

BEHEERSREGLEMENT INTERN BELEGGINGSFONDS UITGIFTE #2/2023 GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL*

* GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL¹ WORDT IN DE VERDERE TEKST AFGEKORT TOT GSI,
UITGEVER VAN DE EMTN² WAARIN HET INTERN BELEGGINGSFONDS BELEGT

1 Rating van Goldman Sachs International: A+ Standard & Poor's, A1 Moody's en A+ Fitch

2 EMTN: Euro Medium Term Note: ISIN: XS2612155197, uitgegeven door Goldman Sachs International

The logo for ethias, featuring the word "ethias" in a lowercase, sans-serif font. The letter "h" is stylized with a vertical stroke that extends upwards and curves slightly to the right, resembling a brushstroke or a signature element.

INHOUDSTAFEL

	BLZ.
Artikel 1 : Oprichting en sluiting, benaming en beheerder van het Fonds	5
Artikel 2 : Kenmerken van het Fonds	5
Artikel 3 : Eénheidswaarde	7
Artikel 4 : Afkoop en interne overdracht van éénheden	8
Artikel 5 : Kosten	9
Artikel 6 : Vereffening van het Fonds	9
Artikel 7 : Wijziging van het Beheersreglement	9
Artikel 8 : Informatie inzake duurzaamheid	10
Bijlage 1 : Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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	

1. OPRICHTING EN SLUITING, BENAMING EN BEHEERDER VAN HET FONDS

Ethias heeft een intern beleggingsfonds opgericht met de naam « Uitgifte #2/2023 GSI », hierna het Fonds genoemd.

Het Fonds wordt opgericht in het kader van de individuele levensverzekeringscontracten Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI (tak 23) en is eigendom van Ethias. De oprichtingsdatum van het Fonds is 14/11/2023. Het Fonds heeft een looptijd van beperkte duur en zal afgesloten worden op 22/12/2031.

Er kan op Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI ingeschreven worden van 11/09/2023 tot en met 06/11/2023, onder voorbehoud van een vervroegde afsluiting. De uiterste betaaldatum van de unieke premie, die minstens 1.000,00 EUR netto bedraagt (na inhouding van eventuele instapkosten en premietaksen), is vastgelegd op 08/11/2023.

Het Fonds wordt door Ethias beheerd in het uitsluitende belang van de verzekeringnemers en de begunstigen van de contracten die aan het Fonds verbonden zijn.

Ethias kan het beheer van het Fonds geheel of gedeeltelijk uitbesteden aan (een) andere beheerder(s). De beslissing om uit te besteden of de keuze van beheerder kan in de loop van het Contract wijzigen en zal aanleiding geven tot een wijziging van het huidige Beheersreglement overeenkomstig artikel 7.

Ethias zal in dat geval de identiteit van de beheerder met de precieze vermelding van zijn taak, alsook zijn naam, de firma, de zetel van die vennootschap en het hoofdkantoor indien dit niet de zetel van deze vennootschap is, opnemen in het Beheersreglement.

2. KENMERKEN VAN HET FONDS

2.1 BELEGGINGSDOELSTELLINGEN EN –POLITIEK

De beleggingsdoelstellingen van het Fonds zijn om op einddatum:

- de netto geïnvesteerde premie te beschermen en minstens 102% van deze premie terug te betalen, en;
- mogelijk een meerwaarde te realiseren die gekoppeld is aan de stijging van de MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index (ISIN: GBooBMHB9F74). Deze index is gebaseerd op de MSCI Europe Index, de moederindex, en omvat aandelen van grote en middelgrote bedrijven in 15 ontwikkelde markten binnen Europa en richt zich op de vermindering van de fysieke klimaatrisico's en de overgang naar een lagere koolstofeconomie zoals vastgelegd in de vereisten van de Paris Agreement.

Op de einddatum wordt de eventuele stijging van de index in rekening gebracht boven op de netto geïnvesteerde premie. De eventuele stijging van de index wordt berekend op basis van het rekenkundig gemiddelde van 25 maandelijkse observaties in de laatste 24 maanden. De maximale terugbetalingswaarde bedraagt 155%. De minimale terugbetalingswaarde bedraagt 102%.

De waarde van de index op startdatum wordt vastgelegd op 14/11/2023. De 25 maandelijkse observatiedata zijn vastgelegd op:

17/12/2029	17/01/2030	18/02/2030	18/03/2030	17/04/2030
17/05/2030	17/06/2030	17/07/2030	19/08/2030	17/09/2030
17/10/2030	18/11/2030	17/12/2030	17/01/2031	17/02/2031
17/03/2031	17/04/2031	19/05/2031	17/06/2031	17/07/2031
18/08/2031	17/09/2031	17/10/2031	17/11/2031	15/12/2031

Hieronder kunnen voorbeelden worden teruggevonden ter illustratie van het mechanisme voor de waardebeoordeling op einddatum. Het betreft cijfervoorbeelden die geen enkele indicatie of waarborg geven van het te verwachten rendement en geen uitspraak doen over de waarschijnlijkheid van de voorbeelden.

