

Предоговорно оповестяване за финансови продукти, посочени в член 9, параграфи 1 - 4а от Регламент (ЕС) 2019/2088 и член 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2020/852

Наименование на продукт:
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing

Идентификационен код на правния субект:
549300JXN3FTIXWAOE40

Цел за устойчиви инвестиции

Устойчива инвестиция
означава инвестиция в икономическа дейност, която допринася за екологична или социална цел, при условие че инвестицията не значително навреди на всякакви екологична или социална цел и че инвестираните компании следват добри управленски практики.

Таксономията на ЕС е класификационна система, установена в Регламент (ЕС) 2020/852, с която се установява списък с екологично устойчиви икономически дейности. Този регламент не установява списък на социално устойчиви икономически дейности. Устойчивите инвестиции с екологична цел могат да бъдат приведени в съответствие с Таксономията или да не бъдат.

Този финансов продукт има ли за цел устойчиви инвестиции?

Да Не

- | | |
|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Минимален дял устойчиви инвестиции с екологична цел: 0% | <input type="checkbox"/> С него се рекламират екологични/социални (E/S) характеристики и въпреки че няма за цел устойчиви инвестиции, минималният дял устойчиви инвестиции е % |
| <input type="checkbox"/> в икономически дейности, които се квалифицират като екологично устойчиви според Таксономията на ЕС | <input type="checkbox"/> в икономически дейности, които се квалифицират като екологично устойчиви според Таксономията на ЕС |
| <input checked="" type="checkbox"/> в икономически дейности, които не се квалифицират като екологично устойчиви според Таксономията на ЕС | <input type="checkbox"/> в икономически дейности, които не се квалифицират като екологично устойчиви според Таксономията на ЕС |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> със социална цел |
| <input checked="" type="checkbox"/> Минимален дял устойчиви инвестиции със социална цел: 0% | <input type="checkbox"/> Той рекламират екологични/социални (E/S) характеристики, но няма да се извършват устойчиви инвестиции |



Каква е целта за устойчиви инвестиции на този финансов продукт?

Инвестиционната философия на подфонда се основава на концепцията за инвестиране с въздействие (инвестиции, свързани с мисията). Този подфонд допринася за устойчивото развитие, като инвестира в компании по целия свят, които се стремят не само да постигнат възвръщаемост, но и да дадат положителен принос, чрез своите продукти и/или услуги, към устойчиви теми и по този начин да окажат влияние върху обществото и околната среда.

Инвестиционната философия на подфонда се основава на концепцията за инвестиране с въздействие (инвестиции, свързани с мисията). Този подфонд допринася за устойчивото развитие, като инвестира в компании по целия свят, които се стремят не само да постигнат финансова възвращаемост, но и да дават положителен принос, чрез своите продукти и/или услуги, за устойчиви теми и по този начин имат въздействие върху обществото и околната среда. Подфондът ще инвестира минимум 95% от своя портфейл в устойчиви инвестиции, както е определено в член 2, параграф 17 от SFDR. Не се прави разграничаване между екологично устойчиви инвестиции и социално устойчиви инвестиции. Минималният дял от екологично устойчиви инвестиции, които не са в съответствие с таксономията на ЕС и минималният дял на социално устойчивите инвестиции е следователно 0%.

Конкретните цели на подфонда са:

Минимален % устойчиви инвестиции	Минимум 95% устойчиви инвестиции
---	----------------------------------

Не е определен референтен бенчмарк за постигане на устойчивата инвестиционна цел на този подфонд.

● Какви показатели за устойчивост се използват за измерване на постигането на целта за устойчиви инвестиции на тази финансов продукт?

Показателите за устойчивост измерват как се постигат целите за устойчивост по този финансов продукт.

Подфондът допринася за устойчивото развитие чрез инвестиране в компании по целия свят, които се стремят не само да постигнат възвращаемост, но и да дадат положителен принос чрез своите продукти и/или услуги към устойчиви теми и по този начин да оказват влияние върху обществото и околната среда.

