

Productbenaming: Beobank Funds –  
Beobank Dynamic Strategy Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten:  
5493000L0KXFUX3L4Q87

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

## Ecologische en/of maatschappelijke kenmerken

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt tot een milieu- of een maatschappelijke doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan geen van deze doelstellingen en de ondernemingen waarin het financiële product belegt goede bestuurspraktijken toepassen.

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

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimaal deel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: NVT

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 minimaal deel **duurzame beleggingen met een maatschappelijke doelstelling** worden gedaan: NVT

Het product **promoot ecologische en maatschappelijke (E/M) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal deel duurzame beleggingen van NVT 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 maatschappelijke doelstelling

Het promoot E/M-kenmerken, maar zal **geen duurzame beleggingen** doen

## Welke ecologische en/of maatschappelijke kenmerken promoot dit financiële product?



Het compartiment promoot ecologische en/of maatschappelijke kenmerken door toepassing van het uitsluitingsbeleid van Beobank, dat specifiek gericht is op tabak, steenkool en niet-conventionele wapens.

Het compartiment past ook een ESG-integratiebeleid toe via de transparantie van de onderliggende portefeuilles en de berekening van ESG-scores door het onderzoekscentrum van de beheermaatschappij: “LF Sustainable Investment Research” van de entiteit “La Française Group UK Limited”, die tot de groep La Française behoort, die een eigen ESG-model heeft ontwikkeld. Dit geautomatiseerde instrument gebruikt ruwe gegevens van verschillende gegevensverstrekkers om de KPI's (Key Performance Indicators) te berekenen die worden gebruikt om de ESG-score toe te kennen.

De ESG-score van de publieke en privé-emittenten is als volgt opgebouwd:

- Periodieke update van de ruwe gegevens afkomstig van verschillende bronnen;
- Berekening van de KPI's .

De KPI's voor de analyse van de privé-emittenten zijn bijvoorbeeld:

- Op ecologisch vlak: koolstofintensiteit en afvalbeheer, enz.
- Op maatschappelijk vlak: opleiding van het personeel, sociale dialoog, enz.
- Op bestuursvlak: managementstructuur en de relatie met de aandeelhouders, beloningsbeleid, enz.

De KPI's voor de analyse van de publieke emittenten zijn bijvoorbeeld:

- Op ecologisch vlak: de blootstellingsgraad aan natuurrampen, enz.
- Op maatschappelijk vlak: de menselijke ontwikkelingsgraad van de landen van de wereld via de menselijke ontwikkelingsindex, enz.
- Op bestuursvlak: de kwaliteit van het bestuur van een land via de Worldwide Governance Indicators (WGI), enz.

Zij resulteren, samengevoegd en aangevuld met recente informatie die het ESG-onderzoekscentrum heeft verzameld en relevant acht, in de berekening van scores op de drie pijlers (ecologische duurzaamheid, menselijk kapitaal en organisatorisch kapitaal);

- Berekening van de gewichting voor de drie pijlers, verschillend per sector;
- Berekening van de ESG-score, op basis van de drie pijlers en de specifieke sectorale gewichtingen.

***Aan de hand van welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of maatschappelijke kenmerken gemeten?***

De duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de door het financiële product gepromote ecologische of maatschappelijke kenmerken te meten, zijn:

- De ESG-score van de bedrijven; en
- De ESG-score van de overheden.

De ESG-score van de publieke en privé-emittenten is als volgt opgebouwd:

- Periodieke update van de ruwe gegevens afkomstig van verschillende bronnen;
- Berekening van de KPI's;
- Zij resulteren, samengevoegd en aangevuld met recente informatie die het ESG-onderzoekscentrum heeft verzameld en relevant acht, in de berekening van scores op de drie pijlers (ecologische duurzaamheid, menselijk kapitaal en organisatorisch kapitaal);
- Berekening van de gewichting voor de drie pijlers, verschillend per sector;
- Berekening van de ESG-score, op basis van de drie pijlers en de specifieke sectorale gewichtingen.