Ethias Invest, uitgifte 01/2023 GSI	Een negatief voorbeeld	Een neutraal voorbeeld	Een positief voorbeeld
Waarde index op startdatum	175,00	175,00	175,00
Waarde index op einddatum ³	119,00	208,35	302,80
Evolutie Index op einddatum	-32%	19%	73,30%
Terugbetalingswaarde in %	102%	119%	155%
Terugbetalingswaarde op basis van een netto geïnvesteerde premie van 1.000 EUR (1.040,40 EUR instapkosten en wettelijke taks inbegrepen)	1.020 EUR (rendement ⁴ op jaarbasis -0,24%)	1.190,60 EUR (rendement ⁵ op jaarbasis 1,68%)	1.550,00 EUR (rendement ⁶ op jaarbasis 5,04%)

Bij afkoop, interne overdracht of overlijden voor de einddatum wordt de waarde van het Contract berekend aan de marktwaarde en is het mechanisme niet van toepassing. In deze gevallen is er dus geen bescherming van de netto geïnvesteerde premie zodat het mogelijk is dat minder wordt uitbetaald (marktrisico).

Het Fonds belegt integraal in een EMTN uitgegeven door GSI (ISIN: XS2612155197). Deze gestructureerde obligatie zorgt voor de bescherming van de netto geïnvesteerde premie, de minimale terugbetalingswaarde van 102% en de mogelijkheid te realiseren meerwaarde tegen de evolutie van de MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index op einddatum. De EMTN belegt niet rechtstreeks in MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index maar promoot ecologische en sociale kenmerken en bevat een aandeel duurzame beleggingen van minimum 100%, zoals uiteengezet in artikel 8 en bijlage 1 van dit Beheersreglement.

De juridische informatie van de EMTN is beschikbaar via de volgende link:
<https://www.gsmarkets.be/nl/over-ons/product-final-terms>

Er is geen kapitaals- of rendementsgarantie. Het risico op insolventie of ander falen door GSI wordt niet door Ethias gedekt. Dit betekent dat het financiële risico van dit Contract integraal door de Verzekeringnemer wordt gedragen.

2.2 RISICO-INDICATOR

De samenvattende risico-indicator (SRI) is een indicator van het risicoprofiel van het product. Het meet de volatiliteit van de waarden van de producten en het kredietrisico van de onderliggende belegging. Hoe groter de volatiliteit van het product, hoe meer de waarde ervan sterk opwaarts of neerwaarts kan evalueren en hoe hoger de SRI is. Een materieel verhoogd kredietrisico zal de SRI ook opwaarts kunnen beïnvloeden.

De SRI wordt uitgedrukt op een schaal van 1 tot en met 7 waarbij 1 een zwak risico inhoudt en 7 een hoog risico. De risicoklasse van het Fonds kan veranderen. Op de datum van opmaak van dit Beheersreglement bedraagt de risicoklasse 2.

³ Op basis van het rekenkundig gemiddelde van 25 maandelijkse observaties gedurende de laatste 24 maanden van Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI.

⁴ Nettorendement op jaarbasis, na aftrek van kosten en taksen van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt-natuurlijk persoon, inwoner van België op wie de fiscale regeling van toepassing is.

⁵ Nettorendement op jaarbasis, na aftrek van kosten en taksen van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt-natuurlijk persoon, inwoner van België op wie de fiscale regeling van toepassing is.

⁶ Nettorendement op jaarbasis, na aftrek van kosten en taksen van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt-natuurlijk persoon, inwoner van België op wie de fiscale regeling van toepassing is.

De belangrijkste risico's die zich kunnen voordoen in het Fonds en die de waardering kunnen beïnvloeden zijn:

- **Marktrisico**

Economische ontwikkelingen kunnen ervoor zorgen dat de eenheidswaarde aan schommelingen onderhevig is. Het mechanisme, waarbij de netto-geïnvesteerde premie wordt beschermd door de minimale terugbetaling van 102% van deze premie, is enkel van toepassing op einddatum. In geval van vroegtijdig overlijden, afkoop of overdracht is het mogelijk dat u minder dan de netto geïnvesteerde premie wordt uitbetaald.

- **Tegenpartijrisico**

Het Fonds belegt integraal in een EMTN uitgegeven door GSI zodat de Verzekeringnemer is blootgesteld aan het insolventierisico of ander falen van de uitgever.

Dit insolventierisico of ander falen kan ertoe leiden dat het mechanisme op einddatum niet van toepassing is, de potentiële meerwaarde niet wordt uitbetaald of een deel of de volledig geïnvesteerde premie wordt verloren.

- **Kredietrisico**

De Verzekeringnemer is blootgesteld aan het insolventierisico van Ethias. De wet van 13 maart 2016 betreffende het statuut van en het toezicht op verzekeringsondernemingen voorziet dat deze contracten deel uitmaken van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeringsonderneming en dat prioritair is voorbehouden voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/ of begunstigen.

- **Inflatierisico**

Het risico verbonden aan de ontwaarding van het geld. Als de economische context van hoge inflatie de komende jaren zou aanhouden, zoals nu het geval is, dan zou het reële rendement negatief kunnen zijn.

- **Liquiditeitsrisico**

De Verzekeringnemer kan op ieder ogenblik tot afkoop overgaan van zijn Contract. De afkoop gebeurt aan de marktwaarde met eventuele inhouding van een afkoopvergoeding. In geval van afkoop is het dus mogelijk dat de Verzekeringnemer minder terugkrijgt dan zijn investering.

2.3 VASTSTELLING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN

De opbrengsten van het Fonds worden herbelegd in dit Fonds en verhogen zijn inventariswaarde.

2.4 REGELS VOOR DE WAARDERING VAN DE ACTIVA

De waarde van het Fonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, namelijk de marktwaarde van de EMTN, na aftrek van de verbintenissen die aan het Fonds kunnen worden toegekend.

