

# VRAGEN EN ANTWOORDEN

## BELANGRIJKE WIJZIGINGEN IN HET CT UK SUSTAINABLE EQUITY FUND

**Met ingang van 2 oktober 2023 wordt het beleggingsbeleid van het CT UK Sustainable Equity Fund als volgt gewijzigd:**

### 1. Om welk fonds gaat het?

De wijzigingen betreffen het beleggingsbeleid van het CT UK Sustainable Equity Fund (het 'Fonds').

### 2. Wat verandert er?

In het beleggingsbeleid van het Fonds wijzen we er voortaan uitdrukkelijk op dat Columbia Threadneedle Investments zich bij het Net Zero Asset Managers Initiative ('NZAMI') heeft aangesloten. Daarmee verbinden we ons ertoe om uiterlijk in 2050 een broeikasgasuitstoot van netto nul<sup>1</sup> te realiseren; en voor een aantal activa, waaronder het Fonds, zelfs eerder (nadere informatie vindt u hieronder).

### 3. Waarom brengt u de wijzigingen aan?

Bij Columbia Threadneedle maken we ons uiteraard hard voor een aantrekkelijk financieel langetermijnrendement voor onze cliënten, onder meer door de risico's van de klimaatverandering binnen de perken te houden. Daar houdt het niet op: tegelijkertijd bevorderen we de transitie naar een koolstofarme economie. Vandaar hebben we ons aangesloten bij het NZAMI, een internationale groep vermogensbeheerders die zich ervoor inzet om de broeikasgasuitstoot uiterlijk in 2050 naar netto nul te hebben teruggedrongen (hierna de netto-nul-ambitie). Samen met onze cliënten streven we ernaar om uiterlijk in 2050 voor alle activa onder ons beheer, waaronder het Fonds, een uitstoot van netto nul te kunnen optekenen.

In deze aanvulling van het beleggingsbeleid wijzen we beleggers uitdrukkelijk op onze toezeggingen aan het NZAMI en de gevolgen die dit voor het Fonds kan gaan hebben.

De toezeggingen die ondertekenaars van het NZAMI hebben gedaan, vindt u in detail toegelicht op [www.netzeroassetmanagers.org/commitment/](http://www.netzeroassetmanagers.org/commitment/)

### 4. Wat betekent dit voor mijn belegging?

We zoeken voornamelijk proactief het gesprek met ondernemingen in onze portefeuilles, om ze aan te sporen hun koolstofuitstoot terug te dringen<sup>2</sup>. Momenteel streven we ernaar dat de portefeuille van het Fonds voor ten minste 70% – gemeten in uitstoot – bestaat uit posities in bedrijven die op koers liggen voor netto-nul uitstoot of bedrijven waarbij engagement-initiatieven zijn opgestart. Dit doel is echter niet bindend.

Daarnaast hebben we een 'focuslijst' van Columbia Threadneedle voor engagement opgesteld, die tot doel heeft om bepaalde bedrijven met een hoge uitstoot er via een constructieve dialoog toe te bewegen een netto-nultraject te volgen. Bedrijven die na een engagementtraject nog niet voldoen aan bepaalde minimumvereisten aan hun klimaatbeleid, worden geschrapt uit de portefeuille van het Fonds. Dit kan bij een klein aantal bedrijven voorkomen.

Op kortere termijn zal het Fonds niet meer kunnen beleggen in kolenwinning of stroomopwekking uit kolen. Deze uitsluiting heeft een plaats in het bijgewerkte beleggingsbeleid van het Fonds gekregen naast de bestaande uitsluiting van kolen.

**Netto-nul uitstoot blijft weliswaar de ambitie van het Fonds, maar we kunnen niet garanderen dat deze ambitie daadwerkelijk gerealiseerd gaat worden of dat dit streven hogere beleggingsrendementen oplevert. Vooruitgang van een Fonds in deze zin kan het fondsrendement gunstig of ongunstig beïnvloeden.**

---

<sup>1</sup> Ons doel van 'netto nul' houdt in dat we de uitstoot van broeikasgassen (gassen die warmte van de zon in de atmosfeer vasthouden) uit menselijke activiteit onder aan de streep tot nul willen terugbrengen.

<sup>2</sup> Onder 'koolstofuitstoot' worden broeikasgassen verstaan die vrijkomen in de atmosfeer – vooral koolstofdioxide.