Примери за такива теми са възобновяема енергия, устойчива мобилност, здравословно хранене, достъп до образование и рециклиране. Компаниите, които имат положителен принос за такова устойчиво развитие темата чрез техните продукти и/или услуги ще бъде представена на консултативния съвет. Ако са оценени положително, тези компании имат шанс да бъдат включени. Влиянието, което компанията упражнява чрез основната си бизнес дейност по избраната тема се измерва редовно (например, по броя на инсталираните водородни инсталации за насърчаване на възобновяема енергия, брой проекти за социални жилища за насърчаване на достъпни жилища и използването на полимери от потоци от отпадъци за насърчаване на рециклирането). Ако се счита, че е постигнат недостатъчен напредък или че компанията вече не е подходяща за темата, тази компания ще бъде премахната от инвестиционната вселена и следователно от портфейла на подфонда.

● По какъв начин устойчивите инвестиции не засягат значително постигането на екологична или социална цел на устойчивите инвестиции?

Основните неблагоприятни въздействия са най-значимите отрицателни въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост, свързани с околната среда, социалните въпроси и въпроси, свързани със служителите, зачитане на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите.

Устойчивите инвестиции, направени от подфонда, не са причинили значителна вреда на целта за устойчива инвестиция чрез отрицателния скрининг. Подфондът е взел предвид индикаторите за основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост, както е посочено в таблица 1 от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288, както и съответните индикатори за основните неблагоприятни въздействия на инвестиционни решения относно факторите за устойчивост в таблици 2 и 3 от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288 чрез отрицателен скрининг. Отрицателният скрининг означава, че подфонда изключва от вселената на отговорното инвестиране компании, които нарушават политиките за изключване. Прилагането на тези политики означава, че компании, участващи в дейности като изкопаеми горива, тютюнева индустрия, оръжия, хазарт и развлечения за възрастни, са изключени от инвестиционната вселена на подфонда. Инвестициите във финансови инструменти, свързани с добитък и цените на храните, също са изключени, а компаниите, активни в индустрията за палмово масло, са обект на строги критерии. Компаниите, които получават най-малко 5% от приходите си от производство или 10% от приходите си от продажба на кожи или специална кожа, са изключени. Отрицателният скрининг също така гарантира, че компаниите, базирани в държави, които насърчават нелоялни данъчни практики, които сериозно нарушават основни екологични, социални или принципи на добро управление (чрез нормативен скрининг, чрез лош рейтинг за риск от ESG, поради участие в неустойчиви държави и противоречиви режими), са изключени от инвестиционната вселена на подфонда. Тези принципи на отрицателна проверка не са изчерпателни и могат да бъдат променени по препоръка на Консултативния съвет за отговорно инвестиране.

— Как са отчетени показателите за неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост?

Чрез политиката за изключване за фондове за отговорно инвестиране и по-специално нормативен скрининг и оценка на риска от гледна точка на ESG, всички показатели за основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите за

устойчивост, както е посочено в таблица 1 от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288, както и съответните показатели за принципните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост в таблици 2 и 3 от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288 бяха взети предвид за инструменти, издадени от компании. Подфондът не е инвестирал в компании, които сериозно нарушават принципите на Глобалния договор на ООН и Насоките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за мултинационалните предприятия, както и във всякакви компании, участващи в сериозни противоречия, свързани с околната среда, социалните или добрите проблемите на управлението също са изключени. Също така бяха изключени компании, които се отклоняват значително (резултат от -10) от която и да е от първите 15 цели за устойчиво развитие на ООН (въз основа на MSCI SDG Net Alignment Score), както и компании с ESG рисков рейтинг над 40 според доставчика на данни Sustainalytics.