3. EENHEIDSWAARDE

3.1 MUNT WAARIN DE WAARDE VAN EEN EENHEID WORDT UITGEDRUKT

Het Fonds wordt gewaardeerd in euro.

3.2 DE METHODE WAARMEE DE WAARDE VAN EEN EENHEID WORDT BEREKEND

Op de datum van oprichting van het Fonds bedraagt de inventariswaarde per eenheid 100,00 EUR.

De éénheidswaarde van het Fonds wordt vervolgens bepaald op de berekeningsdatum van de inventariswaarde (valorisatiedatum). De nieuwe éénheidswaarde wordt verkregen door de waarde van het Fonds, die evolueert in functie van de marktomstandigheden, te delen door het aantal eenheden.

3.3 DE REGELMAAT WAARMEE DE WAARDE VAN EEN EENHEID WORDT BEREKEND

De inventariswaarde wordt, indien er geen uitzonderlijke en buiten de wil van Ethias gelegen omstandigheden zijn, elke dinsdag (valorisatiedatum) berekend. Indien dit een wettelijke of bancaire verlofdag is, valt de valorisatiedatum op de eerstvolgende bankwerkdag.

3.4 DE PLAATS EN FREQUENTIE VAN DE PUBLICATIE VAN EEN EENHEID

Ethias maakt jaarlijks een overzicht van het Contract over aan de verzekeringsnemers. Dit overzicht bevat het aantal éénheden en de éénheidswaarde van het Fonds.

3.5 DE GEVALLEN VAN SCHORSING

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de inventariswaarde opgeschort worden en bijgevolg de valorisatiedatum verdaagd worden tot de eerstvolgende dag waarop de inventariswaarde berekend kan worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een of andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is (politieke, economische, militaire, monetaire of sociale toestand of elke gebeurtenis van overmacht buiten de verantwoordelijkheid of wil van Ethias gelegen) dat Ethias de tegoeden en/ of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigden van de beleggingsfondsen ernstig te schaden;
- wanneer Ethias niet in staat is de fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van het Fonds die meer dan 80% van de waarde van het Fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro (bedrag geïndexeerd aan het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijs).

In de voornoemde gevallen worden de afkopen en de overdrachten op hold-on gezet gedurende de schorsingsperiode. Zij zullen in aanmerkingen genomen worden op de eerste evaluatiedag die volgt op de opheffing van de opschorting.

4. AFKOOPE EN INTERNE OVERDRACHT VAN ÉÉNHEDEN

4.1 AFKOOPE

De afkoop is de verrichting waardoor de Verzekeringsnemer de volledige waarde van het Contract terugkrijgt voor de einddatum. De Verzekeringsnemer heeft het recht de totale afkoop van Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI te vragen. Gedeeltelijke afkopen zijn niet mogelijk.

De afkoop moet gevraagd worden door de Verzekeringsnemer door middel van het formulier « opdracht tot afkoop » dat gevoegd is aan de Bijzondere Voorwaarden. Dit formulier moet vervolledigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd worden aan Ethias samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart, het adresbewijs van de verzekeringnemer, een bankidentificatiedocument en, in het geval van aanvaarding van de begunstiging, het schriftelijke akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

De afkoop gebeurt door de omzetting van de éénheden die aan het Contract zijn toegewezen in euro en gaat in op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot afkoop. Op de afkoopwaarde kan een afkoopvergoeding in mindering gebracht worden zoals vermeld in artikel 5 en de Bijzondere Voorwaarden. De waarde van het Contract varieert in functie van de waarde van het beleggingsfonds zodat geen garanties gegeven kunnen worden over de afkoopwaarde.

De totale afkoop beëindigt Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI.

4.2 OVERDRACHT VAN ÉÉNHEDEN NAAR EEN FONDS VAN EEN ANDER CONTRACT

De totale waarde van het Contract kan door de Verzekeringsnemer overgedragen worden naar één of meer fondsen van een ander contract die op het ogenblik van de overdracht worden aangeboden (tenzij de valorisatie is opgeschort). Een gedeeltelijke overdracht van de waarde van het Contract is niet mogelijk.

De interne overdracht gebeurt door de omzetting van de éénheden die aan dit contract zijn toegewezen in euro en de investering hiervan, na inhouding van een eventuele afkoopvergoeding zoals vermeld in artikel 5 en de Bijzondere Voorwaarden, in een fonds van een ander contract. Mogelijkerwijs zijn er instapkosten in dit andere fonds verschuldigd die het geïnvesteerde bedrag verlagen.

De interne overdracht gaat in op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot overdracht. De waarde van het Contract varieert in functie van de waarde van het beleggingsfonds zodat geen garanties gegeven kunnen worden over de waarde die wordt overgedragen.

Deze interne overdracht beëindigt Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI.

5. KOSTEN

Instapkosten: maximum 2% aangerekend bovenop de netto premie.

Beheersvergoeding: maximum 1,25% van de nominale waarde van het Fonds per jaar. Dit is het bedrag van het Fonds op het moment van oprichting. In geval van afkopen of overlijdens tijdens de looptijd van het Fonds zal de nominale waarde proportioneel verminderen. De beheerskosten worden verwerkt in de éénheidswaarde van het Fonds.

Afkoopvergoeding: 1% van de waarde van het Contract; tijdens de laatste 12 maanden van het Fonds wordt geen afkoopvergoeding in rekening gebracht.