## 5. Wanneer zullen de wijzigingen plaatsvinden?

De wijzigingen gaan in op 2 oktober 2023 (de 'Ingangsdatum').

## 6. Zijn hier voor mij als belegger kosten aan verbonden?

Nee, de wijzigingen gaan u niets kosten. Alle aan de wijzigingen verbonden administratiekosten worden vergoed door Columbia Threadneedle Investments.

## 7. Moet de portefeuille opnieuw afgestemd worden?

Wat ons betreft is het niet nodig om de portefeuille van het Fonds na deze wijzigingen opnieuw af te stemmen.

## 8. Hebben deze wijzigingen gevolgen voor het risicoprofiel van het Fonds?

Nee, het risicoprofiel verandert niet.

## 9. Om welke aandelenklassen (en ISIN's) van het Fonds gaat het?

| Fondsnaam                     | Naam aandelenklasse              | ISIN         |
|-------------------------------|----------------------------------|--------------|
| CT UK Sustainable Equity Fund | Institutional Accumulation GBP   | GB00BJ5JM867 |
| CT UK Sustainable Equity Fund | Institutional X Accumulation GBP | GB00BMCN4Q49 |
| CT UK Sustainable Equity Fund | T Income GBP                     | GB00BZ21SR80 |
| CT UK Sustainable Equity Fund | Z Accumulation GBP               | GB00BZ21SS97 |
| CT UK Sustainable Equity Fund | Z Income GBP                     | GB00BZ21ST05 |

## 10. Moet ik zelf iets doen?

U hoeft naar aanleiding van deze wijzigingen niets te doen. De wijzigingen gaan op de ingangsdatum, 2 oktober 2023, automatisch in.

## 11. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met de wijzigingen?

U hebt een aantal opties. Als u het niet eens bent met deze wijzigingen, kunt u uw aandelen laten inkopen of uw aandelen kosteloos inruilen voor aandelen van een of meer andere fondsen uit onze Britse fondsenreeks\*.

Indien u uw aandelen laat inkopen of uw aandelen inruilt, kan dit fiscale gevolgen hebben. Wij mogen u geen belastingadvies verstrekken, en daarom we raden u aan om alvorens iets te ondernemen uw belastingadviseur te raadplegen over eventuele fiscale gevolgen.

## 12. Kan ik ergens meer lezen over het pad van Columbia Threadneedle naar netto nul?

Meer informatie over onze uitgestippelde koers naar netto nul, waaronder onze methode, vindt u op onze website.

---

\* Momenteel kunt u alleen kiezen uit fondsen die door Threadneedle Investment Services Limited (TISL - dat deel uitmaakt van de groep Columbia Threadneedle) worden beheerd. Een overzicht van de fondsen waaruit u kunt kiezen, vindt u in het betreffende prospectus of document met essentiële beleggersinformatie (EBI) op onze website. Als u meer uitleg nodig hebt, kunt u ons ook telefonisch bereiken via 0800 953 0134.

# VRAGEN EN ANTWOORDEN

BELANGRIJKE WIJZIGINGEN IN DE VOLGENDE COLUMBIA  
THREADNEEDLE-FONDSEN:

CT American Smaller Companies Fund (US)

CT Asia Fund

CT Global Emerging Markets Equity Fund

**Het beleggingsbeleid van een aantal aandelenfondsen van Columbia Threadneedle als volgt gewijzigd, met ingang van 2 oktober 2023:**

### 1. Om welke fondsen gaat het?

De wijzigingen gelden voor de volgende fondsen:

- CT American Smaller Companies Fund (US)
- CT Asia Fund
- CT Global Emerging Markets Equity Fund

(elk een 'Fonds', samen de 'Fondsen')

### 2. Wat verandert er?

In de beleggingsbeslissingen voor de Fondsen wordt voortaan rekening gehouden met bepaalde principes voor verantwoord beleggen, en daarom wordt het beleggingsbeleid gewijzigd.

