

BIJLAGE II

Model voor de pre-contractuele 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

Productbenaming: lumiors Fund

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): [nog in aanvraag]

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een ecologische doelstelling of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van:

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financieel product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja ☒ ☐ ☒ Nee

☐ Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: __ %

☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

☐ Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: %

☐ Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van __% duurzame beleggingen hebben

☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

☐ met een sociale doelstelling

☒ Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.

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

Het Subfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken door te beleggen in private equity fondsen die passen binnen het purposeful capital-kader van het Subfonds. De bijdrage van onderliggende fondsen wordt beoordeeld aan de hand van hun strategie en meetbare impactdoelstellingen.

Het Subfonds definieert ecologische en/of sociale kenmerken als: (i) bijdragen aan SDG-doelstellingen, en (ii) de meetbaarheid purposeful capital indicatoren.

Bij deze beoordeling wordt aangesloten bij één of meer de *Sustainable Development Goals* (SDG's) van de Verenigde Naties. Voorbeelden van relevante thema's zijn klimaatactie en energietransitie (SDG 7 en 13), gezondheid en onderwijs (SDG 3 en 4), gendergelijkheid en inclusieve groei (SDG 5, 8 en 10), duurzame landbouw, biodiversiteit en circulaire economie (SDG 2, 12, 14 en 15), innovatie en duurzame

infrastructuur (SDG 9 en 11), armoedebestrijding en ongelijkheidsreductie (SDG 1), en versterking van instituties en rechtsstaat (SDG 16).

Deze opsomming is illustratief en niet limitatief. Het Subfonds kan aanvullende thema's opnemen mits deze passen binnen het *purposeful capital*-kader en de kwalificatie als financieel product onder artikel 8 SFDR.



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

Het Subfonds hanteert de volgende duurzaamheidsindicatoren en processen, als onderdeel van in het door het Subfonds gehanteerde *purposeful capital*-fonds selectie criteriakader. Dit kader houdt in dat beleggingen niet alleen worden beoordeeld op financieel rendement (*Return on Investment*), maar ook op aantoonbare ecologische en/of sociale bijdrage (*Return on Impact*).

1. **Strategie: bijdrage aan SDG's**

Onderliggende fondsen streven ernaar bij te dragen aan één of meer de United Nations Sustainable Development Goals (SDG's).

2. **Meetbaarheid:**

Onderliggende fondsen dienen kwantitatieve indicatoren te hanteren voor zowel financieel rendement (*Return on Investment*) als ecologische en/of sociale impact (*Return on Impact*). Bij voorkeur worden hiervoor één of meer internationaal erkende standaarden gebruikt. De Beheerder beoordeelt periodiek de door de onderliggende fondsen gerapporteerde resultaten en kan deze opnemen in de rapportage aan participanten

Van belang is dat de investeringen in onderliggende private equity fondsen illiquide van aard zijn. Het kan voorkomen dat een investering in een onderliggende fonds, bij aanvang voldoet aan bovenstaande criteria en dit gedurende de looptijd wijzigt. Het beëindigen van de investering is dan wellicht niet mogelijk of niet toegestaan, dan wel kan gepaard gaan met maatregelen die nadelig zijn voor de participanten. Het is aan de discretionaire beoordeling van de Beheerder hoe hiermee wordt omgegaan. Het kan impliceren dat de investering toch wordt aangehouden tot aan het einde van de looptijd. Zie tevens paragraaf "Overige Risico's" in de prospectus voor de specifieke risico's die samenhangen met illiquiditeit en waardering van onderliggende fondsen. Het Subfonds gebruikt geen benchmark.

● **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 doelstelling?**

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeid-omstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing.

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 evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ☐ Ja
- ☒ Nee



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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Subfonds belegt overwegend in private equity fondsen met een langetermijnorientatie van minimaal tien (10) jaar die zowel financieel rendement (Return on Investment) als positieve ecologische en/of sociale kenmerken (Return on Impact) nastreven. Deze dubbele doelstelling vormt het uitgangspunt van het door het Subfonds gehanteerde *purposeful capital*-kader. Zie voor een verdere beschrijving van de beleggingsstrategie het prospectus van het Subfonds.

