarborgen; het fonds sluit directe beleggingen uit die niet handelen in overeenstemming met aanvaarde internationale normen, waaronder de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).
- (v) goed bestuur; alle bedrijven waarin in het fonds is belegd, zullen worden gescreend op controverses, waaronder belasting- en omkopings- en corruptiescreenings.
- (vi) Uitsluitingen; met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:
  - (a) een lijst van uitsluitingen voor de gehele onderneming, met inbegrip van clusterunitie en antipersoneelmijnen; en
  - (b) een op beginselen gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
    - op normen gebaseerde screening van uitgevende instellingen die volgens de beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, met inbegrip van die welke zijn uiteengezet in de UNGC; en
    - negatieve screening van bepaalde sectoren, bedrijven of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetzempels kunnen worden toegepast.

De Beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om aanvullende uitsluitingen door te voeren.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van het vermogen van het fonds en wordt het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

## Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?

Het fonds zal beleggen in minimaal 80% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 30% een sociale doelstelling heeft; op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Bij het bereiken van de duurzame beleggingsdoelstelling verbindt het fonds zich ertoe bedrijven te selecteren waarvan de economische activiteit bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling die is afgestemd op een of meer van de SDG's, zoals beschreven in het bovenstaande hoofdstuk over de beleggingsstrategie.

Daarnaast beoordeelt het fonds de ESG-kenmerken van ten minste 90% van de activa van het fonds en zal het beleggingsuniversum van het fonds met ten minste 20% worden verminderd door de uitsluiting van emittenten op basis van hun ESG-kenmerken.

Het fonds zal de uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

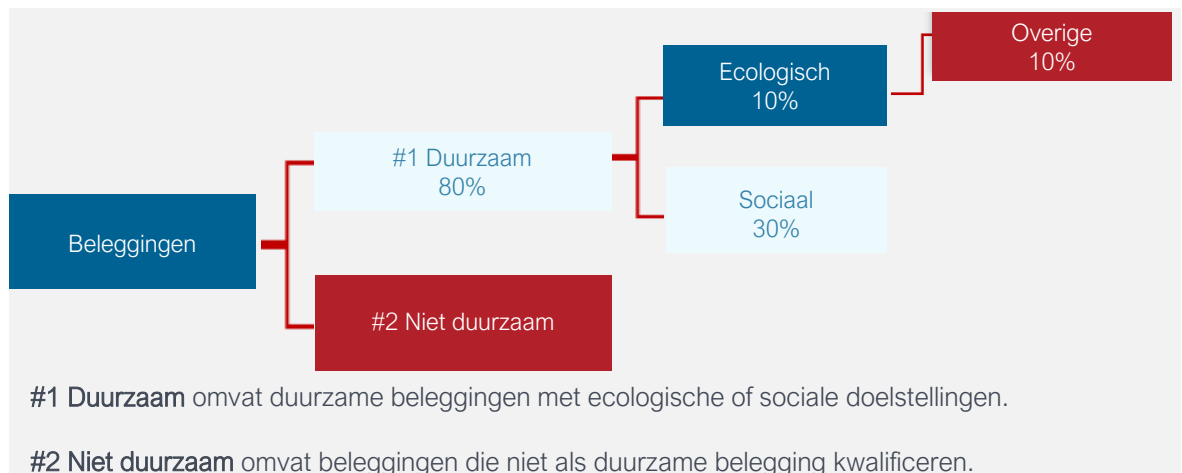
## Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld aan de hand van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## Wat is de activa-allocatie en het minimaal aandeel duurzame beleggingen?

(#1 Duurzaam) Het zal minimaal 80% van zijn vermogen beleggen in duurzame beleggingen, waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft die is afgestemd op de EU-taxonomie, minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 30% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.



Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



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 weerspiegelen;
- de **kapitaalluitgaven** (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.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

**Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat geacht wordt bij te dragen tot de duurzame doelstelling van het fonds, kan de blootstelling van het derivaat worden gebruikt om bij te dragen tot de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



**In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

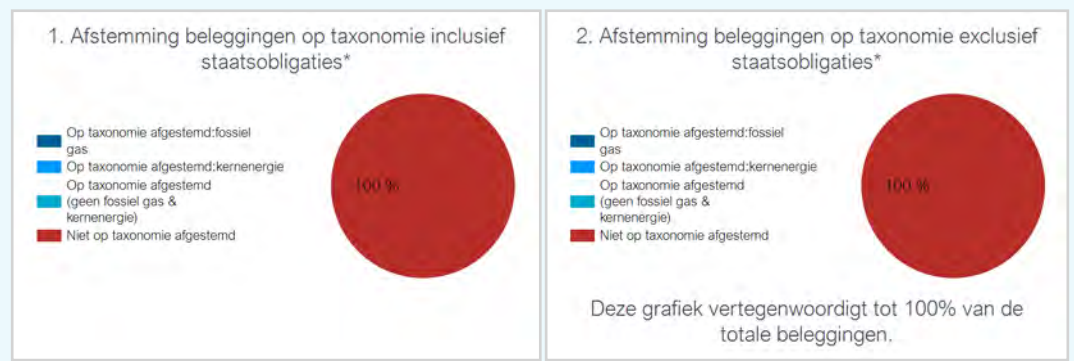
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

*De twee onderstaande grafieken tonen in blauw het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.*



\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan staatschulden.

**Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

zijn ecologisch duurzame beleggingen die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische

<sup>1</sup> 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 linker 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.





### **Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?**

Het fonds belegt minimaal 30% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Niet duurzaam"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

Beleggingen die zijn opgenomen onder "#2 Niet duurzaam" kunnen contanten, beleggingen die worden gebruikt voor hedging en efficiënt portefeuillebeheer omvatten.

Bovendien moeten alle directe beleggingen van het fonds voldoen aan de uitsluitingen, geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen, goede bestuurspraktijken hanteren en geen invloed hebben op de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.



### **Is er een speciale index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om aan de duurzame beleggingsdoelstelling te voldoen.

**Referentiebenchmarks** zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

#### ***Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?***

Niet van toepassing.

#### ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***

Niet van toepassing.

#### ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

#### ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2544614667/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2544614667/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Japan Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300CGT4V2XYYG0Y90

**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 25% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te beleggen in effecten van emittenten met hoge-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings en tot 20% in effecten van emittenten met lagere ESG-ratings, inclusief deze met lage maar verbeterende ESG-kenmerken. Hoge ESG-ratings worden gedefinieerd als emittenten met een ESG-rating van Fidelity als een B of hoger, of, bij gebrek aan een rating van Fidelity, een MSCI ESG-rating van A of hoger. Deze definitie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Daarnaast sluit de Beleggingsbeheerder beleggingen uit in emittenten met een Fidelity ESG-rating van 'C' of lager.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft ernaar te beleggen:

- (i) minimaal 80% van zijn vermogen in emittenten met hoge ESG-ratings,
- (ii) minimaal 25% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van

## Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

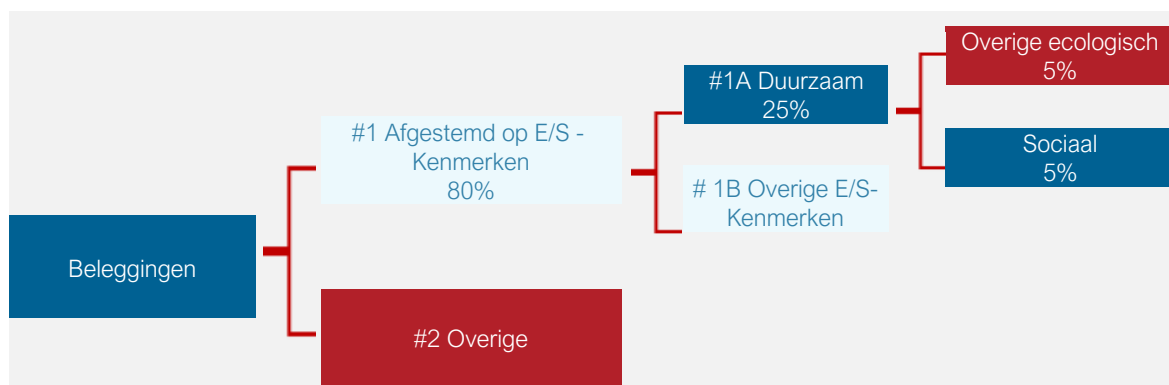
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame (**#1A duurzaam**) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### **Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



## Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251130042/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - China Consumer Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493007PTUTOK6CJU119

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

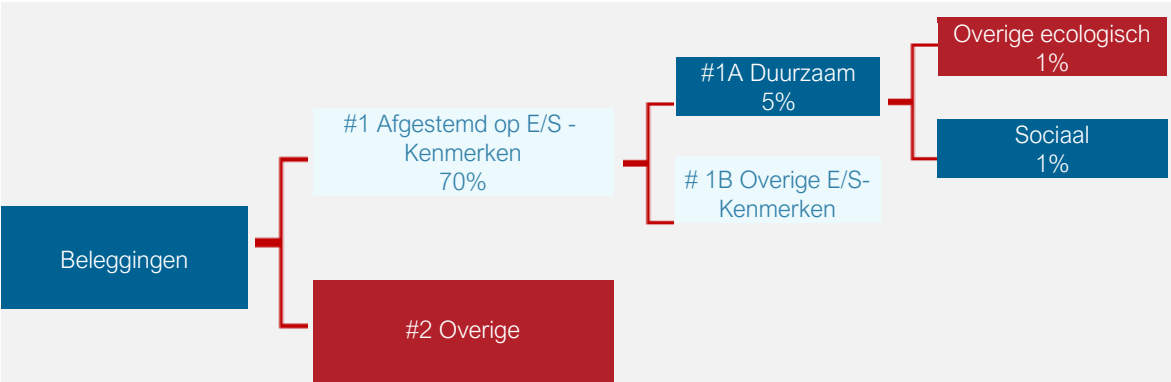


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkmerkmarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0594300096/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - China Innovation Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300IV1SMG8Q6CJU79

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

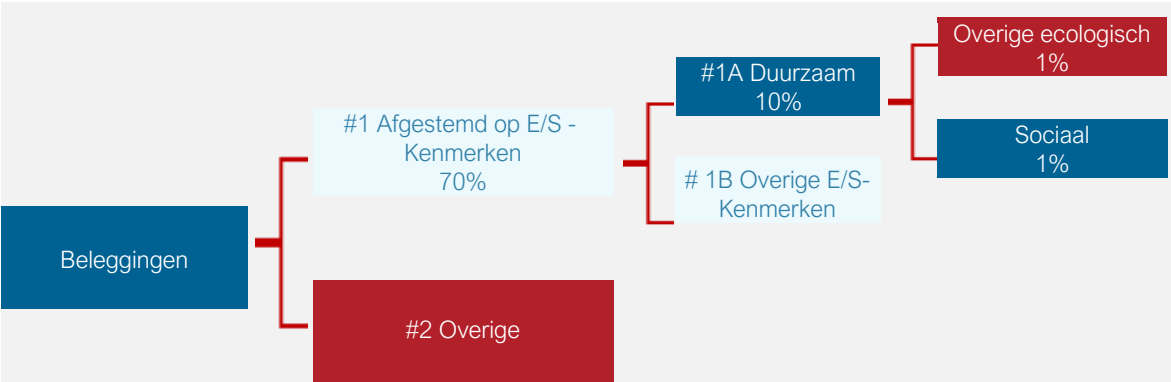
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0455706654/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Greater China Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493005EHFIWJMR7DT21

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetz drempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

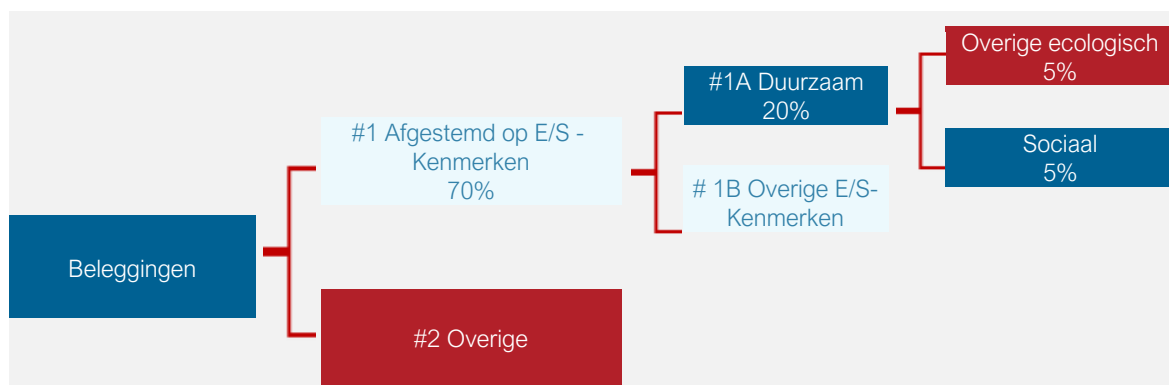
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1400166911/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Greater China Fund II

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300ZKE6NT4EWYQU42

**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 3% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 3% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

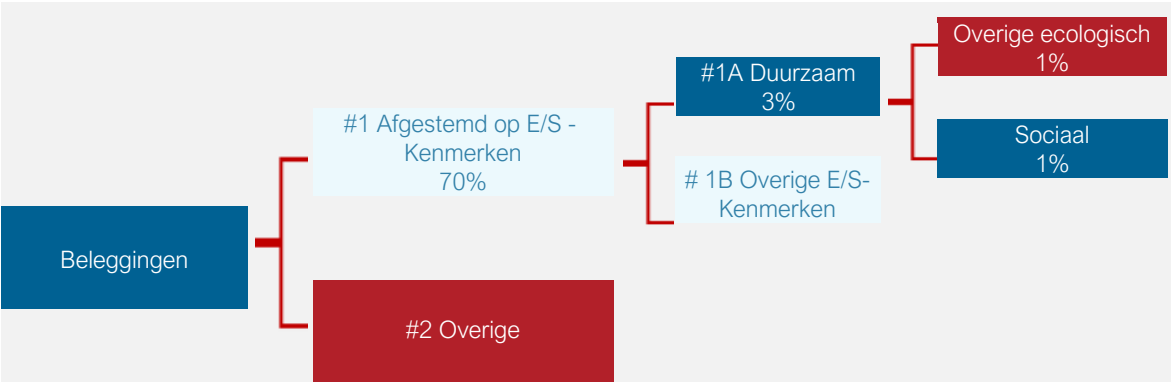
- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 3% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

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 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0605518397/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable All China Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900EMLMON5USOI521

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het promoot, te meten:

- (i) de ESG-score van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings, door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark. Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG kenmerken.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de Beleggingsbeheerder aandelen door middel van een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een sterk beleggingsrendementspotentieel te selecteren.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen op directe beleggingen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame (#1A duurzaam) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