Concreet houdt dit de volgende wijzigingen in:

- **De invoering van een reeks uitsluitingen op het gebied van milieu, maatschappij en ondernemingsbestuur (ESG)**, waardoor de Fondsen voortaan niet meer beleggen in:
  - ondernemingen die er geen goede governance-praktijken op nahouden<sup>1</sup>;
  - ondernemingen waarvan de omzet uit bepaalde activiteiten of sectoren (zoals kolen, tabak en conventionele wapens) boven een bepaalde omzeldrempel uitstijgt;
  - ondernemingen die te boek staan als overtreders van internationale normen en beginselen inzake mensenrechten, arbeidsomstandigheden en corruptiebestrijding.
- **Een hoge relatieve ESG-score voor de portefeuille:** d.w.z. de beleggingsbeheerder streeft over voortschrijdende periodes van twaalf maanden naar een gunstigere ESG-score voor de portefeuille dan de benchmark<sup>2</sup>, gebaseerd op het eigen model van Columbia Threadneedle, de ESG Materiality Rating. Dit model kent aan ieder bedrijf een score toe die aangeeft hoe het omgaat met wezenlijke ESG-risico's en -kansen. In onze beleggingsaanpak gaat de voorkeur uit naar ondernemingen met hogere scores.
- **Aandacht voor onze dialoog met ondernemingen**, met name ondernemingen met lagere ESG-scores, om managementteams ertoe aan te zetten ESG-risico's aan te pakken en hun ESG-praktijken te verbeteren; van klimaatverandering tot onafhankelijkheid van en diversiteit in het bedrijfsbestuur.

In de folder die we onlangs met de brief aan onze aandeelhouders hadden meegestuurd, worden de huidige en bijgewerkte versie van het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstelling van elk Fonds naast elkaar gelegd. We hebben de gelegenheid te baat genomen om naast bovengenoemde wijzigingen nog wat kleine verbeteringen in de beschrijvingen van de Fondsen aan te brengen.

### 3. Waarom brengt u de wijzigingen aan?

In de beleggingsbeslissingen voor de Fondsen wordt voortaan rekening gehouden met bepaalde principes voor verantwoord beleggen, en daarom wordt het beleggingsbeleid gewijzigd. Wij vinden dat de Fondsen

---

<sup>1</sup> Onder de noemer 'governance' of 'ondernemingsbestuur' vallen overeenkomsten en praktijken waarmee wordt geregeld hoe het bestuur en het management van een onderneming het bedrijf organiseren, beheren en besturen. We hebben een datagestuurd model ontwikkeld dat slechte praktijken signaleert die nader moeten worden onderzocht. Het is gericht op de terreinen waar we bij de beoordeling en monitoring van ondernemingen van uitgaan. Bijvoorbeeld: als een onderneming heel slechte arbeidspraktijken vertoont, zoals het gebruik van kinderarbeid of dwangarbeid, beschouwen we deze onderneming niet als degelijk bestuurd.

<sup>2</sup> De benchmark (die bestaat uit diverse ondernemingen) is een geschikte afspiegeling van het soort bedrijven waarin het Fonds waarschijnlijk zal beleggen (na verloop van tijd wordt het financieel rendement daarmee vergeleken).

met deze wijzigingen worden afgestemd op de bestaande en snel toenemende beleggersvraag naar fondsen met welomlijnde ecologische en sociale kenmerken.

**We wijzen erop dat we van deze wijzigingen niet verwachten dat de manier waarop de Fondsen thans worden beheerd of de risicoprofielen ervan noemenswaardig zullen veranderen.**

#### 4. Wanneer zullen de wijzigingen plaatsvinden?

De wijzigingen gaan in op 2 oktober 2023 (de 'Ingangsdatum').

#### 5. Zijn hier voor mij als belegger kosten aan verbonden?

Alle aandelen die niet aan de nieuwe uitsluitingen voldoen, moeten verkocht worden en met de opbrengsten daarvan worden andere aandelen gekocht. Waarschijnlijk hoeven de portefeuilles van de Fondsen echter niet opnieuw afgestemd te worden na deze wijzigingen. Dat wil dus zeggen dat deze wijzigingen u niets gaan kosten.

Alle aan de wijzigingen verbonden administratiekosten worden vergoed door Columbia Threadneedle Investments.

#### 6. Moet de portefeuille opnieuw afgestemd worden?

Waarschijnlijk hoeven de portefeuilles van de Fondsen helemaal niet opnieuw afgestemd te worden na deze wijzigingen.

#### 7. Hebben deze wijzigingen gevolgen voor het risicoprofiel van de Fondsen?

Nee, de risicoprofielen veranderen niet.