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

Voorafgaand aan het nemen van beleggingsbeslissingen door het Subfonds gaat de Beheerder, als onderdeel van de (Return on Impact- analyse), na of met de belegging verwezenlijking nastreeft van minimaal één van de gepromote ecologische of sociale kenmerken wordt verwezenlijkt.

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

Het Subfonds belegt uitsluitend in private equity fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten zoals omschreven in dit vraag 2. Het toegezegde

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

minimumpercentage van de beleggingsruimte dat in dergelijke beleggingen wordt aangehouden bedraagt derhalve 100%.

Het Subfonds committeert zich niet aan een minimaal aandeel duurzame beleggingen in de zin van artikel 2, punt 17 SFDR; dit aandeel bedraagt 0%.

Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?

Het Subfonds belegt via onderliggende private equity fondsen die voldoen aan het purposeful capital-kader. Bij de selectie van deze onderliggende fondsen wordt in ieder geval een analyse gemaakt van goede managementstructuren, betrekkingen van werknemers, beloningen van personeel en naleving van belastingwetgeving.

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

Het Subfonds belegt uitsluitend in private equity fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten, overeenkomstig vraag 2. Daarnaast kan een (beperkt) deel van het vermogen tijdelijk worden aangehouden in kas of andere liquide instrumenten, onder meer in verband met instroom/uitstroom van participanten, openstaande kapitaalverplichtingen en liquiditeitsbeheer.



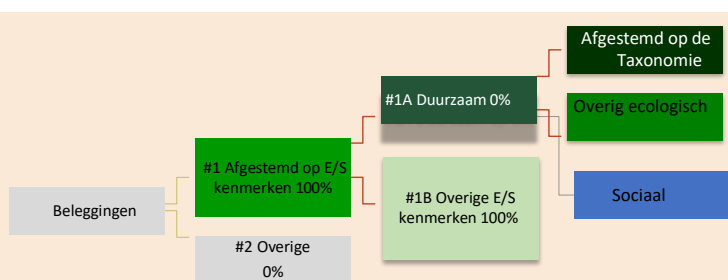
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

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

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

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



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

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

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

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

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

* De allocatie is indicatief. Tijdens de opbouwfase of onder bijzondere marktomstandigheden kan hiervan tijdelijk worden afgeweken. Het Subfonds behoudt de discretionaire bevoegdheid om de allocatie aan te passen indien dit noodzakelijk is in het belang van de Participanten.



Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Het Subfonds maakt geen gebruik van derivaten (anders dan mogelijk in valutaderivaten voor afdekken van vreemde valuta) of synthetische beleggingsproducten.

Uitsluitend valutatermijncontracten kunnen incidenteel worden toegepast. Dergelijk gebruik is beperkt, tijdelijk en uitsluitend ondersteunend aan de uitvoering van de beleggingsstrategie; het verandert niets aan de mate waarin het Subfonds ecologische en/of sociale kenmerken promoot.

● **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een economische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Het minimumaandeel bedraagt 0%.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

☐ Ja

☒ Nee

Field Code Changed

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kern-energie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer **proefprojecten** en **reus** hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame

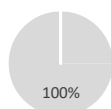
beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van



De twee onderstaande diagrammen tonen in groen het minimumpercentage beleggingen op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. (Het percentage bedraagt 0%, en derhalve is er geen groen deel zichtbaar in de grafiek) Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd

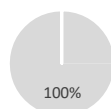
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*

- Op taxonomie afgestemde beleggingen
- Overige beleggingen



2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties*

- Op taxonomie afgestemde beleggingen
- Overige beleggingen



***Voor deze diagrammen omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.**

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

Het minimumaandeel bedraagt 0%.

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

Het minimumaandeel bedraagt 0%.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het minimumaandeel bedraagt 0%.



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

Niet van toepassing.



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?

Niet van toepassing. Omdat er geen traditionele benchmark is aangewezen, wordt naleving gemeten aan de hand van interne due diligence, monitoring en rapportage.

- *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*
- *Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft*
- *Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante bredemarktindex?*
- *Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?*

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.



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

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website: www.lumiors.com

Daar vindt u tevens de precontractuele duurzaamheidsinformatie, het prospectus, en overige relevante informatie.