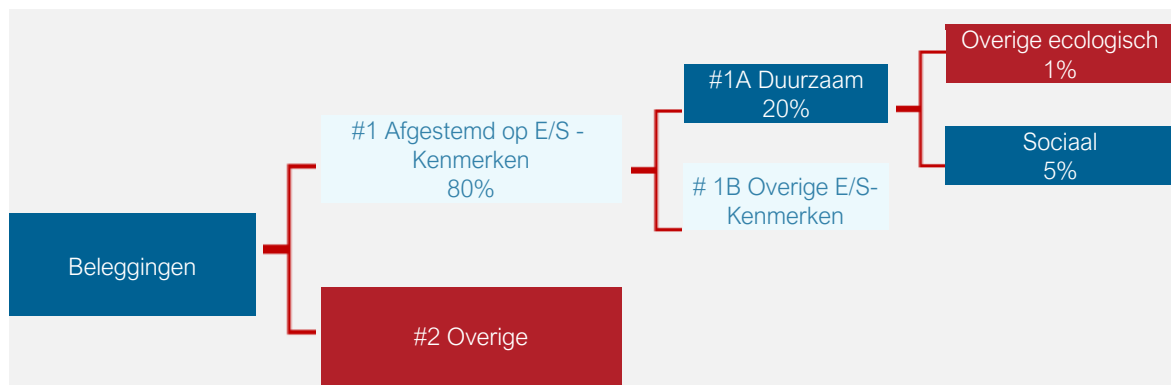


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

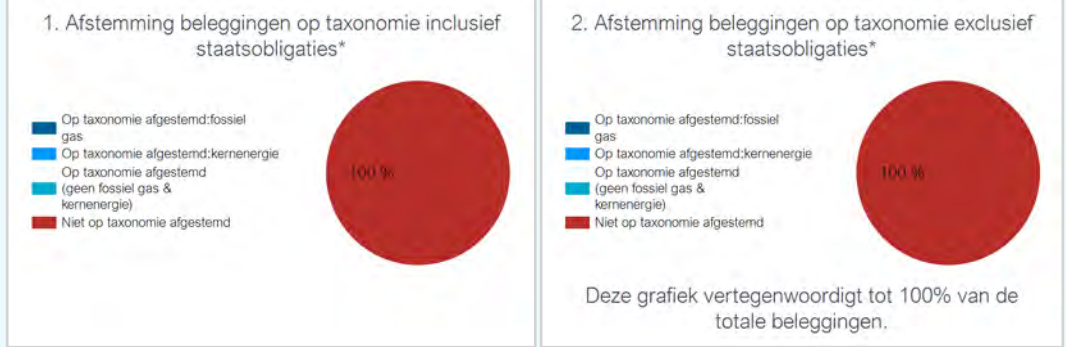


**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



## 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?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?*

Niet van toepassing.

**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?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2545263803/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable China A Shares Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900CHVS0V7YXD7E55

**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 25% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het promoot, te meten:

- (i) de ESG-score van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.



(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings, door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark. Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Het fonds kan tot 20% van zijn vermogen beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de Beleggingsbeheerder aandelen door middel van een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een sterk beleggingsrendementspotentieel te selecteren.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) zal minimaal 25% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen op directe beleggingen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 25% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

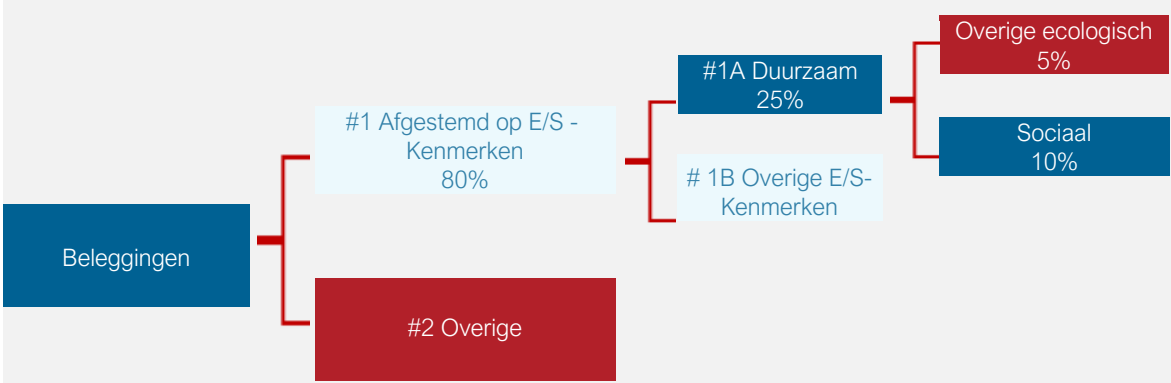


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

### Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



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.





## 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?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?*

Niet van toepassing.

**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?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2385790154/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Asia Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300DFTX1HYCKWAS72

**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 3% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 3% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

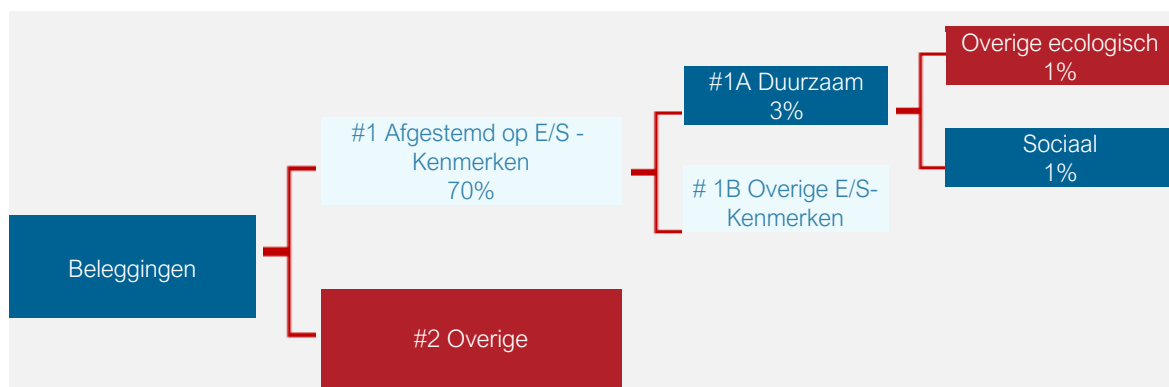
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 3% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0329678410/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Markets Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493002DANCVJDN6B565

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

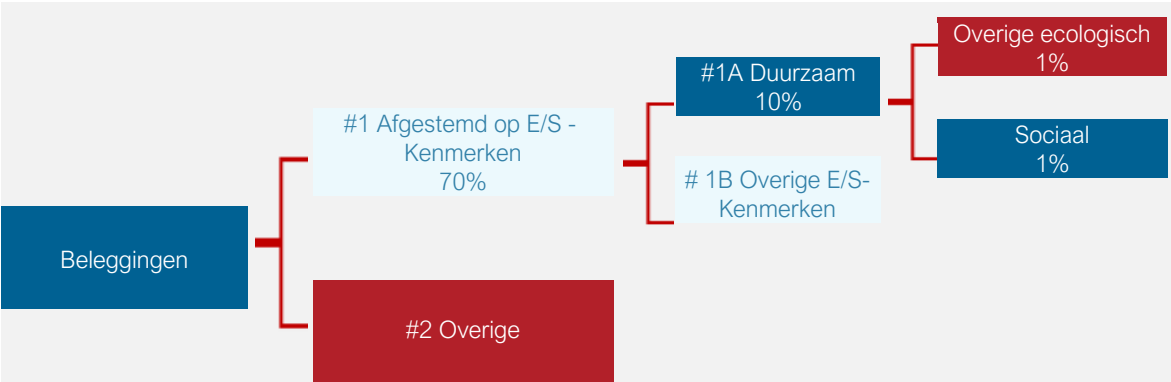
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:  
- de **omzet** die het aandeel 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1048684796/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Institutional Emerging Markets Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300APJHM18WNUFH86

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

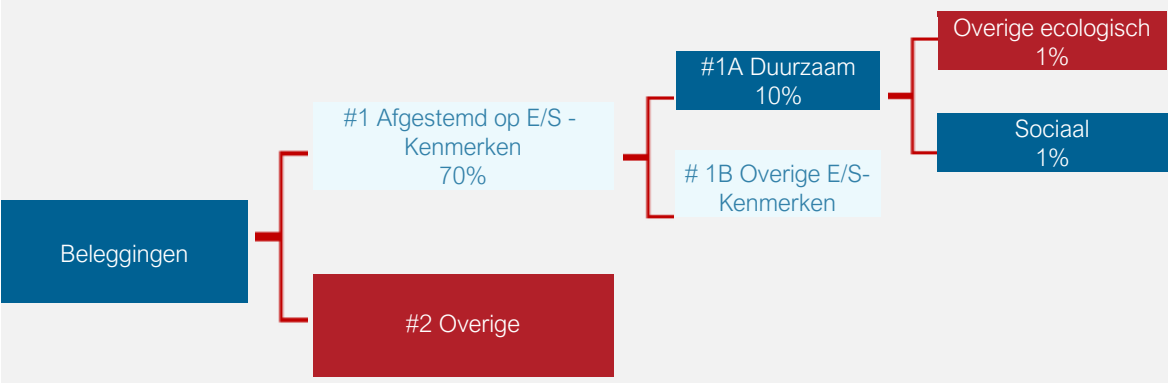


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### **Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261963291/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/Sustainable-Investing-Framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - India Focus Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300H5IORI7FHCNE34

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 20% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

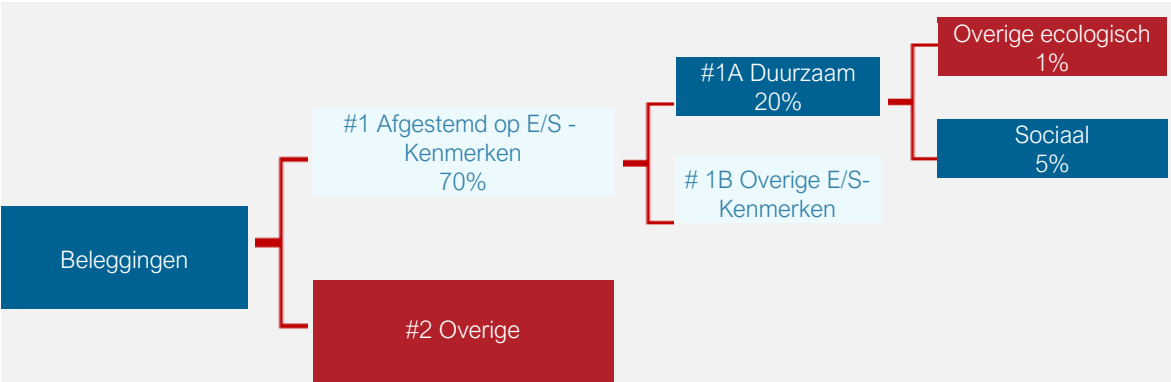


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1805238398/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Market Ex China Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

2549006CNXYVDUHGWH71

**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 15% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 15% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

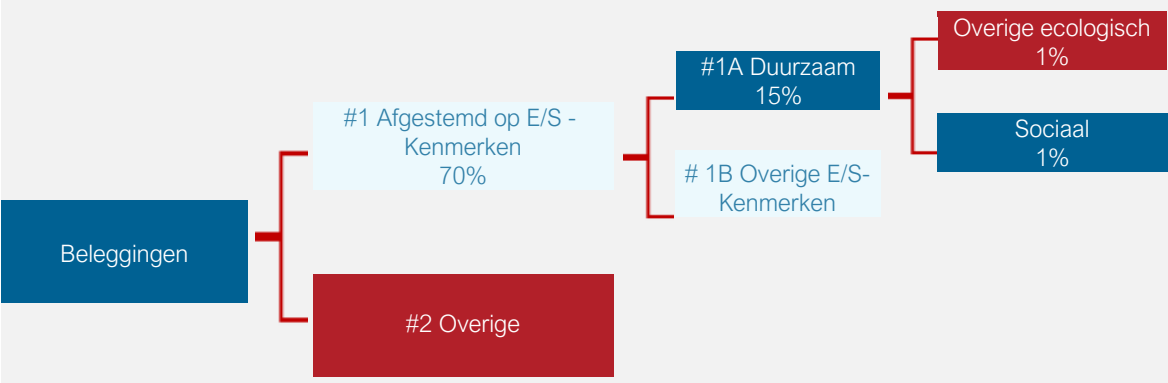


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 15% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2546391173/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Emerging Markets Equity Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

222100CGA9DFT3O9JH40

**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 30% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het promoot, te meten:

- (i) de ESG-score van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings, door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark. Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG kenmerken.

Binnen dit beleggingsuniversum selecteert de Beleggingsbeheerder aandelen door middel van een strenge financiële bottom-up analyse en waardering om aandelen met een sterk beleggingsrendementspotentieel te selecteren.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) zal minimaal 30% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen op directe beleggingen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van zijn vermogen in effecten van emittenten met hoge ESG-ratings;
2. minimaal 30% van zijn vermogen in duurzame (#1A duurzaam) beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 5% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 10% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

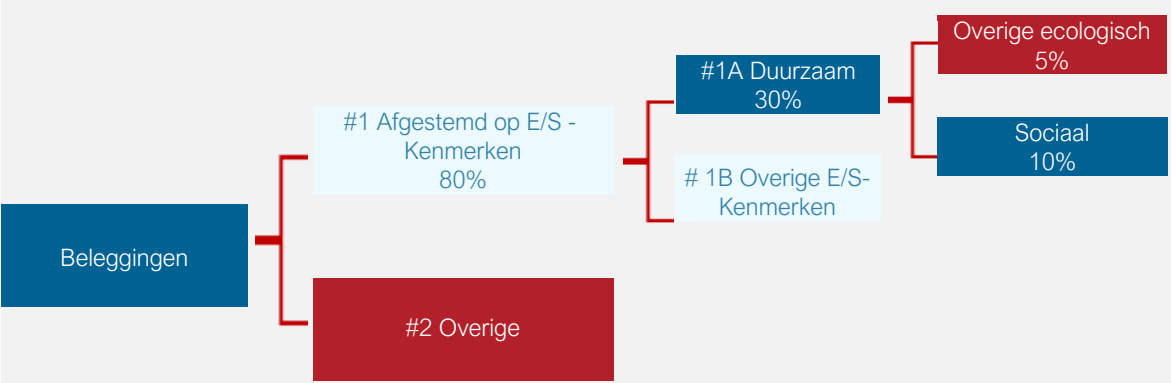


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

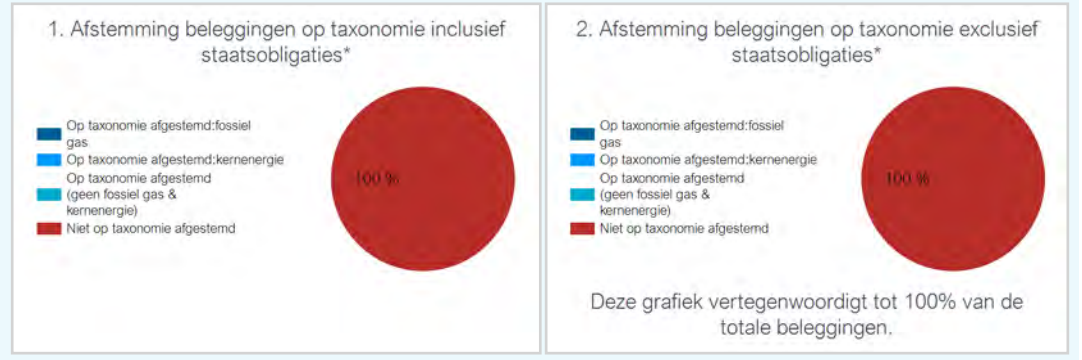


**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in effecten van emittenten met een lage ESG-rating die kunnen aantonen dat zij zich op een verbeterend traject bevinden met betrekking tot hun ESG-kenmerken, alsook in geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



## 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?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?*

Niet van toepassing.