#### 8. Om welke aandelenklassen (en ISIN's) van de Fondsen gaat het?

| Fondsnaam                               | Naam aandelenklasse              | ISIN         |
|---|----------------------------------|--------------|
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Retail Accumulation GBP          | GB0001530129 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Institutional Accumulation GBP   | GB0001530459 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Retail Income GBP                | GB00B0GDXX66 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Retail Accumulation EUR          | GB00B0WGY707 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Institutional X Accumulation GBP | GB00B19ZCK63 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Institutional X Accumulation USD | GB00B1DD7Z69 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Z Accumulation GBP               | GB00B8358Z89 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | Z Income GBP                     | GB00B88YT359 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | L Accumulation GBP               | GB00BLFH8M04 |
| CT American Smaller Companies Fund (US) | L Income GBP                     | GB00BQS9K888 |
|   |                                  |              |
| CT Asia Fund                            | Institutional Accumulation GBP   | GB0001441020 |
| CT Asia Fund                            | Retail Accumulation GBP          | GB0001441137 |
| CT Asia Fund                            | Z Accumulation GBP               | GB00B83BWC19 |
| CT Asia Fund                            | X Accumulation GBP               | GB00BDZYJL12 |
| CT Asia Fund                            | Institutional X Accumulation GBP | GB00BZ2GR109 |
|   |                                  |              |
| CT Global Emerging Markets Equity Fund  | Institutional Accumulation GBP   | GB00B10SJC56 |
| CT Global Emerging Markets Equity Fund  | Retail Accumulation GBP          | GB00B10SJD63 |
| CT Global Emerging Markets Equity Fund  | Institutional X Accumulation GBP | GB00B19ZCQ26 |
| CT Global Emerging Markets Equity Fund  | Institutional X Accumulation USD | GB00B1DD8C08 |
| CT Global Emerging Markets Equity Fund  | Z Accumulation GBP               | GB00B8BYHK55 |
| CT Global Emerging Markets Equity Fund  | Institutional X Income GBP       | GB00BNG64B19 |

## **8. Moet ik zelf iets doen?**

U hoeft naar aanleiding van deze wijzigingen niets te doen. Ze gaan automatisch in op de ingangsdatum, 2 oktober 2023.

## **9. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met de wijzigingen?**

U hebt een aantal opties. Als u het niet eens bent met deze wijzigingen, kunt u uw aandelen laten inkopen of uw aandelen kosteloos inruilen voor aandelen van een of meer andere fondsen uit onze Britse fondsenreeks\*. Indien u uw aandelen laat inkopen of uw aandelen inruilt, kan dit fiscale gevolgen hebben. Wij mogen u geen belastingadvies verstrekken, en daarom we raden u aan om alvorens iets te ondernemen uw belastingadviseur te raadplegen over eventuele fiscale gevolgen.

---

\* Momenteel kunt u alleen kiezen uit fondsen die door Threadneedle Investment Services Limited (TISL - dat deel uitmaakt van de groep Columbia Threadneedle) worden beheerd. Een overzicht van de fondsen waaruit u kunt kiezen, vindt u in het betreffende prospectus of document met essentiële beleggersinformatie (EBI) op onze website. Als u meer uitleg nodig hebt, kunt u ons ook telefonisch bereiken via 0800 953 0134.

# VRAGEN EN ANTWOORDEN

## BELANGRIJKE WIJZIGINGEN IN DE VOLGENDE COLUMBIA THREADNEEDLE-FONDSEN:

CT American Fund

CT American Select Fund

CT European Select Fund

CT European Smaller Companies Fund

CT Global Equity Income Fund

CT Global Focus Fund

CT Global Select Fund

CT UK Fund



**Het beleggingsbeleid van een aantal aandelenfondsen van Columbia Threadneedle als volgt gewijzigd, met ingang van 2 oktober 2023:**

## 1. Om welke fondsen gaat het?

De wijzigingen gelden voor de volgende fondsen:

- CT American Fund
- CT American Select Fund
- CT European Select Fund
- CT European Smaller Companies Fund
- CT Global Equity Income Fund
- CT Global Focus Fund
- CT Global Select Fund
- CT UK Fund

(elk een 'Fonds', samen de 'Fondsen')

## 2. Wat verandert er?

In de beleggingsbeslissingen voor de Fondsen wordt voortaan rekening gehouden met bepaalde principes voor verantwoord beleggen, en daarom wordt het beleggingsbeleid gewijzigd. Daarnaast besteden we voortaan aandacht aan onze inzet voor het Net Zero Asset Managers Initiative (NZAMI).