Voor de kosten verbonden aan de interne overdracht wordt verwezen naar artikel 4.2 van dit Beheersreglement.

De externe financiële lasten van het Fonds zoals de kosten voor inventariswaardeberekening, administratie van bewaargeving, transactiekosten, publicatiekosten, kosten voor het naleven van wettelijke verplichtingen, verschuldigde belastingen en taksen, ... zijn eveneens vervat in de éénheidswaarde van het Fonds.

6. VEREFFENING VAN HET FONDS

Ethias behoudt zich het recht om, voor de einddatum van het Fonds, over te gaan tot de vereffening ervan. Deze vereffening kan enkel plaatsvinden in geval van overmacht of naar aanleiding van een gebeurtenis die op betekenisvolle wijze de economie van het contract wijzigt en niet toerekenbaar is aan Ethias of één van haar tegenpartijen.

Bij vereffening houdt Ethias zich het recht voor om de activa van het Fonds kosteloos over te dragen naar een ander fonds dat gelijkaardige kenmerken inzake beleggingspolitiek en -doelstellingen vertoont.

Ethias zal de verzekeringnemers hiervan verwittigen. Aanvaardt een verzekeringsnemer deze overdracht niet dan kan hij, volgens de bepalingen die Ethias op dat moment zal meedelen, kosteloos een interne overdracht vragen naar een contract bij Ethias of kosteloos de vereffening van de afkoopwaarde.

7. WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Met uitzondering van de essentiële elementen zoals de beleggingspolitiek en -doelstellingen kan Ethias ééNZijdig dit Beheersreglement wijzigen. In dit geval bezorgt Ethias een exemplaar van het nieuwe Beheersreglement aan elke verzekeringsnemer. De verzekeringsnemers die niet instemmen met deze wijziging kunnen kosteloos volgens de modaliteiten die worden meegedeeld en waarvoor de tijdspanne nooit korter dan 30 dagen is:

- een interne overdracht uitvoeren naar een ander contract bij Ethias;
- een einde maken aan Ethias Invest #2/2023 GSI (totale afkoop).

Bij gebreke hieraan worden zij geacht het gewijzigde Beheersreglement te hebben aanvaard.

8. INFORMATIE INZAKE DUURZAAMHEID

Overeenkomstig de bepalingen SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), moet Ethias bekendmaken hoe ze duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingen integreert. Bovendien moet Ethias ook informatie geven over haar beleid inzake het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Ethias heeft hiervoor een « Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren » vastgesteld dat geraadpleegd kan worden op haar website. Dit beleid bepaalt de algemene principes waartoe Ethias zich engageert in het kader van duurzaam en verantwoord ondernemen en hoe zij deze principes zal integreren in haar beleggingsbeslissingen.

Daarboven heeft Ethias ook een « Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren » opgesteld die eveneens terug te vinden is op de website. Dit document bevat de informatie op entiteitsniveau over het beleid ten aanzien van de duurzaamheidsrisico's en de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid.

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI wordt geclassificeerd als een financieel product artikel 8 SFDR. Dit wil zeggen dat dit financiële product onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken promoot.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage 1 « Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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 ».

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI respecteert het Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren, de Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, het Uitsluitingsbeleid, het Stembeleid en het Betrokkenheidsbeleid van Ethias. Bijgevolg valt dit financieel product onder categorie b, wat betekent dat de klant een verzekeringsproduct wenst waarmee belegd wordt in een duurzame belegging in de zin van de SFDR. Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI bevat 100% duurzame beleggingen.

Een duidelijke en gemotiveerde toelichting bij de vraag of, en zo ja hoe, de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen, is beschikbaar in de bijlage 1 en in de periodieke reporting die jaarlijks zal worden gecommuniceerd.

Bijlage 1: Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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

Model voor de precontractuele informatieverstrekking 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

Productbenaming: Ethias Invest, uitgifte #2/2023/2023 - Goldman Sachs
 International Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): Ethias NV

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

Ja

Nee

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___%

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: ___%

Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 100 % bevatten

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

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 classificatie systeem 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.



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

Dit beleggingsproduct voor bepaalde duur is een verzekeringsproduct gekoppeld aan het intern fonds (hierna het « Fonds » genoemd) uitgifte #2/2023 Goldman Sachs International (hierna GSI genoemd) waarvan de beleggingsstrategie ecologische en/of sociale kenmerken promoot in de zin van Verordening 2019/2088.

Eenzijds, moet rekening gehouden worden met de enige onderliggende belegging van het Fonds. Deze belegging is een duurzame obligatie uitgegeven door GSI in het kader van het Goldman Sachs Sustainability Issuance Framework¹ zoals beoordeeld door Sustainalytics (« second opinion ») en gecontroleerd door PWC en die de beginselen van de ICMA Green Bond Principles, Social Bond Principles en Sustainability Bond Guidelines volgt.

De ICMA (International Capital Market Association) heeft een reeks van beginselen ingevoerd die tot doel hebben een beleggingsmogelijkheid met een in alle transparantie duurzaam karakter aan te bieden. De Sustainability Bond Guidelines definiëren een duurzame obligatie als elke vorm van obligatie waarvan de netto opbrengst van de uitgifte, of een overeenstemmend bedrag, uitsluitend wordt gebruikt voor de (her)financiering van ecologische en sociale projecten.

De duurzame obligaties volgen de vier basisbeginselen van de Green Bonds en de Social Bonds, die relevant zijn voor respectievelijk ecologische en sociale projecten.