**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?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1102505929/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Thailand Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300KZ6XVPBRK5QV32

**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 10% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissies. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijkse evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van zijn benchmark;
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

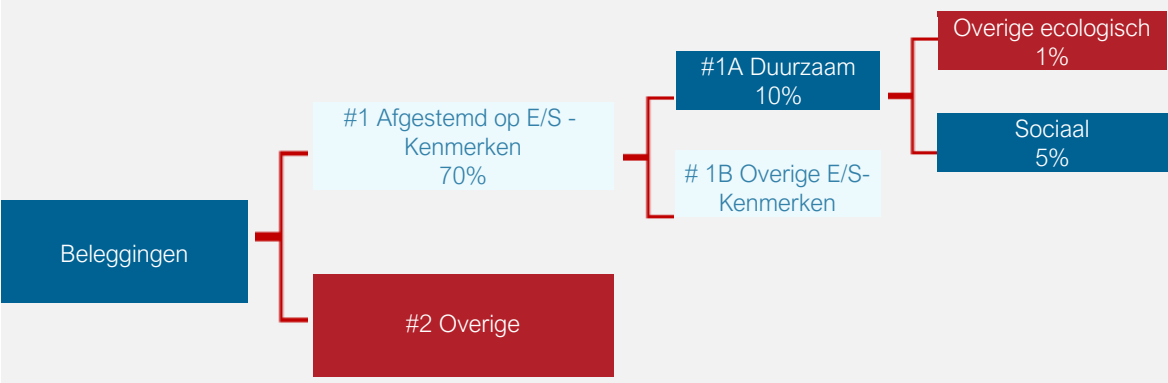


### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

- 1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
- 2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (#1A duurzaam) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

# 2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

-Subcategorie # 1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1224710803/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Flexible Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

Y5GJXJ4DKJON310L3187

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de



Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

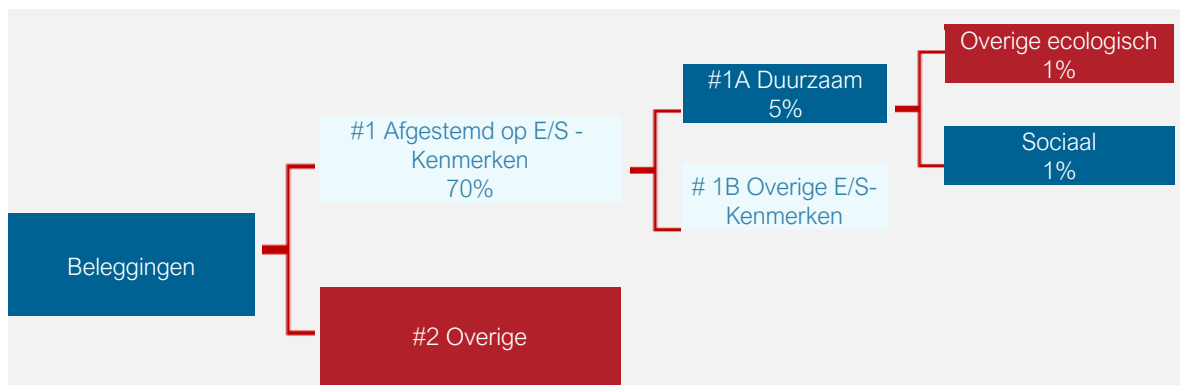


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1345485095/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

GQ0BF6O9W3C24RB7AC25

**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 2.5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 2,5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

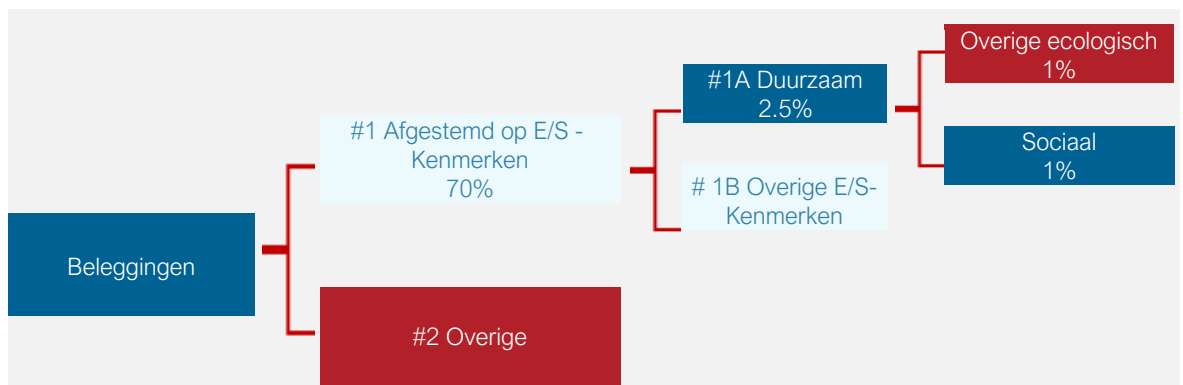


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 2,5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261946288/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Corporate Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

E1PSUJKP1HSFQL89GJ11

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0,5% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

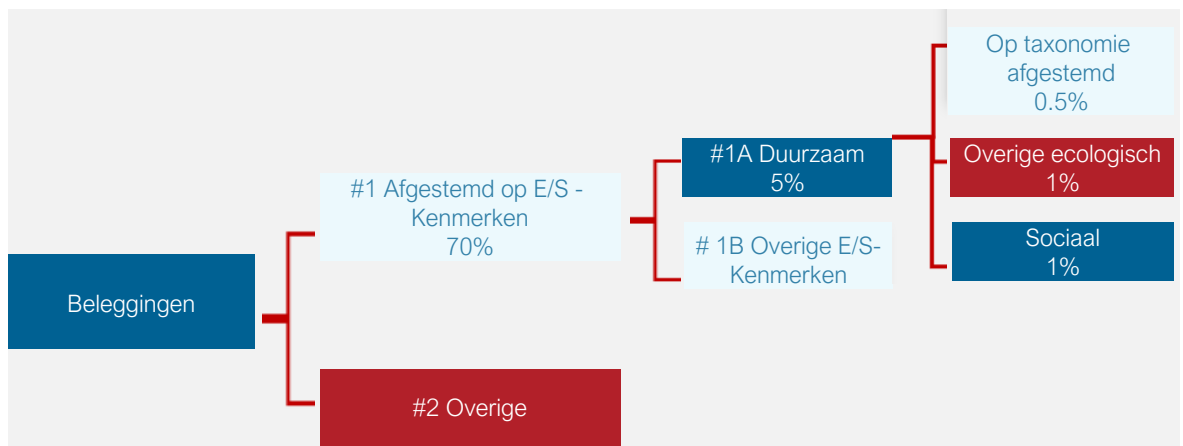


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0,5% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0,5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

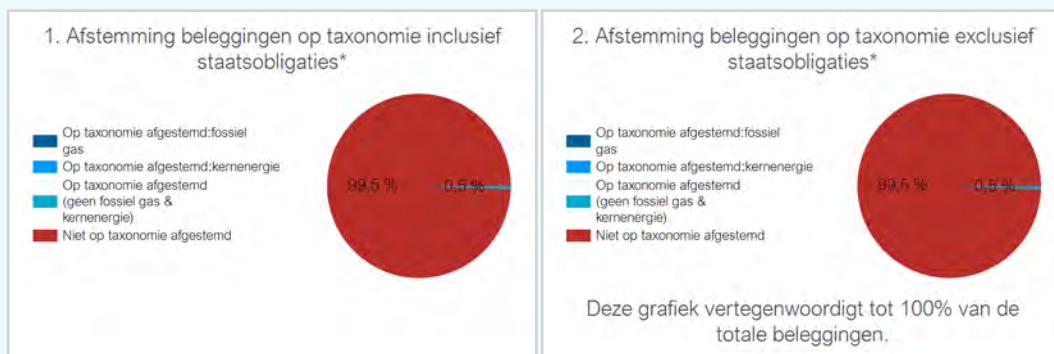
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0532243267/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Hybrids Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300BKJXZO8Z8K9S85

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de



Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0,5% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

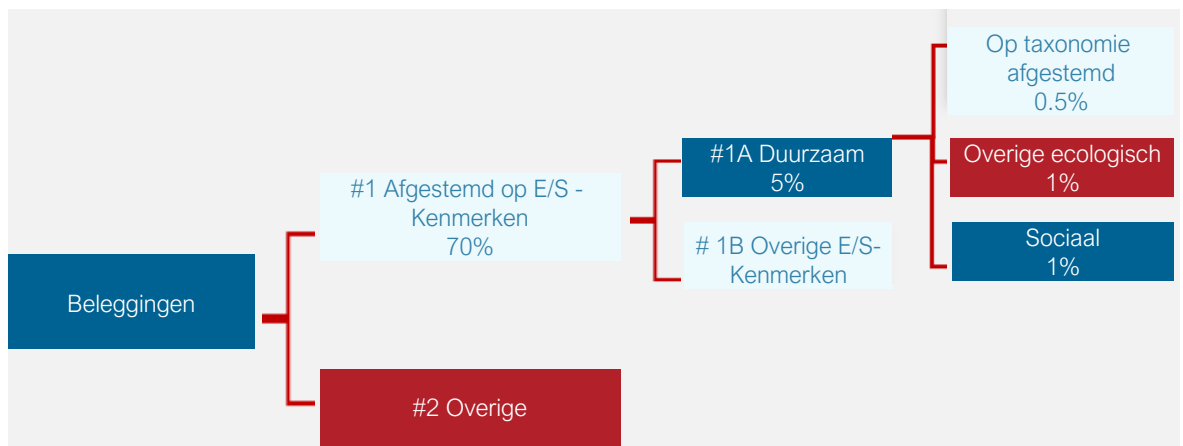


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0,5% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0,5% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

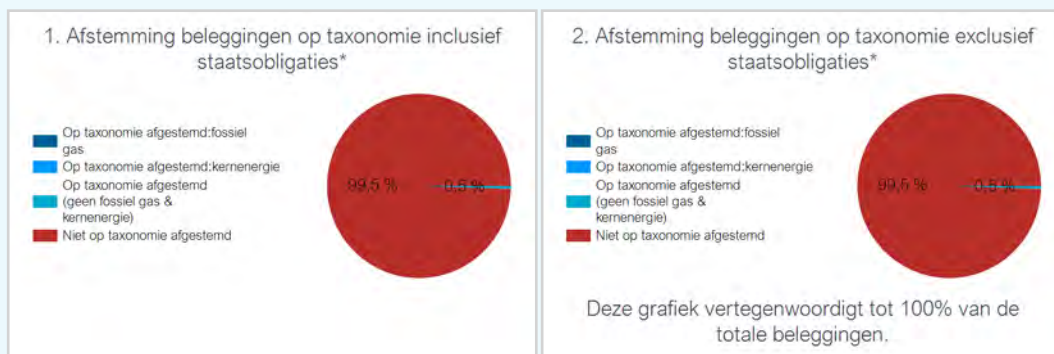
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2207557542/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global High Yield Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300HLL9VXER4ESF55

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

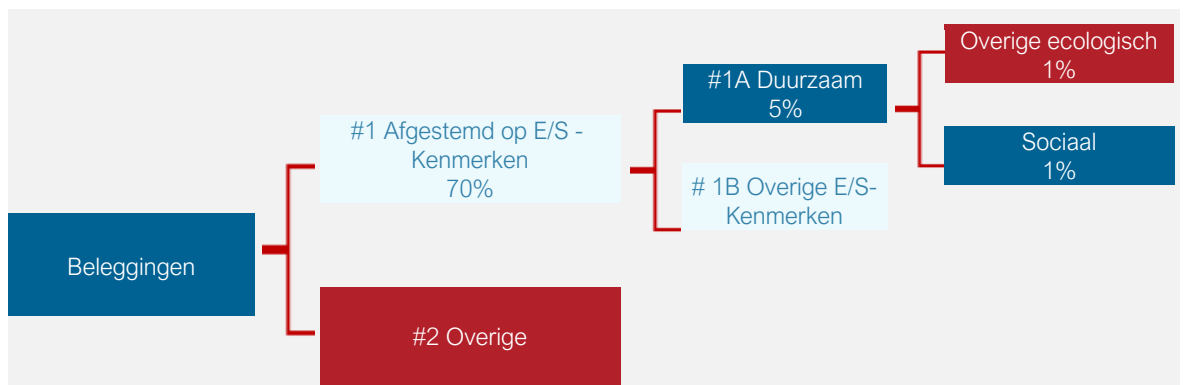


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0740037022/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300Y91PT1E5IZKI34

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds. Het beleggingsuniversum bestaat uit een mix van wereldwijde bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit, wereldwijde hoogrentende obligaties en wereldwijde obligaties uit opkomende markten.

ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van het beleggingsuniversum te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van het beleggingsuniversum te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en relevante facultatieve indicatoren (voor zover gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in het beleggingsuniversum.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat; en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van het beleggingsuniversum;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling hebben (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

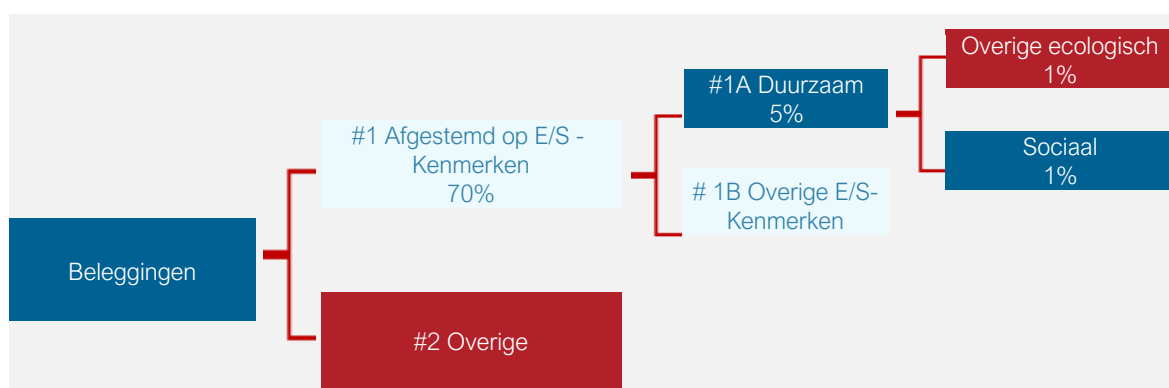


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0882574303/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

78VTRQN40UWE9NYCJW22

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijks evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score



activa.