Concreet houdt dit de volgende wijzigingen in:

- **De invoering van een reeks uitsluitingen op het gebied van milieu, maatschappij en ondernemingsbestuur (ESG)**, waardoor de Fondsen voortaan niet meer beleggen in:
  - ondernemingen die er geen goede governance-praktijken op nahouden<sup>1</sup>;
  - ondernemingen waarvan de omzet uit bepaalde activiteiten of sectoren (zoals kolen, tabak en conventionele wapens) boven een bepaalde omzeldrempel uitstijgt;
  - ondernemingen die te boek staan als overtreders van internationale normen en beginselen inzake mensenrechten, arbeidsomstandigheden en corruptiebestrijding.
- **Een hoge relatieve ESG-score voor de portefeuille:** d.w.z. de beleggingsbeheerder streeft over voortschrijdende periodes van twaalf maanden naar een gunstigere ESG-score voor de portefeuille dan de benchmark<sup>2</sup>, gebaseerd op het eigen model van Columbia Threadneedle, de ESG Materiality Rating. Dit model kent aan ieder bedrijf een score toe die aangeeft hoe het omgaat met wezenlijke ESG-risico's en -kansen. In onze beleggingsaanpak gaat de voorkeur uit naar ondernemingen met hogere scores.
- **Aandacht voor onze dialoog met ondernemingen**, met name ondernemingen met lagere ESG-scores, om managementteams ertoe aan te zetten ESG-risico's aan te pakken en hun ESG-praktijken te verbeteren; van klimaatverandering tot onafhankelijkheid van en diversiteit in het bedrijfsbestuur.
- **Aandacht voor het feit dat Columbia Threadneedle Investments is toegetreten tot het Net Zero Asset Managers Initiative (NZAMI)** en zich er daarmee toe verbindt om uiterlijk 2050 en

---

<sup>1</sup> Onder de noemer 'governance' of 'ondernemingsbestuur' vallen overeenkomsten en praktijken waarmee wordt geregeld hoe het bestuur en het management van een onderneming het bedrijf organiseren, beheren en besturen. We hebben een datagestuurd model ontwikkeld dat slechte praktijken signaleert die nader moeten worden onderzocht. Het is gericht op de terreinen waar we bij de beoordeling en monitoring van ondernemingen van uitgaan. Bijvoorbeeld: als een onderneming heel slechte arbeidspraktijken vertoont, zoals het gebruik van kinderarbeid of dwangarbeid, beschouwen we deze onderneming niet als degelijk bestuurd.

<sup>2</sup> De benchmark (die bestaat uit diverse ondernemingen) is een geschikte afspiegeling van het soort bedrijven waarin het Fonds waarschijnlijk zal beleggen (na verloop van tijd wordt het financieel rendement daarmee vergeleken).

voor een aantal activa, waaronder het Fonds, al eerder netto-nuluitstoot van broeikasgassen<sup>3</sup> te realiseren.

In de folder die we onlangs met de brief aan onze aandeelhouders hadden meegestuurd, worden de huidige en bijgewerkte versie van het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstelling van elk Fonds naast elkaar gelegd. We hebben de gelegenheid te baat genomen om naast bovengenoemde wijzigingen nog wat kleine verbeteringen in de beschrijvingen van de Fondsen aan te brengen.

### 3. Waarom brengt u de wijzigingen aan?

In de beleggingsbeslissingen voor de Fondsen wordt voortaan rekening gehouden met bepaalde principes voor verantwoord beleggen, en daarom wordt het beleggingsbeleid gewijzigd. Wij vinden dat de Fondsen met deze wijzigingen worden afgestemd op de bestaande en snel toenemende beleggersvraag naar fondsen met welomlijnde ecologische en sociale kenmerken.

We verbinden ons ertoe om zowel onze cliënten een financieel rendement op lange termijn te bieden, wat ook betekent dat we de risico's van de klimaatverandering beheersen, als bij te dragen aan de transitie naar een koolstofarme economie. Vandaar hebben we ons aangesloten bij het NZAMI, een internationale groep vermogensbeheerders die zich ervoor inzet om de broeikasgasuitstoot uiterlijk in 2050 naar netto nul te hebben teruggedrongen (hierna de netto-nul-ambitie). Samen met onze cliënten streven we ernaar om uiterlijk in 2050 voor alle activa onder ons beheer, waaronder de Fondsen, een uitstoot van netto nul te kunnen optekenen.