Er wordt aanvaard dat bepaalde sociale projecten een positieve ecologische impact kunnen hebben en dat bepaalde ecologische projecten eveneens een positieve sociale impact kunnen hebben.

De emittent beslist over de classificatie van een obligatie waarbij de opbrengst wordt gebruikt voor projecten als sociale, groene of duurzame obligatie, op basis van zijn voornaamste doelstellingen betreffende de onderliggende projecten.

Anderzijds is er het gebruik door GSI van de aldus geïnde bedragen ("use-of-proceeds") overeenkomstig de hierboven uiteengezette beginselen.

Samengevat, hoewel het financiële product geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, bevat het toch een minimaal aandeel duurzame beleggingen van 100% verdeeld over duurzame beleggingen met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie en duurzame beleggingen met een sociale doelstelling (zie ook schema p. ... voor een visuele voorstelling).

Dit beleggingsproduct promoot de volgende ecologische en/of sociale kenmerken (in het kader van de « use-of-proceeds »):

1. In verband met de klimaattransitie in de categorieën:

- schone energie;*
- duurzaam transport;*
- voeding en duurzame landbouw;*
- water- en afvalbeheer;*
- ecosysteemdiensten.*

2. En/of in verband met de inclusieve groei in de categorieën:

- toegankelijke en innovatieve gezondheid;*
- financiële inclusie;*
- toegankelijk en betaalbaar onderwijs;*
- sociale samenlevingen.*

¹ <https://www.goldmansachs.com/investor-relations/creditor-information/gs-sustainability-issuance-framework.pdf>

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

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

A. Enerzijds volgt Ethias de duurzaamheidsindicatoren op het niveau van de emittent van de gehouden obligatie (GSI) zoals bijvoorbeeld:

1. Op het niveau van de ecologische kenmerken:

- de uitstoot van broeikasgassen;
- activiteiten die een negatief effect hebben op kwetsbare gebieden inzake biodiversiteit;
- lozingen in het water;
- de ratio van gevaarlijk afval en radioactief afval;

2. Op het niveau van de sociale kenmerken:

- de schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor internationale ondernemingen;
- het gebrek aan nalevingsprocessen en -mechanismen die toelaten het naleven van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor internationale ondernemingen te controleren;
- de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen;
- het genderevenwicht in bestuursorganen;
- de blootstelling aan controversiële wapens (landmijnen, clustermunitie, chemische of biologische wapens).

B. Anderzijds, verstrekt GSI, in het kader van de « use of proceeds », leningen of beleggingen aan actoren die betrokken zijn bij de activiteiten beschreven in de vorige vraag.

De geschiktheids- en duurzaamheidsindicatoren die door GSI gebruikt worden om de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische en sociale kenmerken te meten, zijn:

1. In verband met de klimaattransitie in de categorieën

Schone energie

- activiteiten die de netto koolstofemissies aangaande de opwekking van energie verminderen;
- activiteiten die het energieverbruik verminderen.

Voorbeelden van indicatoren:

- kWh geproduceerde schone energie;
- jaarlijkse vermindering van de uitstoot van broeikasgassen in ton dankzij een lager energieverbruik van de huishoudens die van de projecten profiteren.

Duurzaam transport

- activiteiten die het verbruik van fossiele brandstoffen en het impact hiervan op het milieu verminderen door de manier van doorvoer te wijzigen of de efficiëntie per traject te verhogen;
- activiteiten die de infrastructuur van duurzaam transport ontwikkelen en verbeteren;
- activiteiten die de koolstofemissies per passagier per traject verminderen.

Voeding en duurzame landbouw

- activiteiten die de productie van landbouwproducten of producten van visteelt die voldoen aan algemeen aanvaarde groene of duurzame certificeringsregelingen of labels zoals Fairtrade, MSC en biologische normen (Verenigde Staten, Europese Unie, Australië, Canada) verhogen;
- activiteiten die het energieverbruik, de koolstofemissies, de verspilling of de aantasting in verband met het grondgebruik of de distributie van landbouwproducten verminderen;
- activiteiten die het gebruik van opslag-, verwerkings-, traceerbaarheids- en distributiecapaciteiten die de duurzaamheid van de voedselvoorzieningsketen vergroten, bevorderen;
- activiteiten die de kwaliteitscontrole verzekeren en de toevoer van chemische stoffen en water verminderen.

Water- en afvalbeheer

- activiteiten die productafval verminderen of hergebruiken;
- activiteiten die de efficiëntie van de hulpbronnen verhogen;
- activiteiten die het percentage duurzame materialen gebruikt in industriële en fabricageprocessen verhogen;
- activiteiten die de emissies of andere milieuvervuiling in verband met afvalbeheer verminderen.

Ecosysteemdiensten

- activiteiten die waterbehoud bevorderen, met inbegrip van de vermindering van waterverbruik en van waterrecycling en/of die de kwaliteit van het water of de lucht verbeteren of vervuiling verminderen;
- activiteiten waaronder investeringen in natuurlijke ecosystemen die een grotere biodiversiteit (bijvoorbeeld, duurzame bosbouw, Mitigation Banking, enz.) ondersteunen;
- activiteiten die de netto koolstofemissies aangaande ecosystemen verminderen.

Voorbeeld van indicator:

- bespaarde liters water.