De KPI's voor de analyse van de privé-emittenten zijn bijvoorbeeld:

- Op ecologisch vlak: koolstofintensiteit en afvalbeheer, enz.
- Op maatschappelijk vlak: opleiding van het personeel, sociale dialoog, enz.
- Op bestuursvlak: managementstructuur en de relatie met de aandeelhouders, beloningsbeleid, enz.

De KPI's voor de analyse van de publieke emittenten zijn bijvoorbeeld:

- Op ecologisch vlak: de blootstellingsgraad aan natuurrampen, enz.
- Op maatschappelijk vlak: de menselijke ontwikkelingsgraad van de landen van de wereld via de menselijke ontwikkelingsindex, enz.
- Op bestuursvlak: de kwaliteit van het bestuur van een land via de Worldwide Governance Indicators (WGI), enz.

***Welke zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product met name wil nastreven en hoe dragen de gedane beleggingen bij tot die doelstellingen?***

NVT. Het compartiment promoot ecologische en maatschappelijke kenmerken, maar het verbindt zich er niet toe om duurzame beleggingen te doen.

***In welke mate doen de duurzame beleggingen die het financiële product met name wil nastreven geen ernstige afbreuk aan ecologische of maatschappelijk duurzame beleggingsdoelstellingen?***

NVT

***Hoe wordt rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten?***

NVT

***In welke mate zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake het bedrijfsleven en de mensenrechten?***

***Gedetailleerde beschrijving:***

NVT

De EU-taxonomie legt het beginsel “geen ernstige afbreuk doen aan” vast, op grond waarvan beleggingen die afgestemd zijn op de taxonomie geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie. Er gelden specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen aan” wordt alleen toegepast op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de criteria van de Europese Unie inzake ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen aan het resterende deel van dit financiële product, houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie inzake ecologisch duurzame economische activiteiten.

Elke andere duurzame belegging mag ook geen ernstige afbreuk doen aan de ecologische of maatschappelijke doelstellingen.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de meest significante negatieve effecten van de beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en maatschappelijke thema's en personeelskwesties, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



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

- Ja  
 Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Om te voldoen aan de verschillende beperkingen en uitsluitingen van Beobank, rekent de beheermaatschappij op Morningstar als leverancier van ESG-gegevens volgens het volgende proces:

- elke maand vergewist de beheermaatschappij zich ervan dat de onderliggende ICB's die in het compartiment zijn belegd of waarvan de belegging wordt overwogen, de filter van uitsluitingen en beperkingen doorstaan die hierboven en in Morningstar is vastgelegd;

- voor de fondsen die de filter niet doorstaan, neemt de beheerder contact op met de beheermaatschappijen van de onderliggende ICB's:

Als deze aangeven dat de betrokken ICB niet zal worden overschreden wegens reglementaire beperkingen (uitsluitingen vermeld in de prospectus) of het uitsluitingsbeleid van het fonds of zijn beheermaatschappij, plaatst de beheerder van het compartiment Beobank de inschrijvingsorders en voorziet hij een jaarlijkse controle om na te gaan of de prospectus of het uitsluitingsbeleid eigen aan het fonds of de beheermaatschappij niet werden gewijzigd;

Als deze aangeven dat de onderliggende ICB vandaag aan de uitsluitingen voldoet, maar dit in de toekomst waarschijnlijk niet zal doen, zal de beheerder van het compartiment Beobank deze aanvraag maandelijks hernieuwen.

Als deze niet reageren of aangeven dat de ICB overschreden is, zal de beheerder van het compartiment Beobank niet in deze ICB beleggen.

Ten slotte gebeurt de ESG-integratie via een transparantieproces van de onderliggende portefeuilles en de berekening van de ESG-scores.

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

De bindende elementen van de beleggingsstrategie die worden gebruikt bij het selecteren van de beleggingen om te voldoen aan alle ecologische of maatschappelijke kenmerken die dit financiële product promoot, zijn de volgende:

- toepassing van het uitsluitings- en beperkingsbeleid van Beobank, d.w.z. rekening houdend met het maximale percentage van de activiteit waarin het compartiment mag beleggen, als volgt:

- tot 5% voor wapenering (controversiële wapens, productie en verkoop van vuurwapens, militaire contracten);

- tot 5% voor tabak (productie en verkoop van tabak of tabaksproducten);

- tot 5% voor steenkool (thermische steenkoolbedrijven);

- tot 5% voor niet-conventionele olie en gas (bedrijven die teerzand winnen, bedrijven die olie en gas winnen in het Noordpoolgebied);

- totale uitsluiting voor bont of gespecialiseerd leer (productie en verkoop van bont of gespecialiseerde leerproducten);

- volledige uitsluiting voor adult entertainment (productie en verkoop van materiaal voor adult entertainment);

- de toepassing van de ESG-integratieaanpak.