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.

van de portefeuille.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

Om te bepalen of aan de EU-taxononomie 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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxononomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxononomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxononomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxononomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxononomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreukdoen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie - zie de toelichting in de lijkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.



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.



Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0353648891/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Short Duration Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300DE58GK4SNQH841

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

<b>Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?</b>	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>Ja</b>	<input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li></ul>	<input checked="" 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 5% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li></ul>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .



## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds. Het beleggingsuniversum bestaat uit een mix van Amerikaanse, Britse, Europese en Aziatische bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit met een looptijd van 1 tot 3 jaar, bedrijfsobligaties uit opkomende markten en hoogrentende obligaties.

ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van het beleggingsuniversum te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van het beleggingsuniversum te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

## ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en relevante facultatieve indicatoren (voor zover gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in het beleggingsuniversum.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat; en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van het beleggingsuniversum;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling hebben (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

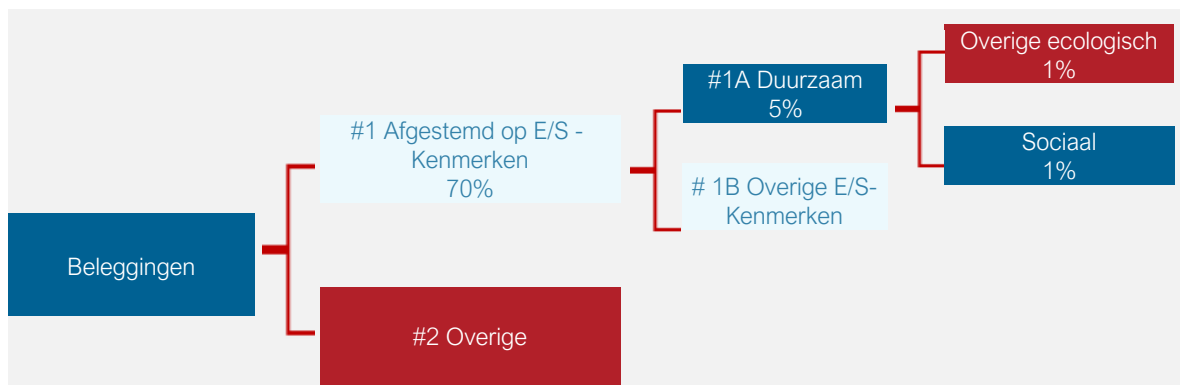


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0766124712/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Climate Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300L1AKMJ4PE06T04

**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 20% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds hanteert een duurzame thematische strategie en richt zich op het beheer van klimaatgerelateerde risico's. De strategie streeft ernaar de voorkeur te geven aan emittenten met de laagste koolstofprofielen in hun sectoren, moedigt een transitie naar een groenere omgeving aan via de selectie van emittenten van wie de koolstofuitstoot aan het verminderen is en belegt in zorgvuldig geselecteerde emittenten van groene obligaties. De strategie tracht op proactieve wijze de klimaatverandering aan te pakken door een voortdurend engagement met wereldwijde emittenten van bedrijfsobligaties (het "duurzaamheidsthema").

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat is afgestemd op het duurzaamheidsthema;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat is belegd in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt;
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (vi) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde schermen - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd onder de bestaande op normen gebaseerde schermen van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van uitgevende instellingen die geacht worden een "zeer ernstige" controversie te hebben, met behulp van controverseschermen, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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  
 Nee

Het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van beleggingsbeslissingen (de zogenaamde belangrijkste ongunstige effecten) gebeurt met behulp van verschillende instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemittenten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatief effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds hanteert een hoofdzakelijk "thematische" beleggingsstrategie om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken, waarbij onder meer wordt belegd in economische thema's die naar verwachting bijdragen aan een duurzame economie. Naast de themaselectie wordt fundamenteel onderzoek gedaan naar individuele emittenten. Als onderdeel van het onderzoeksproces wordt gekeken naar milieu- en sociaal bestuur. De relevant geachte factoren verschillen per emittent en per sector en worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen.

De strategie streeft ernaar de voorkeur te geven aan emittenten met de laagste koolstofprofielen in hun sectoren, moedigt een transitie naar een groenere omgeving aan via de selectie van emittenten van wie de koolstofuitstoot aan het verminderen is en belegt in zorgvuldig geselecteerde emittenten van groene obligaties. De strategie van het fonds tracht op proactieve wijze de klimaatverandering aan te pakken door een voortdurend engagement met wereldwijde emittenten van bedrijfsobligaties.

Minimaal 70% van het vermogen zal worden afgestemd op het duurzaamheidsthema van het fonds en het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds zal ernaar streven een lagere CO<sub>2</sub>-voetafdruk te hebben dan de brede markt.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

- (a) een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
- b) een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetz drempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámc pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds zal beleggen:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met het duurzaamheidsthema van het fonds;
- ii) minimaal 20% in duurzame beleggingen waarvan 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen zoals hierboven beschreven systematisch toepassen.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

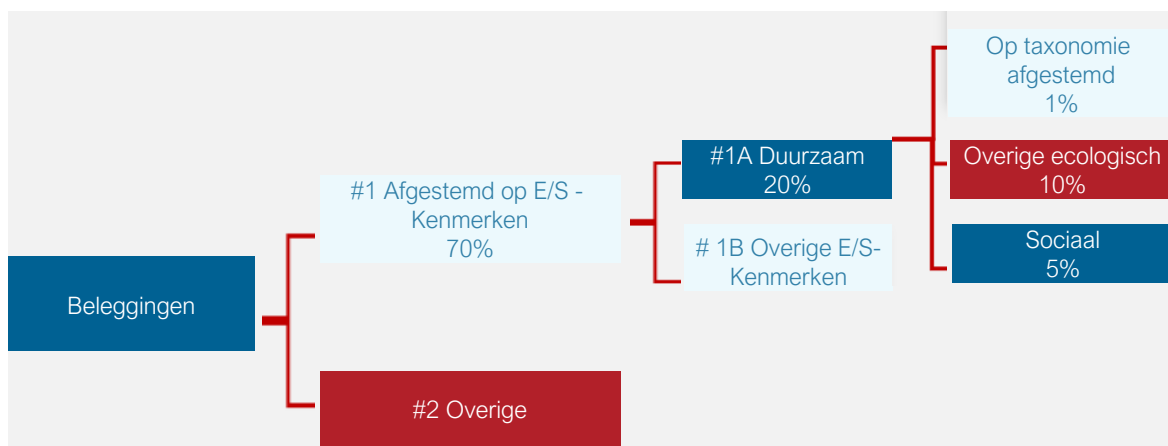
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

**(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken)** Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met het duurzaamheidsthema van het fonds;
2. minimaal 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 10% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 5% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

**(#1B Overige E/S-kenmerken)** Omvat effecten van emittenten - die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat geacht wordt de milieu- en sociale kenmerken te behalen die het fonds promoot, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

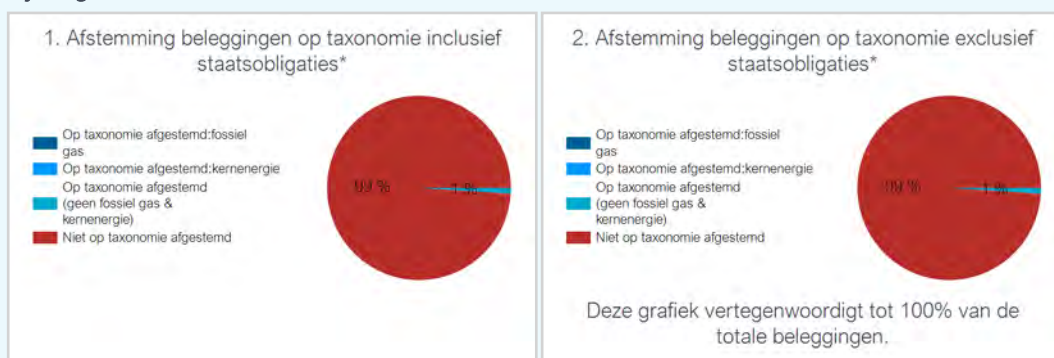
De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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?**

Het fonds belegt minimaal 10% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-index aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

Referentiebenchmarks 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



## Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2111945882/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Strategic Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

RL7DB442ZD11XPI58I79

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de



Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling hebben (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling hebben (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en een 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

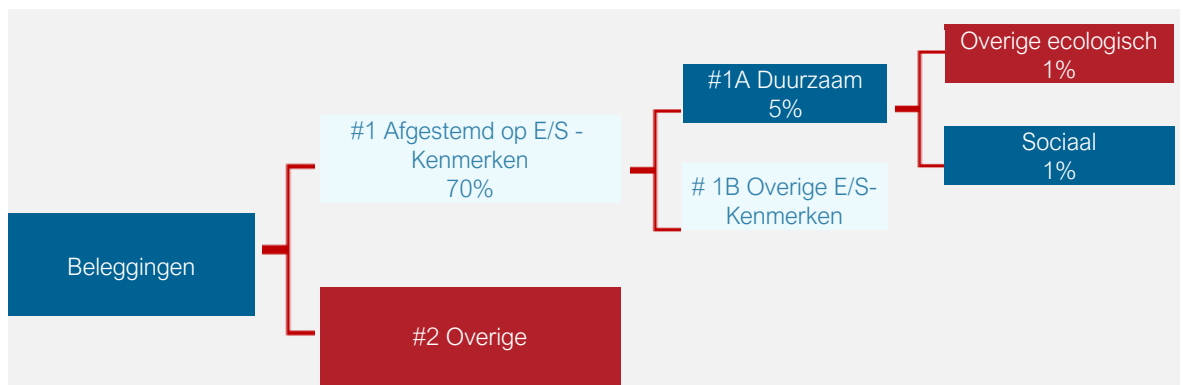


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0594300849/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - US Dollar Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

757QSNICIZ38KH0VOQ986

**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 2.5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 2,5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

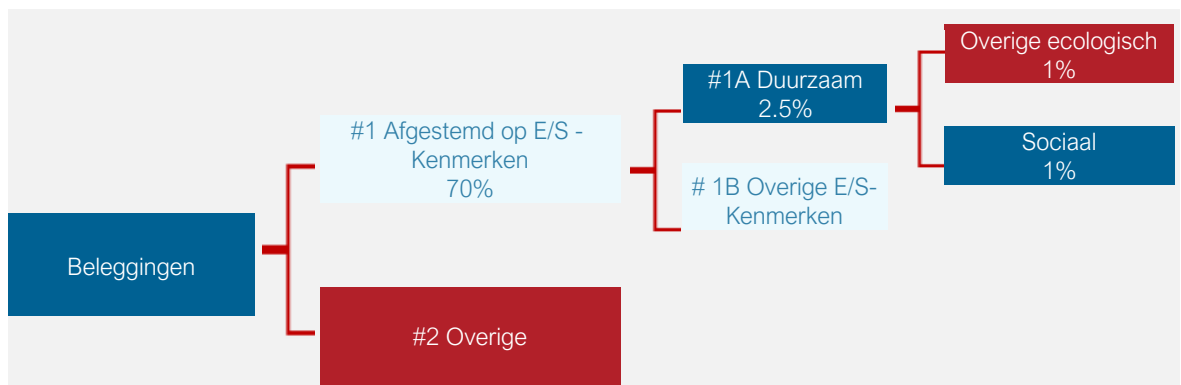


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 2,5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261947682/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - US High Yield Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493009BXYOCIRTXRS63

**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 2% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 2% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

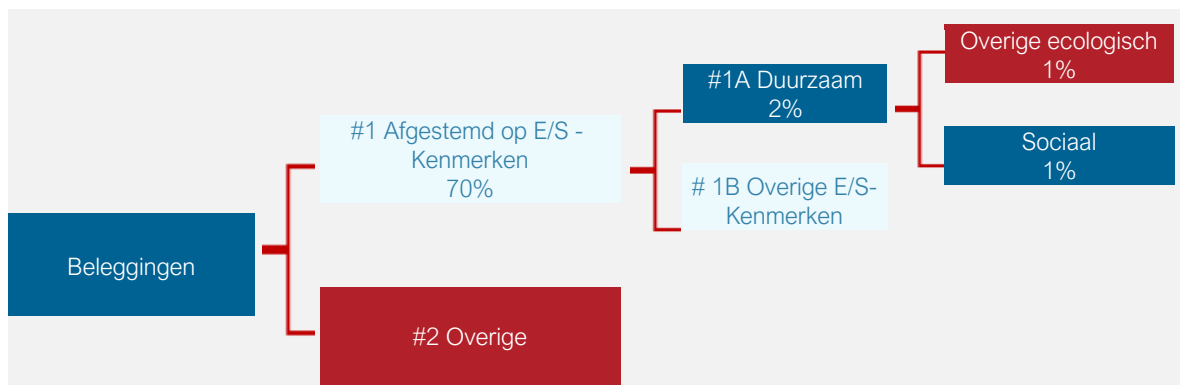


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

i) minimaal 70% in activa die bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille. Dit wordt gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken die gepromoot worden door het fonds te behalen;  
ii) minimaal 2% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0605520377/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Euro Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493001EOTLEJOW4P129

**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 2.5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de



Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 2,5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

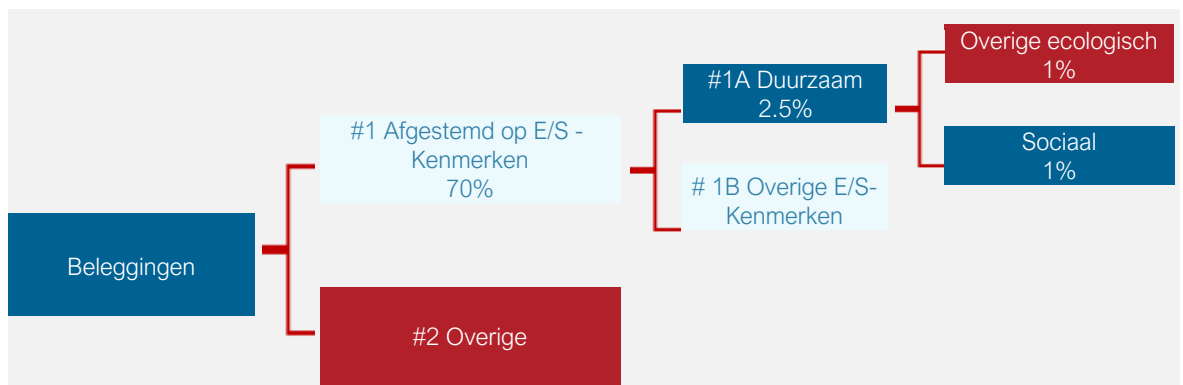


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 2,5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251130638/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300HVFD74DI2L1428