2. En/of in verband met de inclusieve groei in de categorieën

Toegankelijke en innovatieve gezondheid

- activiteiten die, voor de doelgroepen, gericht zijn op:
 - het verbeteren van de toegang tot de gezondheidszorg;
 - het verbeteren van de toegang tot betaalbare gezondheidszorg;
 - het verbeteren van de resultaten van de gezondheidszorg.

Voorbeeld van indicator:

- het aantal gecreëerde of behouden banen.

Financiële inclusie

- activiteiten die, voor de doelgroepen, gericht zijn op:
 - het verbeteren van de toegang tot financiële dienstverlening;
 - het verbeteren van de toegang tot betaalbare financiële dienstverlening;
 - het verbeteren van de resultaten in verband met financiële dienstverlening.

Voorbeelden van indicatoren:

- het aantal KMO's dat wordt bereikt met deze activiteiten;
- het aantal leningen van mensen met een laag inkomen.

Toegankelijk en betaalbaar onderwijs

- activiteiten die, voor de doelgroepen, gericht zijn op:
 - het verbeteren van betaalbaar onderwijs voor alle leeftijden;
 - het verbeteren van de toegang tot betaalbaar onderwijs voor alle leeftijden;
 - het verbeteren van de onderwijsresultaten voor alle leeftijden.

Voorbeeld van indicator :

- het aantal ondersteunende programma's voor onderwijs aan kinderen.

Sociale samenlevingen

- activiteiten die, voor de doelgroepen, de rechtvaardigheid en de integratie verbeteren door te trachten:
 - de toegang tot economische kansen en het bezit van activa te verbeteren;
 - de toegang, de betaalbaarheid, en/of de kwaliteit van de producten en essentiële diensten te verbeteren;
 - de toegang, de betaalbaarheid, en/of de kwaliteit van huisvesting te verbeteren;
 - de heropleving van een buurt te bevorderen;
 - een communautaire infrastructuur te voorzien;
 - een klimaatbestendige infrastructuur te voorzien.

Voorbeelden van indicatoren:

- het aantal gebouwde of herstelde betaalbare woningen;
- het aantal m² gecreëerde gemeenschapsruimte.

Voorbeelden van in aanmerking komende projecten en activiteiten zijn beschikbaar in het GSI Sustainability Issuance Framework², maar ook in het jaarlijks duurzaamheidsrapport van GSI³.

● **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 is van plan te beleggen in een duurzame obligatie die door GSI is uitgegeven in het kader van haar framework Sustainable en die indirecte beleggingen in in aanmerking komende projecten op het gebied van klimaattransitie en/of inclusieve groei, zoals geselecteerd door de emittent Goldman Sachs International in haar programma zoals hierboven beschreven, mogelijk zal maken.

De in aanmerking komende projecten kaderen in activiteiten en thema's die Ethias steunt. De uiteindelijke keuze voor de projecten die gesteund zullen worden, gebeurt door GSI binnen het kader zoals gedefinieerd door het Sustainability Issuance Framework.

² <https://www.goldmansachs.com/investor-relations/creditor-information/qs-sustainability-issuance-framework.pdf>

³ <https://www.goldmansachs.com/a/2021-sustainability-report.pdf>, p.119 - 134.

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 wordt ervoor gezorgd dat de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

De emittent van de activa gehouden door het Fonds (GSI) staat niet op de lijst van uitgesloten emittenten volgens het uitsluitingsbeleid van Ethias dat beschikbaar is op onze website⁴.

Dit uitsluitingsbeleid stelt een lijst op, op basis van verschillende informatiebronnen (waaronder de MSCI ESG-database) van bedrijven die niet in overeenstemming zijn met:

- *Het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC, 10 beginselen inzake mensenrechten, recht op werk, milieu en corruptiebestrijding);*
- *De leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten (UNGPBHR's);*
- *De verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO);*
- *En / of bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten, zoals:*
 - *(controversiële en/of conventionele) wapens;*
 - *thermische kolen;*
 - *tabak;*
 - *niet-conventionele olie & gas;*
 - *conventionele olie & gas;*
 - *elektriciteitsproductie.*

GSI heeft dus de uitsluitingscriteria op vlak van naleving van internationale normen, maar ook op vlak van belangrijke milieu- of sociale schade doorstaan.

Voor wat het gebruik van de "proceeds" betreft heeft GSI in haar Sustainability Bond Framework bovendien de financiering van projecten gekoppeld aan bepaalde types activiteiten uitgesloten. Het betreffen activiteiten zoals:

- *productie van nucleaire energie;*
- *projecten gekoppeld aan fossiele brandstoffen;*
- *productie van palmolie;*
- *grootschalige hydro-electrische productie (meer dan 30 MW);*
- *andere activiteiten die als koolstofintensief worden beschouwd;*
- *gokken;*
- *pornografie;*
- *productie of verdeling van tabak;*
- *productie of verdeling van alcohol;*
- *minileningen;*
- *patent trolling.*

⁴ https://www.ethias.be/corp/content/dam/ethias-corporate/docs/Sustainability/NL/Investments/2021_12_Uitsluitingsbeleid.pdf

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

Het financiële product houdt rekening met de ongunstige effecten in lijn met de verklaring van Ethias over de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid (SFDR Entity Disclosure) die beschikbaar is op onze website.⁵

Meer specifiek wordt rekening gehouden met de volgende indicatoren voor ongunstige effecten (in functie van de beschikbaarheid van gegevens):

- deze gekoppeld aan de uitstoot van broeikasgassen (dit wil zeggen de totale uitstoot van broeikasgassen, de koolstofvoetafdruk, de BKG-intensiteit van GSI als begunstigde onderneming van de belegging*
- de blootstelling aan controversiële wapens.*

Deze inachtnaam is volledig afgestemd op het Uitsluitendbeleid zoals toegepast door Ethias.