В допълнение към нормативния скрининг и оценката на риска от ESG, чрез изключенията в политиката за изключване за фондове за отговорни инвестиции, следните показатели за принципни неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост също бяха взети предвид за всички инвестиции на този подфонд:

- **Индикатор 4:** експозицията към компании, активни в сектора на изкопаемите горива, беше взета предвид, тъй като не са инвестирани в компании, които са активни в сектора на изкопаемите горива.
- **Индикатор 10:** Нарушенията на принципите на Глобалния договор на ООН (UNGC) и Насоките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за мултинационалните предприятия бяха взети под внимание, тъй като подфондът не инвестира в компании, които сериозно нарушават UNGC принципи или насоки на ОИСР.
- **Индикатор 14:** излагането на спорни оръжия (противопехотни мини, касетъчни боеприпаси, химически оръжия и биологични оръжия) беше взето предвид, тъй като подфондът не инвестира в компании, които са активни в спорни оръжия.

В допълнение, основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост бяха имплицитно взети под внимание чрез политиките за гласуване и ангажиране на KBC Asset Management. Като част от своя ангажимент за отговорно инвестиране, KBC Asset Management упражнява правата на глас върху акциите, които управлява, в съответствие с политиката за гласуване и ангажиране чрез пълномощник. Когато е уместно, KBC Asset Management ще влезе в диалог с ръководството на съответните компании, ако е необходимо, преди гласуването.

Пълен преглед на индикаторите за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост, които подфондът може да вземе предвид, може да бъде намерен в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288.

Как са приведени устойчивите инвестиции в съответствие с Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия и Пуководните принципи на ООН за бизнеса и правата на човека?

Компании, които сериозно нарушават основните добри практики по отношение на околната среда, социалните и проблемите на управлението, според оценката на принципите на Глобалния договор на ООН, са изключени от този подфонд. Глобалният договор на ООН формулира десет насоки за устойчивост и принципи относно правата на човека, труда, околната среда и антикорупцията, които са част от вътрешния скрининг. Освен това KBC AM оценява участието на компаниите в нарушения на конвенциите на Международната организация на труда (МОТ), Насоките на ОИСР за мултинационални предприятия и Ръководните принципи на ООН за бизнеса и правата на човека.

Подфондът се ангажира да спазва буквата и духа на Универсалната конвенция на ООН Декларация за правата на човека; принципите относно основните права в осемте Основните конвенции на Международната организация на труда, посочени в Декларацията за Основни принципи и права на работното място; Декларацията на ООН за правата на коренното население народи; Законът за модерното робство на Обединеното кралство и други международни и регионални договори за правата на човека съдържащи международно признати стандарти, които бизнес секторът трябва да спазва.

KBC Asset Management оценява всички компании в „Списъка с правата на човека“ на KBC Group, както и всички компании, отговарящи на критериите по-долу:

- висока или сериозна противоречива оценка, свързана с правата на човека, за под-индустрии, за които правата на човека се считат за висок или сериозен риск.
- сериозна противоречива оценка, свързана с правата на човека, за всички други под-индустрии.

Въз основа на тази оценка се предприемат подходящи мерки, вариращи от ангажиране с съответните компании за продажба на позиции. Повече информация за Политиката за правата на човека можете да намерите на уебсайта на KBC Asset Management NV. Повече информация за отрицателния скрининг можете да намерите в раздела „Как да устойчиви инвестиции, които финансовият продукт частично възнамерява да направи, а не да причини значителна вреда за всяка екологична или социална устойчива инвестиционна

цел“ от този документ.



Този финансов продукт отчита ли основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост?

Да

Подфондът инвестира най-малко 95% от активите си в устойчиви инвестиции в съответствие с Член 2 (17) от SFDR. Основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост са изрично взети предвид за всички инвестиции на подфонда чрез прилаганите политики за изключване. Освен това основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост се вземат имплицитно предвид чрез Политики за гласуване и ангажираност на KBC Asset management.

Повече информация за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост можете да намерите в раздел „Как са взети под внимание индикаторите за неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост сметка?“ от този документ.