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

***Wat is het toegezegde minimale percentage voor het beperken van de beleggingsruimte vóór de toepassing van deze beleggingsstrategie?***

Het toegezegde minimale percentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van deze beleggingsstrategie bedraagt 0%.

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

De praktijken op het gebied van goed bestuur worden beoordeeld via onze pijler "G", waarin de samenstelling, de onafhankelijkheid en de diversiteit van de raad van bestuur, de risicobeheerprocessen en de controverses worden geanalyseerd.

Voor de soevereine staten worden de praktijken op het gebied van goed bestuur beoordeeld op zes aspecten: doeltreffendheid van het bestuur, controle op corruptie, plaats en inachtneming van de mensenrechten, rechtsregels, politieke stabiliteit en kwaliteit van de regelgeving.

De praktijken op het gebied van **goed bestuur** hebben betrekking op gezonde beheersstructuren, relaties met het personeel, bezoldiging van het personeel en het naleven van de fiscale verplichtingen.



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

Het compartiment promoot ecologische of maatschappelijke kenmerken, of een combinatie van deze, via de bindende elementen van de beleggingsstrategie.

Minstens 80% van de activa van het compartiment is afgestemd op de ecologische of maatschappelijke kenmerken die het promoot.

Het compartiment verbindt zich er niet toe om duurzame beleggingen te doen. De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

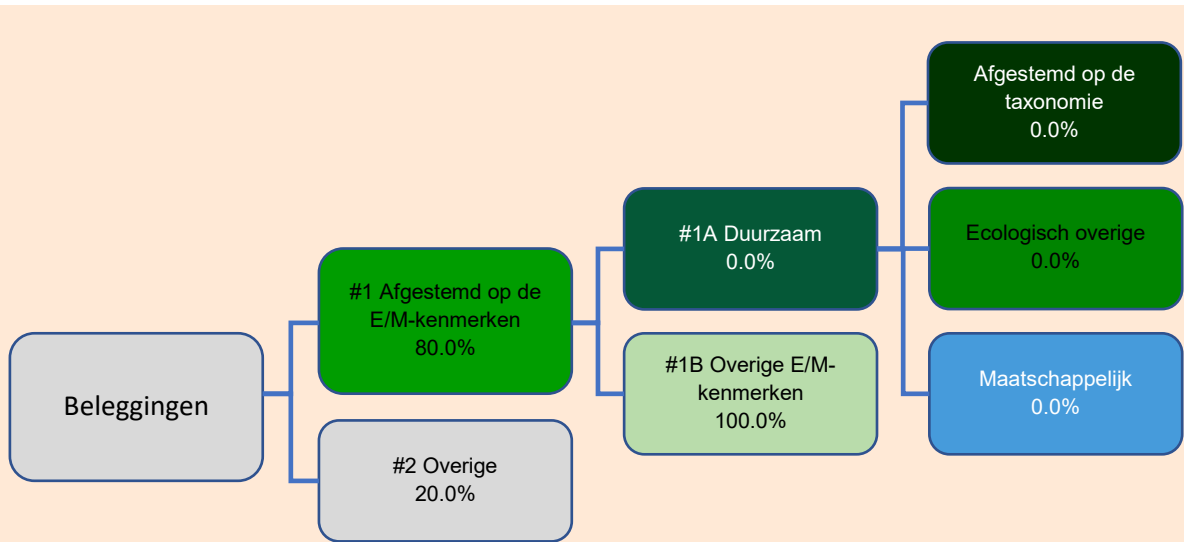
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als % van:

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

- **de kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;

- **de operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



De categorie **#1 Afgestemd op E/M-kenmerken** omvat de beleggingen van het financiële product om te voldoen aan de ecologische of maatschappelijke kenmerken die het financiële product promoot.