Op het niveau van de belegging door het Fonds, wordt rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren overeenkomstig het gedetailleerde antwoord hieronder.

— — — *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:*

De emittent van de duurzame obligatie gehouden door het fonds respecteert de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Het betreft een uitsluitingscriterium dat Ethias toepast in haar uitsluitingsbeleid.

In de EU-taxononomie is het beginsel « geen ernstige afbreuk doen » vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie. De taxonomie gaat vergezeld 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.

⁵ https://www.ethias.be/corp/content/dam/ethias-corporate/docs/Sustainability/NL/Investments/2021_12_PAI_NL.pdf



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?



Ja



Nee

De belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren werden in aanmerking genomen op het niveau van de emittent van de obligatie gehouden door het Fonds. Het gaat, onder andere, om de volgende belangrijkste ongunstige effecten:

1. Op het niveau van de ecologische kenmerken:

- de uitstoot van broeikasgassen;*
- activiteiten die een negatief effect hebben op kwetsbare gebieden inzake biodiversiteit;*
- lozingen in het water;*
- de ratio van gevaarlijk afval en radioactief afval.*

2. Op het niveau van de sociale kenmerken:

- de schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor internationale ondernemingen;*
- het gebrek aan nalevingsprocessen en -mechanismen die toelaten het naleven van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor internationale ondernemingen te controleren;*
- de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen;*
- het genderevenwicht in bestuursorganen;*
- de blootstelling aan controversiële wapens (landmijnen, clustermunities, chemische of biologische wapens).*

Er zal ook een analyse gebeuren op het niveau van het gebruik van de « proceeds » van zodra deze uitgewerkt en gecommuniceerd zijn (via het jaarverslag van GSI).



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie van het Fonds bestaat erin om 100% van zijn activa te beleggen in duurzame beleggingen in het kader van een uitgifte van een duurzame obligatie.

Om dit te doen, moet de gehouden duurzame obligatie (uitgegeven door GSI) uitgegeven worden in het kader van een framework Sustainable (hier in het kader van het Goldman Sachs Sustainability Issuance Framework⁶ zoals beoordeeld door Sustainalytics (« second opinion ») en gecontroleerd door PWC) en de beginselen van de ICMA Green Bond Principles, Social Bond Principles en Sustainability Bond Guidelines volgen.

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

- **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 enige bindende element is dat de obligatie gehouden door het Fonds beschouwd wordt als een duurzame belegging en dat zijn emittent het uitsluitingsbeleid van Ethias respecteert – cf. supra

- **Wat is het toegezegde minimumpercentage waarmee de omvang van de vóór de toepassing van de beleggingsstrategie in aanmerking genomen beleggingen wordt beperkt ?**

/

- **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

Het uitsluitingsbeleid van Ethias zorgt ervoor dat emittenten die geen blijk geven van goed bestuur worden uitgesloten, zoals hierboven uitgelegd.

Ter herinnering, het uitsluitingsbeleid van Ethias stelt een lijst op, op basis van verschillende informatiebronnen (waaronder de MSCI ESG-database) van bedrijven die niet in overeenstemming zijn met:

- het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC, 10 beginselen inzake mensenrechten, recht op werk, milieu en corruptiebestrijding);
- de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten (UNGPBHR's);
- de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO);
- en / of bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten, zoals:
 - (controversiële en/of conventionele) wapens;
 - thermische kolen;
 - tabak;
 - niet-conventionele olie & gas;
 - conventionele olie & gas;
 - elektriciteitsproductie.

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

⁶ <https://www.goldmansachs.com/investor-relations/creditor-information/gs-sustainability-issuance-framework.pdf>