Информацията за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост също може да бъде намерена в годишния отчет за този подфонд, публикуван след 1 януари 2023 г.

Не

Каква инвестиционна стратегия следва този финансов продукт?

Инвестиционната стратегия ръководи инвестиционните решения въз основа на фактори като инвестиционни цели и толерантност към риск.

Общата инвестиционна стратегия на подфонда е описана в раздел 2. „Инвестиционна информация“ под заглавие „Информация относно подфонда Impact Responsible Investing“ от проспекта на фонда.

Подфондът преследва отговорни инвестиционни цели въз основа на дуалистичен подход: отрицателен скрининг и методология за положителен подбор. Можете да получите повече информация относно методологията за отрицателен скрининг и положителен подбор в раздела „Как устойчивите инвестиции не причиняват значителна вреда на никого екологична или социална устойчива инвестиционна цел?“ и секцията „Какви са обвързващите елементи на инвестиционната стратегия, използвани за избор на инвестиции за постигане на устойчиво инвестиционна цел?“ от този документ.

Подфондът има цел за устойчива инвестиция: да допринесе за устойчивото развитие чрез инвестиране в компании по целия свят, които се стремят не само да постигнат финансова възвръщаемост, но също да дадат положителен принос, чрез своите продукти и/или услуги, към устойчиви теми и по този начин оказват въздействие върху обществото и околната среда. Компаниите, в които инвестира, трябва да следват добрите управленски практики.

Не може да се изключи възможността временно да бъдат направени много ограничени инвестиции в активи, които не са по-дълго допринасят за целта за устойчива инвестиция. Освен всичко друго, това може да се дължи на външни обстоятелства, грешни данни, корпоративни събития, и актуализации на критериите за скрининг. В тези случаи съответните активи ще бъдат заменени с по-подходящи активи възможно най-бързо, като винаги се взема предвид единственият интерес на инвеститор.

Повече информация можете да намерите в проспекта под възможните изключения, както е описано в раздел 2. Инвестиционна информация със заглавие „Информация относно въздействието на подфонда Отговорно инвестиране“. В допълнение, съответствието на инвестиционните вселени се гарантира по всяко време чрез използване на правила за съответствие, наложени във фронт офис системата на KBC Asset management.

Какви са задължителните елементи на инвестиционната стратегия, използвани при избора на инвестициите за постигане на целта за устойчиви инвестиции?

Методологията на отрицателния скрининг и позитивната селекция са задължителните елементи в избор на инвестиции за постигане на устойчивата инвестиционна цел на подфонда.

Отрицателен скрининг

Крайният резултат от тази процедура за отрицателен скрининг е, че подфондът изключва предварително компании от инвестиционната вселена на Отговорното инвестиране, които се разминават с политиките за изключване, които се прилагат към този подфонд. Повече информация за отрицателния скрининг можете да намерите в раздела „Как да направим устойчивото инвестициите не причиняват значителна вреда на екологична или социална устойчива инвестиция обективен?“.

Методология на положителния подбор

Този подфонд допринася за устойчивото развитие, като инвестира в компании от цял свят, които се стремят не само да постигнат финансова възвръщаемост, но и да дадат положителен принос, чрез техните продукти и/или услуги, към устойчиви теми и по този начин оказват влияние върху обществото и околната среда. Фирми, чиито предлагани продукти и/или услуги имат положително въздействие по устойчива тема ще бъдат представени на Консултативния съвет. Влиянието, което една компания упражнява чрез основната си дейност по избраната тема, ще се измерва редовно (напр. от броя на инсталираните водородни централи за стимулиране на възобновяемата енергия, броя на домовете за проекти за социални жилища за стимулиране на достъпни жилища и използването на полимери от отпадъци потоци за стимулиране на рециклирането). Ако се прецени, че е постигнат недостатъчен напредък или компания вече не е от значение за темата, тази компания ще бъде премахната от инвестиционната вселена и следователно от портфейла на подфонда.