De categorie **#2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of maatschappelijke kenmerken en die evenmin als duurzame beleggingen worden beschouwd.

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

- de subcategorie **#1A Duurzaam** die duurzame beleggingen omvat met ecologische of maatschappelijke doelstellingen;
- de subcategorie **#1B Overige E/M-kenmerken** die beleggingen omvat die zijn afgestemd op ecologische of maatschappelijke kenmerken die niet worden beschouwd als duurzame beleggingen.

**Hoe maakt het gebruik van derivaten het mogelijk om de ecologische of maatschappelijke kenmerken te verwezenlijken die het financiële product promoot?**

NVT.

Derivaten worden niet gebruikt om ecologische of maatschappelijke kenmerken te promoten.



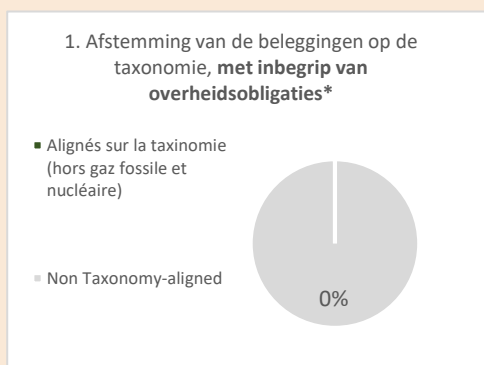
In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

NVT. Het compartiment zal geen duurzame beleggingen doen met een milieudoelstelling in de zin van de EU-taxonomie.

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

Ja:  
 In fossiel gas  In kernenergie  
 Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties\* zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.



**\*Voor deze grafieken omvatten de "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.**

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

Het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten bedraagt 0%.



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

NVT. Het compartiment zal geen duurzame beleggingen doen. Bijgevolg bedraagt het minimaal aandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie 0%.

<sup>1</sup> De activiteiten die verband houden met fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen voldoen aan de EU-taxonomie als ze bijdragen tot het beperken van de klimaatverandering ("afremmen van de klimaatverandering") en geen ernstige afbreuk doen aan geen van de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de verklarende nota in de linkermarge. Alle criteria die van toepassing zijn op de economische activiteiten in de fossiele gas- en kernenergiesector die voldoen aan de EU-taxonomie, zijn vastgelegd in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Om te voldoen aan de EU-taxonomie omvatten de criteria die van toepassing zijn voor **fossiel gas** emissiebeperkingen en de overgang naar hernieuwbare elektriciteit of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Wat **kernenergie** betreft, omvatten de criteria volledige regels op het gebied van nucleaire veiligheid en afvalbeheer.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage aan een milieudoelstelling leveren. **Transitie-activiteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



Het symbool staat voor 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 van maatschappelijk duurzame beleggingen?

NVT. Het compartiment zal geen duurzame beleggingen doen. Bijgevolg bedraagt het minimumaandeel van maatschappelijk duurzame beleggingen 0%.



Welke beleggingen zijn opgenomen in de categorie “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of maatschappelijke minimumwaarborgen?

De categorie “#2 Overige” omvat liquide middelen die zouden worden gebruikt om de liquiditeit van het compartiment te beschermen en de blootstelling aan het marktrisico aan te passen.

Er zijn geen ecologische en/of maatschappelijke minimumwaarborgen voor deze overige beleggingen.

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



**Referentiebenchmarks** zijn indices die meten of het financiële product de ecologische of maatschappelijke kenmerken haalt die worden gepromoot.

*Hoe is de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of maatschappelijke kenmerken die door het financiële product worden gepromoot?*

NVT

*Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?*

NVT

*In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?*

NVT

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

NVT



## Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

De juridische documenten zijn op eenvoudig verzoek en kosteloos beschikbaar bij de beheermaatschappij of op de website: [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com).

U kunt de documenten ook kosteloos opvragen via [serviceclient@la-francaise.com](mailto:serviceclient@la-francaise.com). Alle overige informatie wordt meegedeeld door de klantenservice voor producten op naam via de volgende gegevens: [serviceclient@la-francaise.com](mailto:serviceclient@la-francaise.com).