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

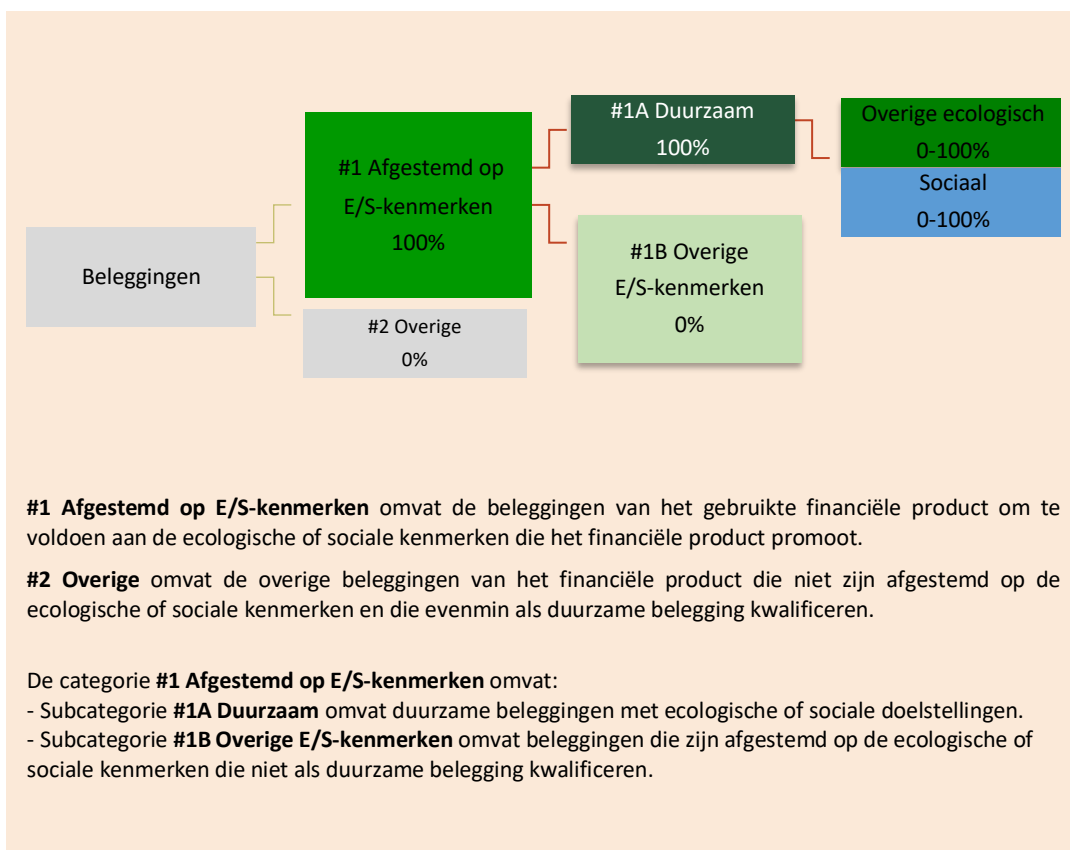
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- 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.

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

Het Fonds belegt enkel in in een duurzame obligatie uitgegeven door GSI in het kader van het Goldman Sachs Sustainability Issuance Framework⁷ zoals beoordeeld door Sustainalytics (« second opinion ») en gecontroleerd door PWC en die de beginselen van de ICMA Green Bond Principles, Social Bond Principles en Sustainability Bond Guidelines volgt.

Deze duurzame obligatie wordt beschouwd als duurzaam en de projecten die door GSI worden gefinancierd met behulp van de « proceeds » met inbegrip van de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het financiële product promoot voor 100%.



Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?

Het fonds maakt geen gebruik van derivaten.

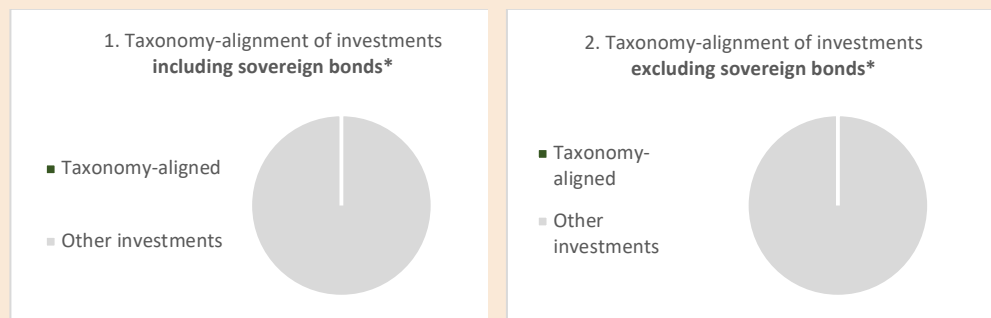
⁷ <https://www.goldmansachs.com/investor-relations/creditor-information/gs-sustainability-issuance-framework.pdf>



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

0%

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of 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.*



* In deze grafieken omvatten « staatsobligaties » alle blootstellingen aan staatsschulden.

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 broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

0%



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 milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie en/of sociaal duurzame beleggingen bedraagt 100%.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie en/of sociaal duurzame beleggingen bedraagt 100%.



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

Op het niveau van het Fonds, worden de beleggingen opgenomen in «#2 Overige » gekenmerkt door cash en houden ze geen rekening met ecologische of sociale criteria.

Op het niveau van de « use of proceeds » door GSI, is het mogelijk dat, in afwachting van de keuze van in aanmerking komende projecten (en voor maximum 2 jaar), de door GSI bijeengebrachte cash belegd wordt in zeer liquide instrumenten zoals staatsobligaties uitgegeven door de Verenigde Staten of andere staten, als ook in deposito's.



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

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?

Nee

- *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*
/
- *Hoe wordt doorlopend gewaarborgd dat de beleggingsstrategie in overeenstemming is met de methode van de index?*
/
- *In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?*
/
- *Waar is de methode te vinden die voor de berekening van de aangewezen index wordt gebruikt ?*
/



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

De website van Ethias geeft u meer informatie over onze aanpak inzake duurzaamheid betreffende beleggingen

<https://www.ethias.be/corporate/nl/publicaties/Sustainability.html#.Y8qsoHbMKUk>

De website van GSI geeft u meer informatie over het uitgifteprogramma Sustainable

<https://www.goldmansachs.com/investor-relations/creditor-information/gs-sustainability-issuance-framework.pdf>

Alsook over het laatste jaarverslag (2021) van het uitgifteprogramma Sustainable beschikbaar op de datum van lancering van het Fonds (er wordt een jaarlijkse publicatie voorzien)

<https://www.goldmansachs.com/our-commitments/sustainability/2021-sustainability-report/>

Het Key Information Document (KID) is beschikbaar op de pagina van het product via www.ethias.be.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 27 40

www.ethias.be

info.leven@ethias.be