● **Каква е политиката за оценяване на добрите управленски практики на дружествата, в които се инвестира?**

Добрите управленски практики включват стабилни управленски структури, взаимоотношения със служителите, възнаграждения на персонала и спазване на данъчното законодателство.

Четири принципа относно добрите управленски практики, т.е. i) стабилни управленски структури, ii) отношенията на служителите, iii) възнаграждението на персонала и iv) спазването на данъчното законодателство, се вземат предвид при отрицателния скрининг, при който подфондът изключва компании, които нарушават политиките за изключване. Освен че изключва компании, участващи в определени дейности, този скрининг гарантира и това компании, които сериозно нарушават основните принципи на опазване на околната среда, социални отговорността и доброто управление се изключват чрез оценката на противоречията и чрез оценяване на компании, базирани в държави, които насърчават неприятели данъчни практики.

Компаниите получават рейтинг за риск ESG. Индикаторите, използвани в тази оценка, варират в зависимост от подсектора на компанията, но винаги се взема предвид доброто управление. Компаниите с оценка на риска ESG над 40 въз основа на данни от доставчика на данни Sustainalytics, са изключени, както и компании, които са в силен конфликт с една от първите 15 ООН Цели за устойчиво развитие (резултат -10, базиран на MSCI SDG Net Alignment Score). Специални изключения или отклонения могат да се прилагат към определени компании по съвет на Консултативен съвет за отговорно инвестиране.

Повече информация за отрицателния скрининг можете да намерите в раздела „Как да направим устойчивото инвестициите не причиняват значителна вреда на екологична или социална устойчива инвестиция обективен?“



Какво е разпределението на активите и минималният дял на устойчивите инвестиции?

Подфондът може да инвестира в ценни книжа, инструменти на паричния пазар, дялове в предприятия за колективно инвестиране, депозити, финансови деривати, ликвидни активи и всички други инструменти, доколкото е разрешено от приложимите закони и разпоредби и в съответствие с обекта и целевото разпределение, както е описано в проспекта под заглавие „Информация относно подфонда Impact Responsible Investing“.

Разпределението на активите описва дела на инвестициите в конкретни активи.

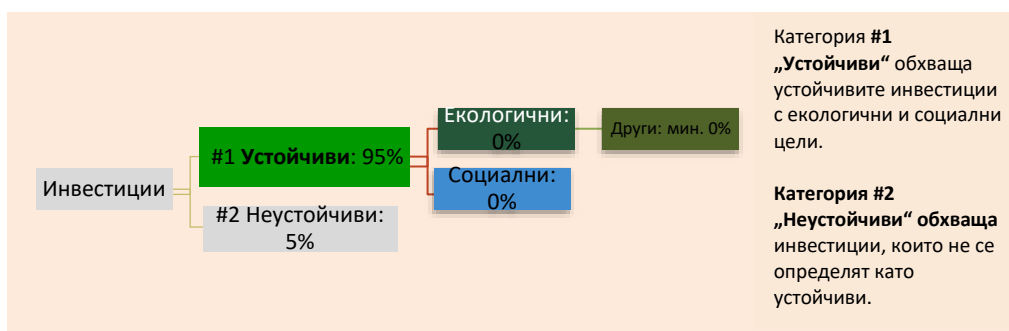
Съобразените с таксономията дейности се изразяват като дял от: **-оборота**, отразяващ дела на приходите от екологосъобразни дейности на дружествата, в които се инвестира. **-капиталовите разходи**, показващи екологосъобразните инвестиции, направени от дружествата, в които се инвестира. **-оперативните разходи**, показващи екологосъобразните оперативни дейности на дружествата, в които се инвестира.

В рамките на тези категории допустими активи, подфондът се ангажира да инвестира 95% от активите в „устойчиви инвестиции“, както е определено в чл. 2.17 SFDR.

Не се прави разлика между устойчиви инвестиции с екологична цел и устойчиви инвестиции със социална цел.