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámc pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

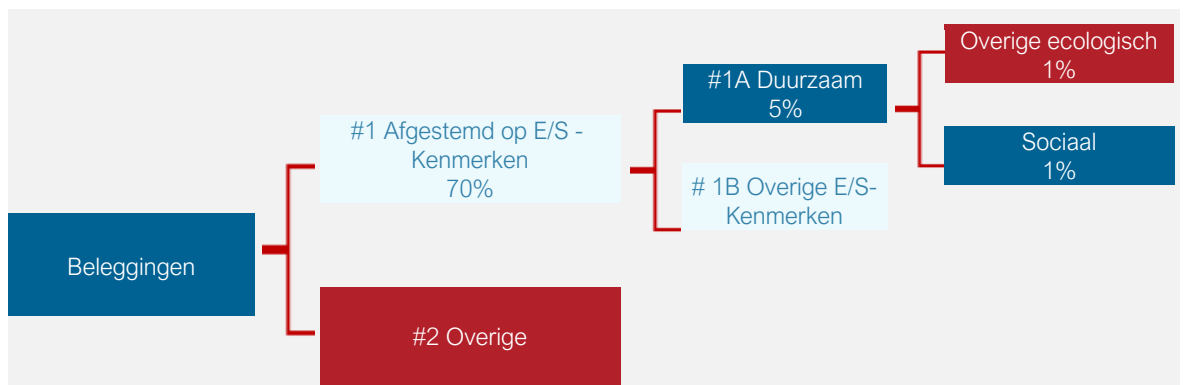


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0370787193/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European High Yield Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

QRZDLZXRZFWQ9BAHI598

**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 2.5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 2,5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

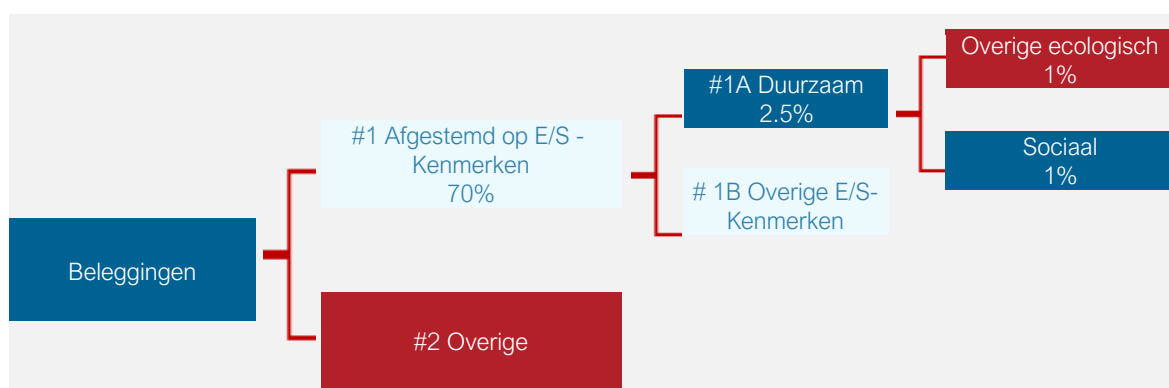


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 2,5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251130802/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

3NMLOFBNMWJ7JPIH6S89

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de



Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ráamec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

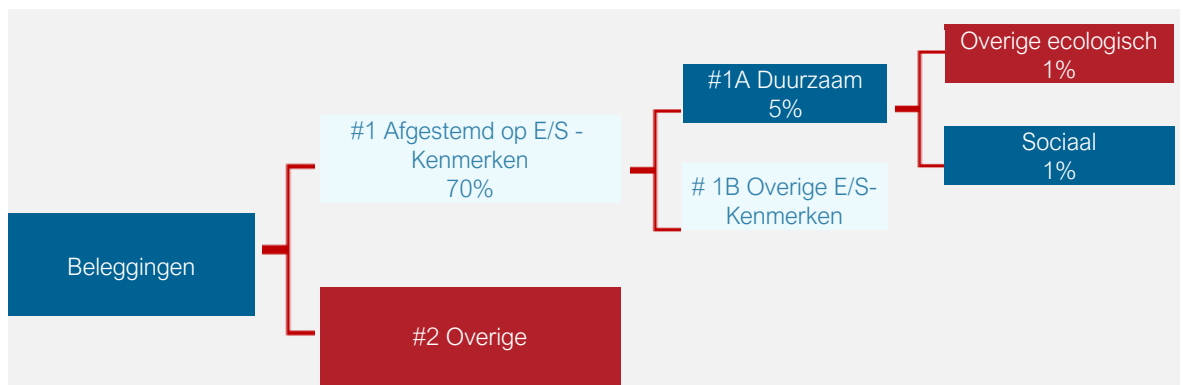


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?**

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 methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0267388220/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Structured Credit Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900PSXCPD7UYZ5904

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds. Gesecuritiseerde beleggingen met vaste en vlottende rente op basis van verschillende activa, zoals bedrijfsleningen.

ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van het beleggingsuniversum te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van het beleggingsuniversum te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.



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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in het beleggingsuniversum.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat; en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille.

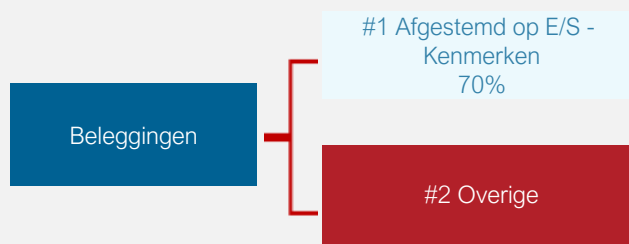
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- 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.

Om te bepalen of aan de EU-taxononomie 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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxononomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxononomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxononomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxononomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxononomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreukdoen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie - zie de toelichting in de lijkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.



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.



Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2495143062/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Asia Pacific Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

25490016JMCH6V9O7111

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

<b>Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?</b>	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>Ja</b>	<input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li></ul>	<input checked="" 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 10% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li></ul>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .





## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het promoot, te meten:

- (i) de ESG-score van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft ernaar een ESG-score van zijn portefeuille te behalen die hoger is dan die van de benchmark na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings, door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark. Het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds streeft naar een lagere CO2-voetafdruk vergeleken met die van de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van zijn benchmark, na uitsluiting van 20% van de activa met de laagste ESG-ratings; en
- (ii) zal minimaal 10% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

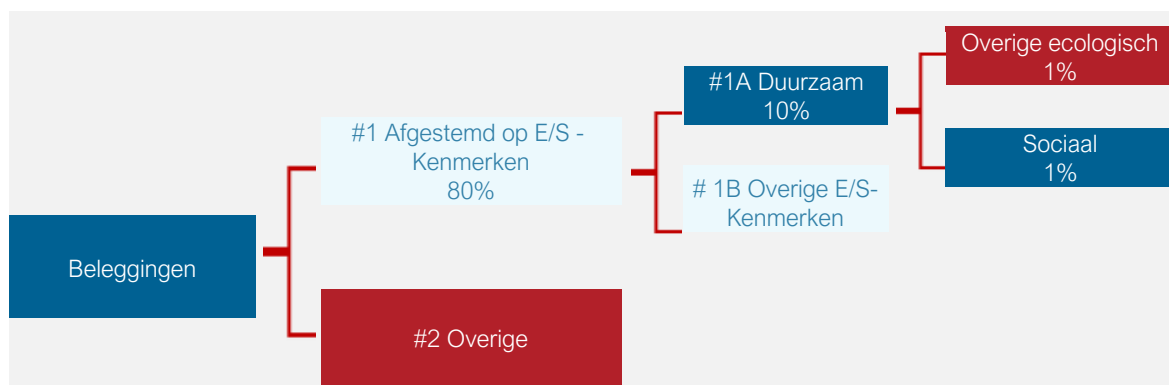
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;

- 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.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 80% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.



ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### **Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds kunnen worden belegd in activa die afgestemd zijn met de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2386144906/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/Sustainable-Investing-Framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - China RMB Bond Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

5493005X6HEWY2HZVZ41

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds. Het beleggingsuniversum bestaat uit een mix van de CNHJ-index (ICE BofA China Offshore Broad Market Index), de G0CN-index (ICE BofA China Government Index) en de CN0C-index (ICE BofA China Corporate Index).

ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van het beleggingsuniversum te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van het beleggingsuniversum te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en relevante facultatieve indicatoren (voor zover gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in het beleggingsuniversum.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat; en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van het beleggingsuniversum;
- (ii) zal minimaal 5% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

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?

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

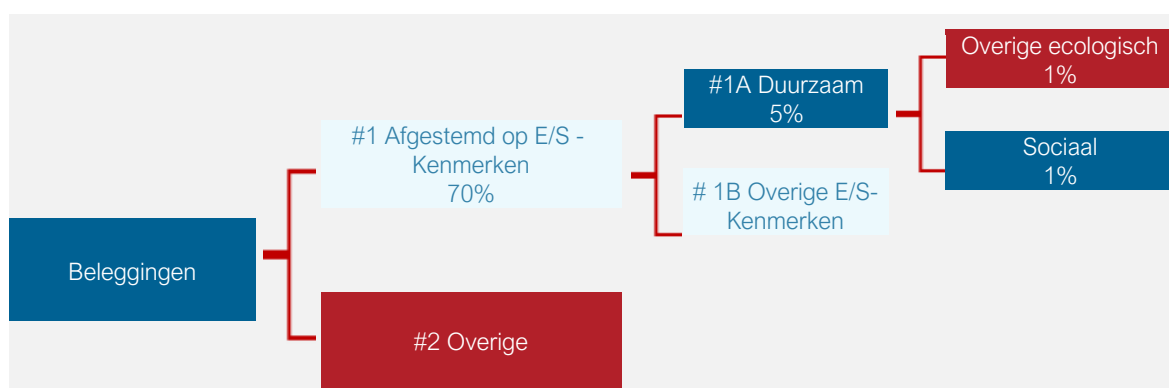


## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

## Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?

- 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 deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor

<sup>1</sup> 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.

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?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks** 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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



### **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0740036131/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Market Corporate Debt Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300CUU5R1E8GYA005

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Het fonds heeft deels de intentie om duurzame beleggingen te doen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

## ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemissanten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij “zeer ernstige” controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

**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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



### **Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de

Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

**De beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ramec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](http://Ramec_pro_udržitelné_investování(fidelityinternational.com)).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

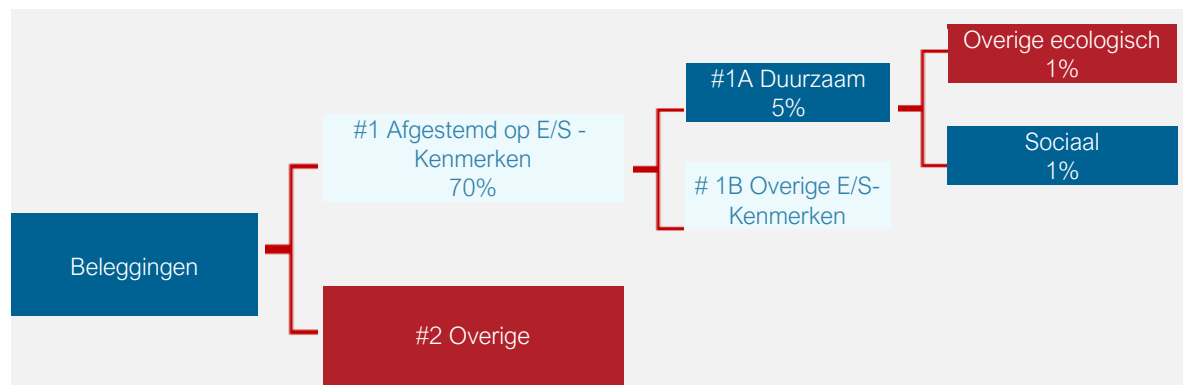
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.

**(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken)** Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van de activa van het fonds in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen dragen bij aan de ESG-score van de portefeuille;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

**(#1B Overige E/S-kenmerken)** Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

<sup>1</sup> 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 linker 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.



### **Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

#### ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.

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?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0900495697/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300JD9HLR74D69D63

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ramec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](http://Ramec_pro_udržitelné_investování(fidelityinternational.com)).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score

activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

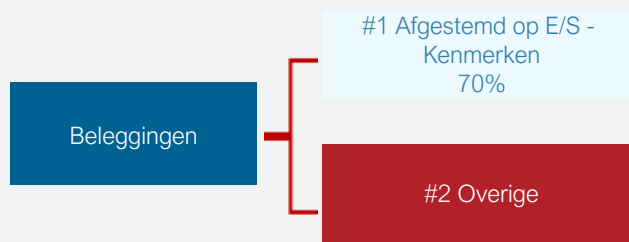
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

van de portefeuille.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.



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.



Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0238205289/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Market Local Currency Debt Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

54930069WRF2L8MHEJ66

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Rámec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het fonds:

- (i) streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die groter is dan die van de benchmark;
- (ii) zal minimaal 0% beleggen in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 0% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

### **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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 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.

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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille.



### Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.



### Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.



### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2219351280/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Emerging Market Total Return Debt Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300KHEVIR00RYSU77

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van zijn benchmark. ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings.

ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van de benchmark te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van de benchmark met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de bovenstaande berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van de benchmark te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van zijn benchmark; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in de benchmark.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzetsdrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en schermen (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ramec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](http://Ramec_pro_udržitelné_investování(fidelityinternational.com)).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

### ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score

activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

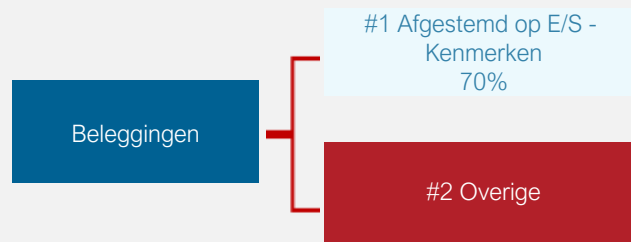
- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

van de portefeuille.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.



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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.

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.



**Referentiebenchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1830996044/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300P3VQEECSQRUQ90

**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 2% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 2% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 2% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

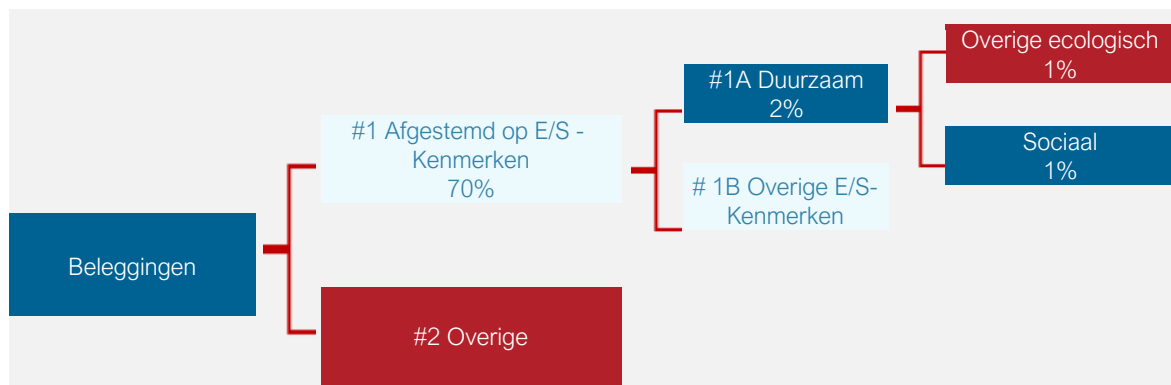


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

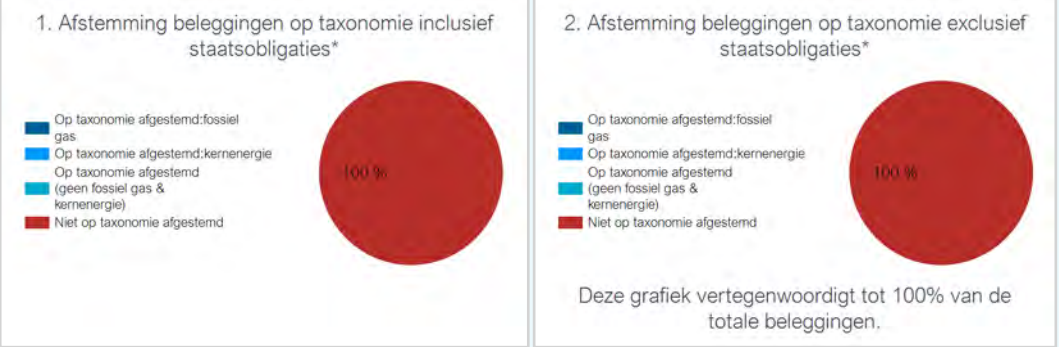
Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261950553/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261950553/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300ISMCTFO21OMK36

**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 2% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu-of sociale doelstellingen.



## Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 2% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 2% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

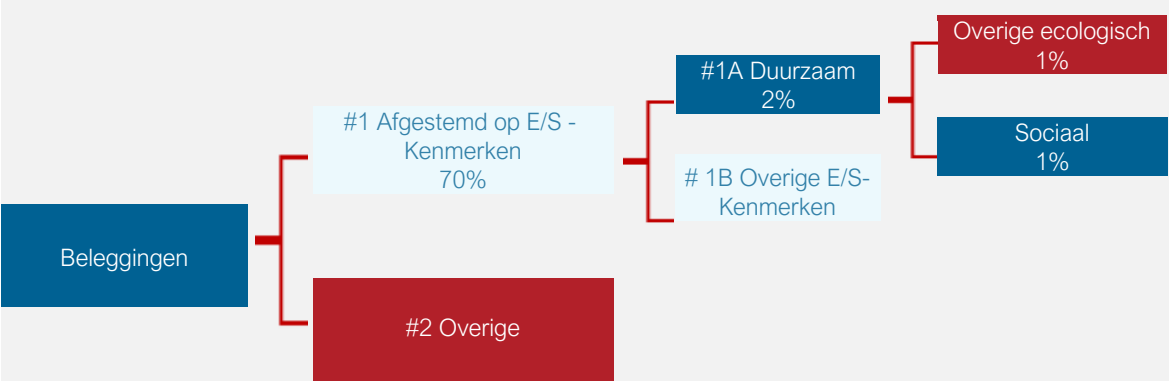


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

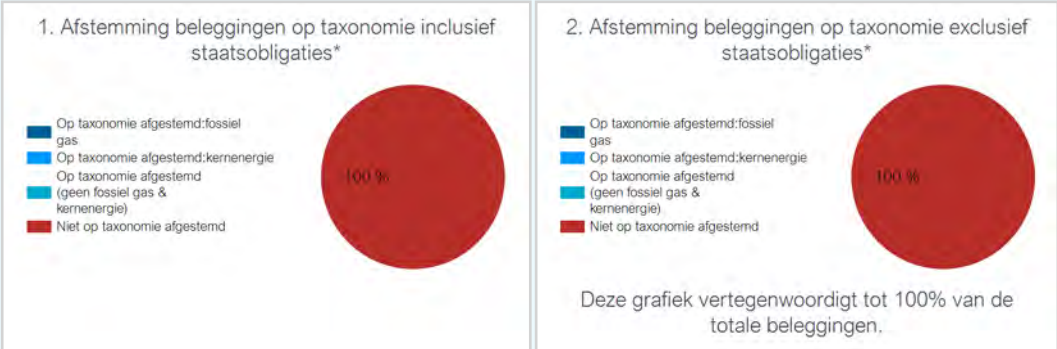
Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1116430247/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1116430247/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Sustainable Multi Asset Income Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300GG6X1NDTLYIF66

**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 3% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 90% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 90% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 3% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 90% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 3% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

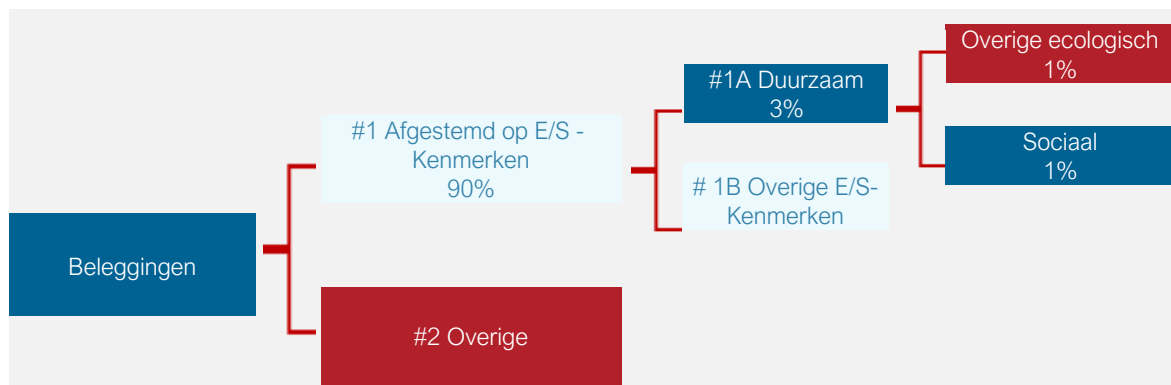


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft in overeenstemming met het Sustainable Investing Framework van Fidelity, kan de blootstelling van het derivaat worden meegerekend bij het bepalen van het aandeel van het fonds dat bestemd is voor de promotie van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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.

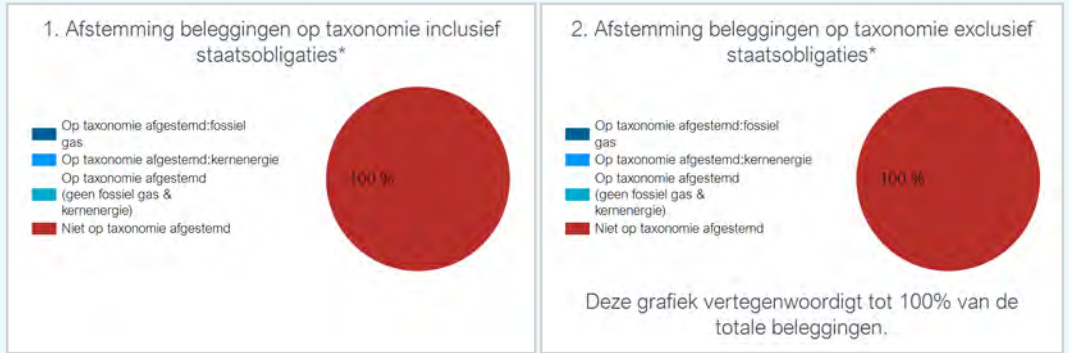
**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

De twee onderstaande 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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0138981039/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0138981039/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2025 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300JQL1HZ76MV0M05

**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 2% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 2% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 2% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

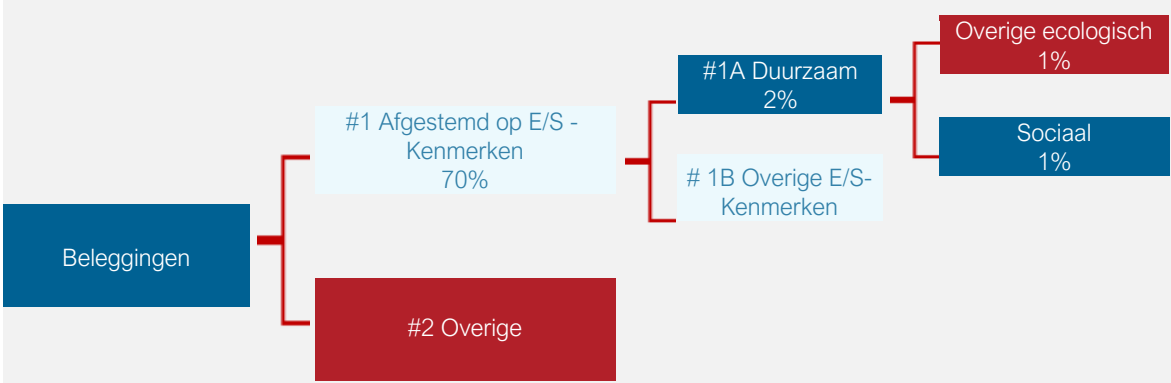


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

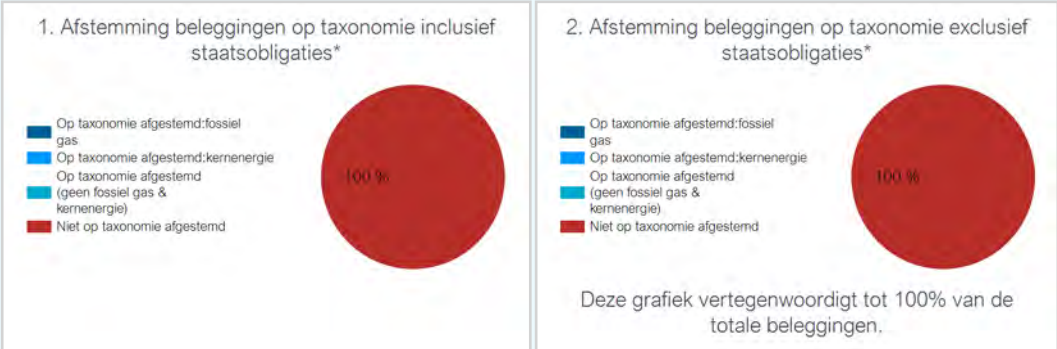
Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251131792/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2030 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300D1BVEZ3TH0BG02

**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 2% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 2% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 2% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

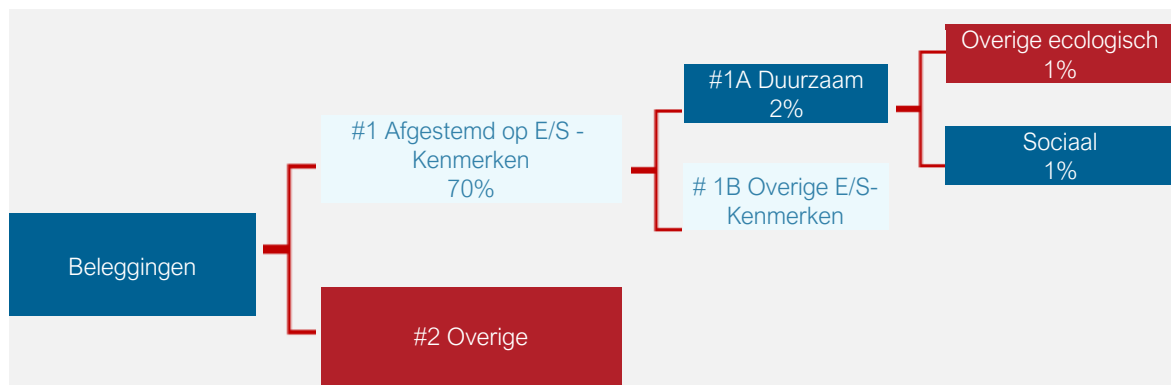


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

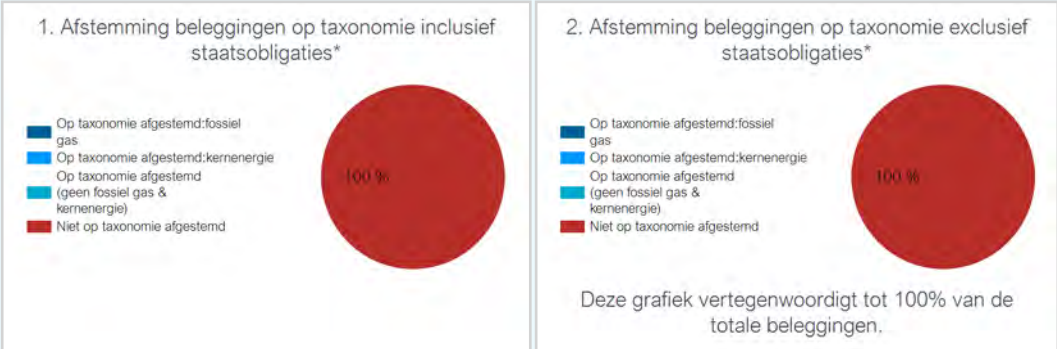
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreukdoen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linker 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.

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 broeikasgasemissioniveau's hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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 minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251131362/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251131362/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2035 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300XULTNPDTV56Y50

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

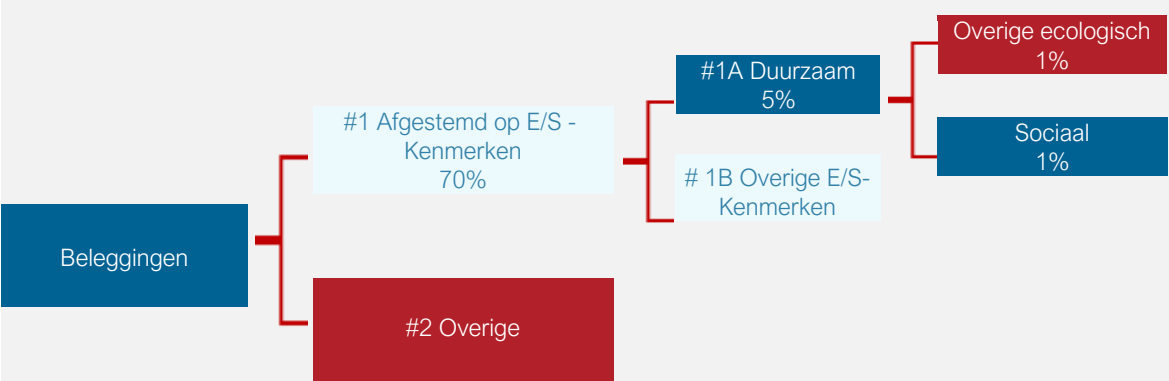


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

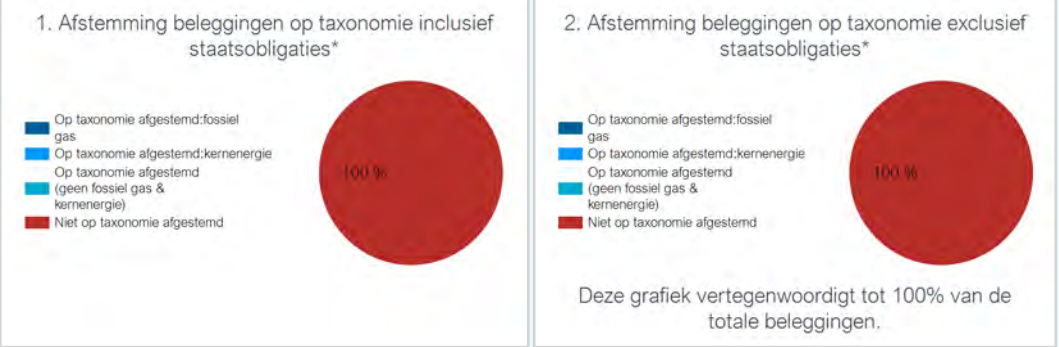
Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251119078/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2040 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300CNQ4TMHDTVVK47

**Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)**

**Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?**

**Ja**   **Nee**

<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___% <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> </ul> <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame <b>beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%	<input checked="" 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 5% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> </ul> <input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .
---	--



**Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunten en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

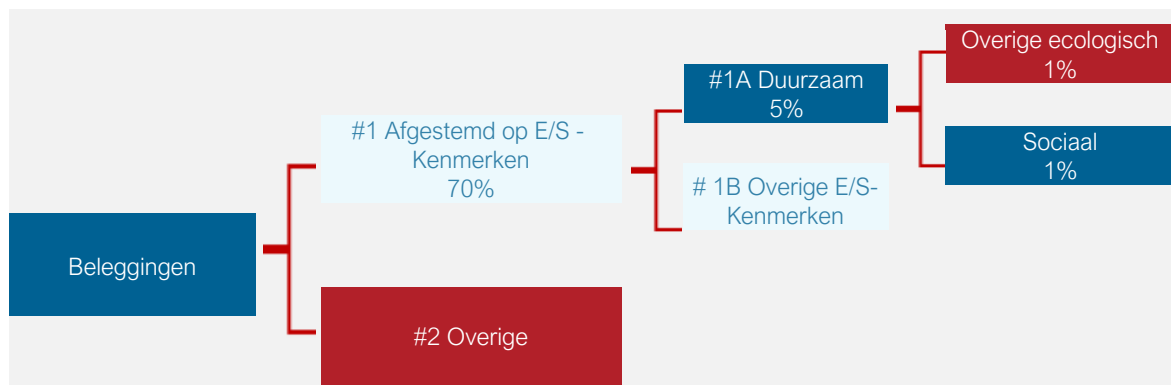


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

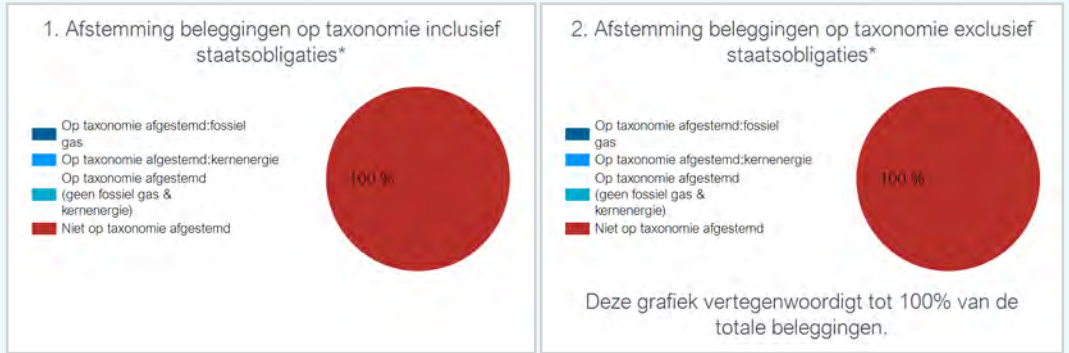
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

 zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

De twee onderstaande 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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



**Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



**Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?**

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



**Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251120084/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251120084/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2045 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300Q8NRARUSN1XS58

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

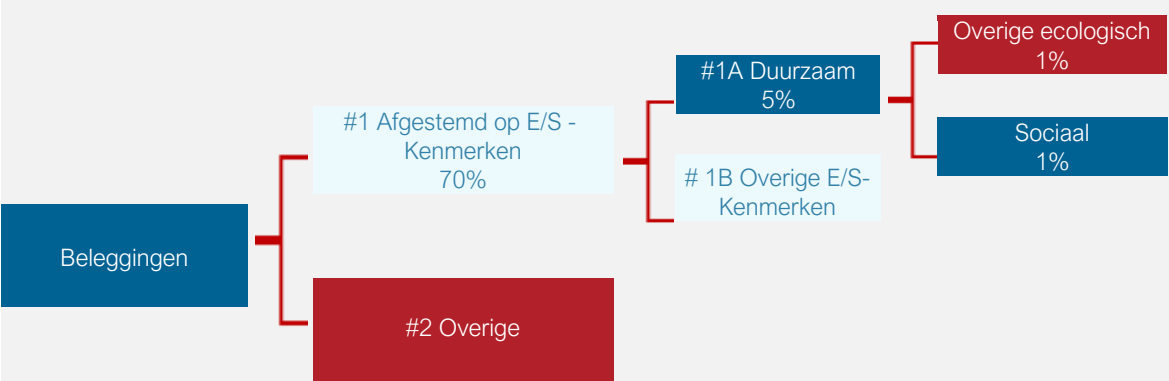


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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 minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1025014389/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1025014389/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2050 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300J4YDP2CV913309

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft. De resterende duurzame beleggingen van het fonds kunnen een milieu- of sociale doelstelling hebben.

(**#1B Overige E/S-kenmerken**) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

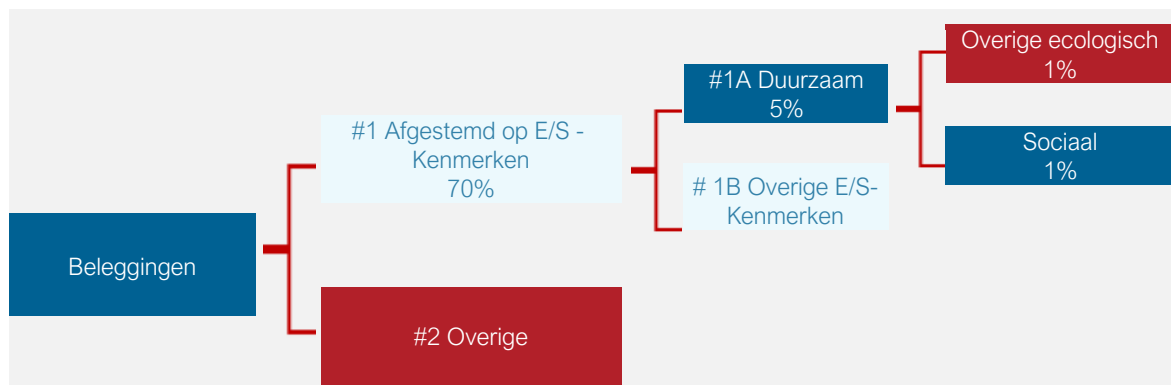


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.

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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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 minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1025014629/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1025014629/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2055 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

254900MPPNN4DLXDKB92

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.



***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

(i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en

(ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

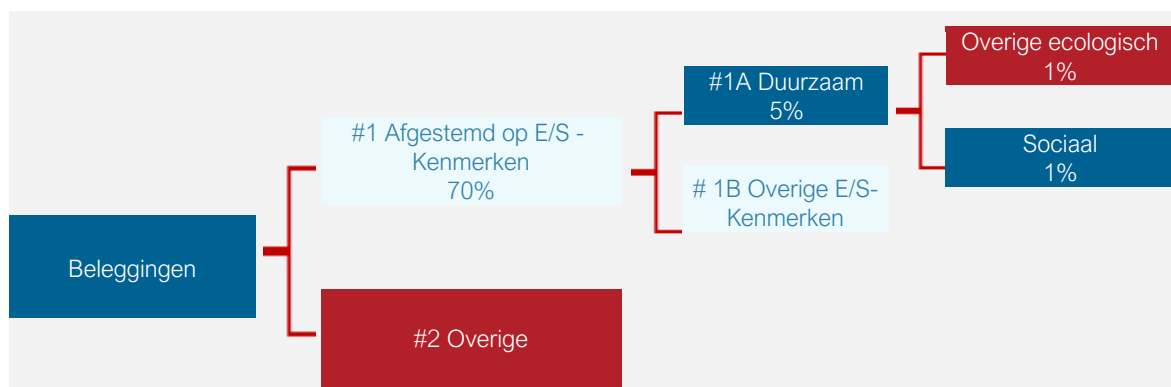


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

<sup>1</sup> 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 linker 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.



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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

### Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

[https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2218679988/tab-disclosure#SFDR-disclosure.](https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2218679988/tab-disclosure#SFDR-disclosure)

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

**Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2060 Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

2549004RGYR26MYR1T34

**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 5% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?**

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door zich te houden aan specifieke Fidelity multi-asset ESG-criteria (zoals uiteengezet onder "Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?") die minimumvereisten voor ESG-ratings integreren.

Ecologische en sociale kenmerken worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

Het fonds wil deels duurzaam beleggen.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) het percentage van het fonds dat voldoet aan de Fidelity multi asset ESG-criteria;
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd);
- (iii) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen;
- (iv) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten (die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt); en
- (v) het percentage van het fonds dat belegd is in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Het fonds definieert duurzame beleggingen als beleggingen in effecten van:

- (a) emittenten die een aanzienlijke bijdrage leveren door hun economische activiteiten (meer dan 50% voor bedrijfsemittenten) aan:
  - (i) een of meer van de in de EU-taxonomie opgenomen ecologische doelstellingen en als ecologisch duurzaam kan worden gekwalificeerd in overeenstemming met de EU-taxonomie; of
  - (ii) ecologische of sociale doelstellingen die afgestemd zijn op een of meer van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (“SDG’s”) van de Verenigde Naties; of
- (b) emittenten die bijdragen aan een decarbonisatiedoelstelling die in lijn is met het handhaven van een wereldwijde temperatuurstijging van minder dan 1,5 graden; of
- (c) obligaties die het grootste deel van de opbrengst willen gebruiken voor specifieke activiteiten, activa of projecten die bijdragen aan milieu- of sociale doelstellingen;

op voorwaarde dat zij geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

## **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Duurzame beleggingen worden gescreend op betrokkenheid bij activiteiten die aanzienlijke schade en controverses veroorzaken door te controleren of de emittent voldoet aan de minimale waarborgen en normen die betrekking hebben op de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) en de prestaties in de PAI-statistieken. Dit omvat:

- Op normen gebaseerde screenings - de screening van effecten die zijn geïdentificeerd op basis van de bestaande op normen gebaseerde screenings van Fidelity (zoals hieronder uiteengezet);
- Op activiteiten gebaseerde screenings - de screening van emittenten op basis van hun deelname aan activiteiten met aanzienlijke negatieve gevolgen voor de samenleving of het milieu, met inbegrip van emittenten die worden geacht een betrokken te zijn bij "zeer ernstige" controverses met behulp van controversescreenings, die betrekking hebben op
  - 1) milieukwesties,
  - 2) mensenrechten en gemeenschappen,
  - 3) arbeidsrechten en toeleveringsketen,
  - 4) klanten,
  - 5) bestuur; en
- PAI-indicatoren - kwantitatieve gegevens (indien beschikbaar) over PAI-indicatoren worden gebruikt om te beoordelen of een emittent betrokken is bij activiteiten die aanzienlijke schade toebrengen aan een milieu- of sociale doelstelling.

### *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Voor duurzame beleggingen, zoals hierboven uiteengezet, voert Fidelity een kwantitatieve evaluatie uit om emittenten te identificeren met uitdagende prestaties op het veld van de PAI-indicatoren. Er wordt rekening gehouden met alle verplichte en geselecteerde optionele indicatoren (waar gegevens beschikbaar zijn). Emittenten met een lage score komen niet in aanmerking om 'duurzame beleggingen' te zijn, tenzij uit het fundamentele onderzoek van Fidelity blijkt dat de emittent de vereisten van "geen ernstige afbreuk doen" niet schendt, of op weg is om de negatieve effecten te beperken door effectief beheer of transitie.

### *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Er worden op normen gebaseerde screenings toegepast: Emittenten waarvan is vastgesteld dat zij zich niet gedragen op een manier die voldoet aan hun fundamentele verantwoordelijkheden op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding, conform de internationale normen, waaronder de normen die zijn vastgelegd in de OESO-richtlijnen voor multinationale bedrijven en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, het UN Global Compact (UNGC), het VN Global Compact (UNGC) en de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

In de EU-taxononomie 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-taxononomie 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.

**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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Stemmen* - Het stembeleid van Fidelity omvat expliciete minimumnormen voor genderdiversiteit in de raad van bestuur en betrokkenheid bij klimaatverandering voor bedrijfsemissanten. Fidelity kan ook stemmen om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken.

(v) *Beleggingen in ICBE's en ICB's* - Fidelity verwijst naar zijn Multi-Asset Manager ESG-ratings om te bepalen en te beoordelen of bepaalde ICBE's of ICB's (beheerd door externe vermogensbeheerders) rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het fonds zal rekening houden met de overweging van de belangrijkste ongunstige effecten voor duurzaamheidsfactoren die door deze ICBE's of ICB's worden uitgevoerd. Voor overige ICBE's of ICB's, inclusief passief beheerde ICBE's of ICB's, houdt Fidelity rekening met belangrijkste ongunstige duurzaamheidsfactoren door de onderliggende participaties te beoordelen, wanneer deze gegevens beschikbaar zijn.

(vi) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van de belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk ongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste negatieve effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.





## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Minimaal 70% van de activa van het fonds moeten volgens de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity aan het volgende voldoen:

- Directe effecten met een Fidelity ESG-rating van C of hoger (of indien er geen Fidelity-rating is, een MSCI ESG-rating van BB of hoger);
- Interne beleggingsstrategieën beheerd door Fidelity die een Fidelity Multi Asset Manager Research ESG-rating hebben van C of hoger;
- ICBE's of ICB's die beheerd worden door derden met een Fidelity Multi Asset Manager Research Rating van C of hoger, of een Fidelity ESG-rating van C of hoger;

Schuldbewijzen van overheden die onderworpen zijn aan een negatieve screening op basis van het interne kader voor uitsluiting van staten van de Beleggingsbeheerder dat zich concentreert op drie principes met betrekking tot bestuur, respect voor mensenrechten en buitenlands beleid. Overheden die niet voldoen aan de normen van het kader worden geïdentificeerd op basis van een eigen beoordeling. Om deze beoordeling te ondersteunen, verwijst de Beleggingsbeheerder naar internationaal erkende indicatoren zoals de World Governance Indicators van de Wereldbank en de sancties van de VN-Veiligheidsraad.

Het Multi Asset Research team van Fidelity streeft ernaar de ESG-benadering van een afzonderlijke beheerder te begrijpen door te evalueren in hoeverre de ESG-overwegingen zijn geïntegreerd in het beleggingsproces en de beleggingsfilosofie, de financiële analyse van de analist en de samenstelling van de portefeuille. Het team neemt in acht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het beleggingsbeleid van de strategie en, indien eigen ratings worden gebruikt, hoe blijk wordt gegeven van ESG-onderzoek en -output in de wegen van afzonderlijke effecten en enige toepasselijke beleidsmaatregelen voor engagement en uitsluiting. Het team raadpleegt diverse gegevensbronnen, inclusief Fidelity Sustainability Ratings en gegevens van derden, om de meetbare ESG-criteria van de betreffende strategieën te beoordelen.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clustermunie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:

- (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
- (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarvoor omzeldrempels kunnen worden toegepast.

Als de Beleggingsbeheerder belegt in ICBE's en ICB's die beheerd worden door een externe vermogensbeheerder, vertrouwt hij op de ESG-methodologie en het uitsluitingsbeleid, indien aanwezig, dat gebruikt wordt door externe vermogensbeheerders en zijn de Uitsluitingen mogelijk niet van toepassing.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om van tijd tot tijd bijkomende uitsluitingen te implementeren.

## **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Het Fonds zal beleggen in:

- (i) minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity,
- (ii) minimaal 5% in duurzame beleggingen waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

## **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Deze vraag is niet van toepassing.

## **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.

## **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Het fonds zal beleggen:

1. minimaal 70% van zijn vermogen in overeenstemming met de ESG-criteria voor multi-assets van Fidelity;
2. minimaal 5% van zijn vermogen in duurzame beleggingen (**#1A duurzaam**) waarvan minimaal 0% een milieudoelstelling heeft (die is afgestemd op de EU-taxonomie), minimaal 1% een milieudoelstelling heeft (die niet is afgestemd op de EU-taxonomie) en minimaal 1% een sociale doelstelling heeft.

(#1B Overige E/S-kenmerken) Omvat effecten van emittenten die worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot, maar die geen duurzame beleggingen zijn.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

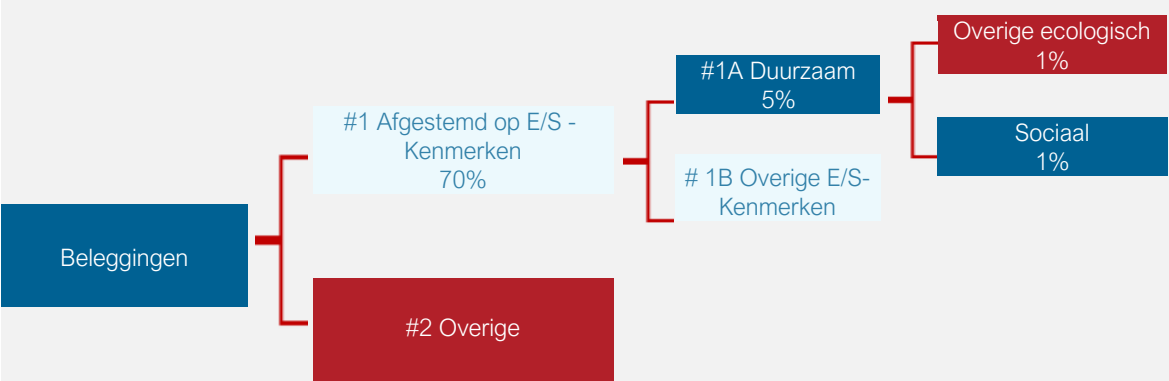


De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel 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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

-Subcategorie **# 1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

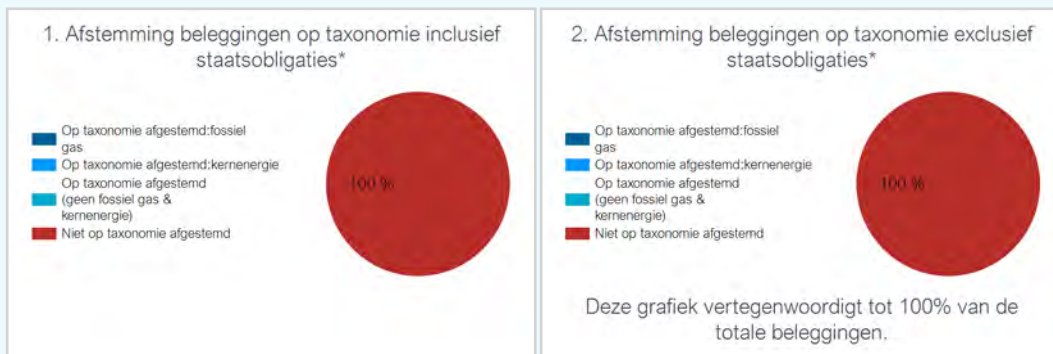
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreukdoen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linker 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.

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 broeikasgasemissioniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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 minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.



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 minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op met de EU-taxonomie.

Deze duurzame beleggingen kunnen worden afgestemd op de EU-taxonomie, maar de Beleggingsbeheerder is alleen in staat om het exacte aandeel van de beleggingen van het fonds die zijn afgestemd op de EU-taxonomie te specificeren als er relevante en betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.



### Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het fonds belegt minimaal 1% in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in overeenstemming met de financiële doelstelling van het fonds of liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zullen alle directe investeringen voldoen aan de uitsluitingen.



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het fonds is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

**Referentiebenchmarks**  
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?***

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 methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2218680481/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - Euro Cash Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300JLOE1H4LO06859

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds. Het beleggingsuniversum omvat in aanmerking komende emittenten van kortlopende schulden.

ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van het beleggingsuniversum te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van het beleggingsuniversum te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijks evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in het beleggingsuniversum.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clusterunitie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum van het fonds.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

### ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille.

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.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

**Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.

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.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

**Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

**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 broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

<sup>1</sup> 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.

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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.

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.

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261953490/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).



Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:**  
een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:**

Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund

**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):**

549300VCV3WGOB2T4874

**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 \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch 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?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds. Het beleggingsuniversum omvat in aanmerking komende emittenten van kortlopende schulden.

ESG-scores worden bepaald aan de hand van ESG-ratings. ESG-ratings houden rekening met ecologische kenmerken, waaronder koolstofintensiteit, koolstofemissies, energie-efficiëntie, water- en afvalbeheer en biodiversiteit, terwijl de sociale kenmerken productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten omvatten.

ESG-scores van afzonderlijke effecten worden bepaald door vaste numerieke waarden toe te kennen aan ESG-ratings van Fidelity en ESG-ratings van externe bureaus. Deze numerieke waarden worden samengevoegd om de gemiddelde ESG-score van de portefeuille en die van het beleggingsuniversum te bepalen.

De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille van het fonds wordt gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds met behulp van een gewogen gemiddelde of een gelijk gewogen berekeningsmethode. Meer informatie over de berekeningsmethodologie vindt u op [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelity.com/sustainable-investing-framework). Deze informatie kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Periodiek monitort de Beleggingsbeheerder de ESG-score van het fonds en het fonds streeft ernaar zijn ESG-scoredoelen te halen door de portefeuille voortdurend aan te passen. Om de ESG-score van het beleggingsuniversum te overtreffen, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in effecten van emittenten met hogere ESG-kenmerken.

Voor het bereiken van de nagestreefde sociale en ecologische kenmerken is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen.

### ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Het fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de verwezenlijking van de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert, te meten:

- (i) de ESG-score van de portefeuille van het fonds gemeten ten opzichte van de ESG-score van het beleggingsuniversum van het fonds; en
- (ii) het percentage van het fonds dat is belegd in effecten van emittenten met blootstelling aan de uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd).

### ***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?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Deze vraag is niet van toepassing.

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 zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Deze vraag is niet van toepassing.

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  
 Nee

De overweging van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (hierna de belangrijkste ongunstige effecten genoemd) wordt opgenomen door middel van een verscheidenheid aan instrumenten, waaronder:

(i) *ESG-rating* - Fidelity verwijst naar ESG-ratings die het in aanmerking nemen van materiële belangrijkste ongunstige effecten omvatten, zoals koolstofemissies, veiligheid van werknemers en omkoping en corruptie, waterbeheer, en, voor overheidseffecten, omvatten ratings die worden gebruikt om materiële belangrijkste ongunstige effecten zoals koolstofemissies, sociale schendingen en vrijheid van meningsuiting in aanmerking te nemen.

(ii) *Uitsluitingen* - Bij directe beleggingen past het fonds de Uitsluitingen (zoals hieronder gedefinieerd) toe om de belangrijkste ongunstige effecten te helpen beperken door schadelijke sectoren uit te sluiten en beleggingen in emittenten die internationale normen schenden, zoals het Global Compact van de VN, te verbieden. Dergelijke uitsluitingen omvatten PAI-indicator 4: Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen, PAI-indicator 10: Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en PAI-indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens.

(iii) *Betrokkenheid* - Fidelity gebruikt betrokkenheid als een instrument om de belangrijkste ongunstige effecten beter te begrijpen en, in sommige omstandigheden, te pleiten voor het beperken van de belangrijkste ongunstige effecten. Fidelity neemt deel aan relevante individuele engagementen en samenwerkingsverbanden die gericht zijn op een aantal belangrijkste ongunstige effecten (bv. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) *Driemaandelijke evaluaties* - evaluatie van belangrijkste ongunstige effecten op kwartaalbasis.

Fidelity houdt rekening met specifieke indicatoren voor elke duurzaamheidsfactor wanneer de Vennootschap nagaat of beleggingen een belangrijk negatiefongunstig effect hebben. Deze indicatoren zijn afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens verbeteren.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum door te beleggen in effecten van emittenten met gemiddeld betere ESG-kenmerken dan die in het beleggingsuniversum.

Met betrekking tot directe beleggingen is het fonds onderworpen aan:

1. een bedrijfsbrede uitsluitingslijst, die clusterunitie en antipersoneelmijnen omvat, en
2. een op principes gebaseerd screeningbeleid dat het volgende omvat:
  - (i) op normen gebaseerde screening van emittenten die volgens de Beleggingsbeheerder hun activiteiten niet hebben uitgeoefend in overeenstemming met internationale normen, onder meer zoals uiteengezet in de Global Compact van de Verenigde Naties; en
  - (ii) negatieve screening van bepaalde sectoren, emittenten of praktijken op basis van specifieke ESG-criteria waarbij omzetrempels kunnen worden toegepast.

De bovenstaande uitsluitingen en screenings (de "Uitsluitingen") kunnen van tijd tot tijd worden bijgewerkt. Raadpleeg de website voor meer informatie: [Ramec pro udržitelné investování \(fidelityinternational.com\)](http://Ramec_pro_udržitelné_investování(fidelityinternational.com)).

De Beleggingsbeheerder heeft ook de discretionaire bevoegdheid om bijkomende uitsluitingen te implementeren.

### ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum van het fonds.

Daarnaast zal het fonds de Uitsluitingen systematisch toepassen zoals hierboven beschreven.

### ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

Deze vraag is niet van toepassing.

### ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

De bestuurspraktijken van emittenten worden beoordeeld met behulp van fundamenteel onderzoek, waaronder ESG-ratings, gegevens over controverses en schendingen van het Global Compact van de VN.

Belangrijke punten die worden geanalyseerd, zijn onder meer de trackrecord op het gebied van kapitaalspreiding, financiële transparantie, transacties met gerelateerde partijen, onafhankelijkheid en omvang van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, accountants en intern toezicht, rechten van minderheidsaandeelhouders, naast andere indicatoren. Voor emittenten van overheidsobligaties zijn factoren zoals corruptie en vrijheid van meningsuiting opgenomen.



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

(#1 Afgestemd op E/S-kenmerken) Minimaal 70% van het vermogen van het fond zal worden belegd in effecten met een ESG-rating. Deze effecten zullen bijdragen aan de ESG-score van de portefeuille.

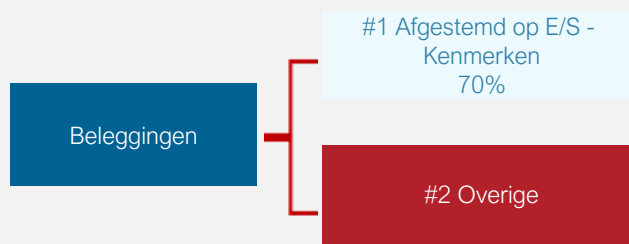
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- 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.

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 broeikasgasemissioniveau's hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



\*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

**# 1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**# 2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

### **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Indien het onderliggende effect van een derivaat een ESG-rating heeft, kan de blootstelling van het derivaat worden meegeteld bij de bepaling van het deel van het fonds dat gewijd is aan het promoten van ecologische of sociale kenmerken.



### **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het fonds belegt minimaal 0% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

De overeenstemming van de beleggingen van het fonds met de EU-Taxonomie wordt niet gecontroleerd door accountants of door derden.

De afstemming op de EU-taxonomie van de onderliggende beleggingen van het fonds wordt gemeten aan de hand van de omzet.

### **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

- Ja
- In fossiel gas     In kernenergie
- Nee

<sup>1</sup> 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 lijkermarge. 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.

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 fonds belegt minimaal 0% in overgangsactiviteiten en minimaal 0% in faciliterende activiteiten.

### Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is niet van toepassing omdat het Fonds geen duurzame beleggingen plant.

### Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De resterende beleggingen van het fonds zullen worden belegd in activa die zijn afgestemd op de financiële doelstelling van het fonds, liquide middelen voor liquiditeitsdoeleinden en derivaten die kunnen worden gebruikt voor beleggingen en efficiënt portefeuillebeheer.

Als minimale milieu- en sociale waarborg zal het fonds zich houden aan de Uitsluitingen.

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Er is geen ESG-referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

### Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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.

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.



Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



**Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing.

**Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing.



**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

Meer productspecifieke informatie is te vinden op de website:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261952922/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Meer informatie over de methodologieën die hierin worden uiteengezet, is beschikbaar op de website: [Sustainable Investing Framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).