Освен това подфондът инвестира в технически инвестиращи, като парични средства и деривати, и активи, в които подфондът временно инвестира след планирана актуализация на инвестиционната вселена, която определя кои активи насърчават екологични и/или социални характеристики, за които няма екологични или социални гаранции. Подфондът може да държи или да инвестира в тях видове активи за постигане на инвестиционните си цели, за диверсификация на портфейла, за ликвидност за целите на управлението и за хеджиране на рисковете. Дериватите се използват за хеджиране на рисковете, както е посочено в заглавие „Разрешени сделки с деривати“, както е описано в проспекта в раздел 2. Инвестиционна информация със заглавие „Информация относно подфонда Impact Responsible Investing“.

Инвестициите в деривати не се използват за постигане на устойчивата инвестиционна цел, но също така и не оказват влиянието върху нея.



• Как използването на деривати постига целта за устойчива инвестиция?

Инвестициите в деривати не се използват за постигане на устойчивата инвестиционна цел и не оказват въздействие върху нея.

Дериватите се използват за хеджиране на рисковете, както е посочено в разрешените трансакции с деривати, описани в проспекта в раздел 2. Инвестиционна информация под заглавието „Информация относно подфонда Impact Responsible Investing“.



• До каква минимална степен устойчивите инвестиции с екологична цел са приведени в съответствие с Таксономията на ЕС?

Подфондът не се стреми конкретно да инвестира в екологично устойчиви икономически дейности по смисъла на Таксономията на ЕС.

Инвестиционната философия на подфонда се основава на концепцията за инвестиране с въздействие (инвестиции, свързани с мисията). Целта на устойчивата инвестиция е да се допринесе за устойчиво развитие.

За тази цел активите се инвестират в максималната възможна степен в акции на компании по целия свят, които се стремят не само да постигнат финансова възвръщаемост, но и да направят положителен принос, чрез своите продукти и/или услуги, към устойчиви теми и по този начин имат въздействие върху обществото и околната среда.

Процентът на държавните облигации в портфейла, както е дефиниран в диаграмата под „Дали финансов продукт, инвестиращ в съвместими с таксономията на ЕС дейности, свързани с изкопаеми газове и/или ядрена енергия?“ е 0%. Следователно, визуалното представяне на състава на портфолиото в „1. Таксономия-подравняване на инвестиции, включително държавни облигации“ не се различава от визуалното представяне на портфейла състав в „2. Таксономия - подравняване на инвестиции с изключение на държавни облигации. Процентът инвестирани през цялото време в екологично устойчиви дейности по смисъла на ЕС таксономията е 0%.

• Финансовият продукт инвестира ли в дейности, свързани с газа от изкопаеми източници и/или ядрената енергия, съобразени с таксономията на ЕС¹?

¹ Дейностите, свързани с газа от изкопаеми източници и/или ядрена енергия са съобразени с Таксономията на ЕС, само когато допринасят за ограничаване на изменението на климата („сместаване на изменението на климата“) и не вредят значително на нито една цел на Таксономията на ЕС – вижте обяснителната бележка в лявото поле. Пълните критерии за икономически дейности, свързани с газа от изкопаеми източници и ядрена енергия, които отговарят на таксономията на ЕС, са определени в Делегиран регламент (ЕС) 2022/1214 на Комисията.

За да се спази таксономията на ЕС критериите за газа от изкопаеми източници включват ограничения по отношение на емисиите и преминаване към енергия от изцяло възобновяеми източници или нисковъглеродни горива до края на 2035 г. По отношение на ядрената енергия критериите включват широкообхватни правила за безопасност и управление на отпадъците. Спомагащите дейности пряко дават възможност на други дейности да дадат съществен принос към дадена екологична цел. Преходните дейности са икономически дейности, за които все още не са налични нисковъглеродни алтернативи и които имат нива на емисии на парникови газове,

Да:

В областта на газа от изкопаеми източници

В областта на ядрената енергия

Не

Графиките по-долу показват в зелено процента на инвестициите, които са приведени в съответствие с Таксономията на ЕС. Тъй като няма подходяща методология за определяне на таксономичното съответствие на държавните облигации*, първата графика показва таксономичното съответствие по отношение на всички инвестиции на финансовия продукт, включително държавните облигации, докато втората графика показва съобразяването с таксономията само по отношение на инвестициите на финансовия продукт, различен от държавни облигации. Гледам, че има добавени и data labels в английския документ, да ги добавим? В самия регламент също искат проценти



*За целите на тези графики „държавни облигации“ обхваща всички експозиции към държавни

Какъв е минималният дял на инвестициите в преходни и спомагащи дейности?

Не е приложимо.

Какъв е минималният дял на устойчивите инвестиции с екологична цел, които не са в съответствие с Таксономията на ЕС?

Подфондът се ангажира да инвестира 95% в устойчиви инвестиции, както е определено в чл. 2, т.17 SFDR. Не се прави разлика между инвестиции с екологична цел и инвестиции със социална цел. Минималният дял на устойчиви инвестиции с екологична цел, които не са в съответствие с таксономията на ЕС, следователно е 0%.

Управляващото дружество разчита на наличните данни за устойчивост, свързани с компаниите, в които инвестира. Въпреки че в момента ЕС подготвя директива, която ще изисква от компаниите да публикуват информация за устойчивост (Директивата за корпоративно отчитане на устойчивостта), това законодателство все още е в процес на работа. Следователно в момента липсват налични данни за устойчивост. Това създава риск инвестиционните фондове в момента да отчитат много нисък процент инвестиции, които са в съответствие с Таксономията на ЕС.

са устойчиви инвестиции с екологична цел, които не вземат предвид критерии за екологично устойчиви дейности съгласно Таксономията на ЕС.



Какъв е минималният дял на устойчивите инвестиции със социална цел?

Подфондът се ангажира да инвестира 95% в устойчиви инвестиции, както е определено в чл. 2.т. 17 SFDR. Не се прави разлика между инвестиции с екологична цел и инвестиции със социална цел. Следователно минималният дял на устойчивите инвестиции със социална цел е 0 %.



Какви инвестиции са включени в “#2 Неустойчиви”, каква е тяхната цел и има ли минимални екологични или социални гаранции?

Има технически активи като парични средства и деривати, които не са част от проверката методология. Инвестициите в деривати не се използват за постигане на устойчивата цел и не я засягат. Дериватите се използват за хеджиране на рискове, както е посочено в заглавието „Разрешени трансакции с деривати“, както е описано в проспекта в раздел 2. Инвестиционна информация за собствеността „Информация относно подфонда Impact Responsible Investing“. Контрагентите, с които се сключват договори за деривати, трябва да отговарят на условията, определени от черния списък на KBC Group, който е достъпен на интернет страницата на KBC Asset Management.



Определен ли е конкретен индекс като референтен показател за постигане на целта за устойчиви инвестиции?

Референтните показатели са индекси, чрез които се измерва дали финансовият продукт постига целта за устойчиви инвестиции.

Не е определен референтен показател за постигане на устойчивата цел на този подфонд.

- **По какъв начин факторите за устойчивост са отчетени в референтния показател, така че да са непрекъснато съобразени с целта за устойчиви инвестиции?**

Не е приложимо

- **Как е гарантирана непрекъснатата съобразност на инвестиционната стратегия с методиката на индекса?**

Не е приложимо

- **По какво определеният индекс се отличава от съответния широк пазарен индекс?**

Не е приложимо.

- **Къде може да бъде намерена методиката, използвана за изчисляване на определения индекс?**

Не е приложимо.



Къде мога да намеря по-специфична информация за продукта online?

Повече специфична информация за продукта можете да намерите на: www.kbc.be/SRD > KBC Eco Fund Impact Responsible Investing