In deze aanvulling van het beleggingsbeleid wijzen we beleggers uitdrukkelijk op onze toezeggingen aan het NZAMI en de gevolgen die dit voor de Fondsen kan gaan hebben.

De toezeggingen die ondertekenaars van het NZAMI hebben gedaan, vindt u in detail toegelicht op [www.netzeroassetmanagers.org/commitment/](http://www.netzeroassetmanagers.org/commitment/)

**We wijzen erop dat we van deze wijzigingen niet verwachten dat de manier waarop de Fondsen thans worden beheerd of de risicoprofielen ervan noemenswaardig zullen veranderen.**

### 4. Wat betekent de toetreding tot het NZAMI voor mijn belegging?

We zoeken voornamelijk proactief het gesprek met ondernemingen in onze portefeuilles, om ze aan te sporen hun koolstofuitstoot terug te dringen<sup>4</sup>. We streven er momenteel naar dat elk Fonds ten minste 70% van zijn portefeuille, in uitstoot gemeten, aanhoudt in ondernemingen die streven naar of zich verbonden hebben tot nuluitstoot, maar dit doel is niet bindend.

Daarnaast hebben we een 'focuslijst' van Columbia Threadneedle voor engagement opgesteld, die tot doel heeft om bepaalde bedrijven met een hoge uitstoot er via een constructieve dialoog toe te bewegen een netto-nultraject te volgen. Dit kan betekenen dat een klein aantal van deze ondernemingen uit de Fondsen wordt verwijderd als hun klimaatbeleid na een bepaalde periode van dialoog nog steeds niet voldoet aan de minimumvereisten.

Op kortere termijn zullen de Fondsen niet meer kunnen beleggen in bedrijven die meer dan 30% van hun inkomsten uit koolstof verkrijgen of nieuwe investeringen in kolenwinning of stroomopwekking uit kolen doen. Deze uitsluitingen zijn opgenomen in het bijgewerkte beleggingsbeleid van de Fondsen.

**Netto-nul uitstoot blijft weliswaar de ambitie van de Fondsen, maar we kunnen niet garanderen dat deze ambitie daadwerkelijk gerealiseerd gaat worden of dat dit streven hogere beleggingsrendementen oplevert. Vooruitgang van een Fonds in deze zin kan het fondsrendement gunstig of ongunstig beïnvloeden.**

---

<sup>3</sup> Ons doel van 'netto nul' houdt in dat we de uitstoot van broeikasgassen (gassen die warmte van de zon in de atmosfeer vasthouden) uit menselijke activiteit onder aan de streep tot nul willen terugbrengen.

<sup>4</sup> Onder 'koolstofuitstoot' worden broeikasgassen verstaan die vrijkomen in de atmosfeer – vooral koolstofdioxide.

## 5. Wanneer zullen de wijzigingen plaatsvinden?

De wijzigingen gaan in op 2 oktober 2023 (de 'Ingangsdatum').

## 6. Zijn hier voor mij als belegger kosten aan verbonden?

De beleggingsbeheerder moet aandelen van alle ondernemingen verkopen die niet voldoen aan de nieuwe uitsluitingen van beleggingen ten gunste van alternatieve beleggingen. Waarschijnlijk hoeven de portefeuilles van de Fondsen echter niet opnieuw afgestemd te worden na deze wijzigingen. Dat wil dus zeggen dat deze wijzigingen u niets gaan kosten.

Alle aan de wijzigingen verbonden administratiekosten worden vergoed door Columbia Threadneedle Investments.

## 7. Moet de portefeuille opnieuw afgestemd worden?

Waarschijnlijk hoeven de portefeuilles van de Fondsen helemaal niet opnieuw afgestemd te worden na deze wijzigingen.

## 8. Hebben deze wijzigingen gevolgen voor het risicoprofiel van de Fondsen?

Nee, de risicoprofielen veranderen niet.

## 9. Om welke aandelenklassen (en ISIN's) van de Fondsen gaat het?

| Fondsnaam                          | Naam aandelenklasse                   | ISIN         |
|------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| CT American Fund                   | Institutional Accumulation GBP        | GB0001444586 |
| CT American Fund                   | Retail Accumulation GBP               | GB0001530566 |
| CT American Fund                   | Retail Income GBP                     | GB00B0GDGF93 |
| CT American Fund                   | Institutional X Accumulation GBP      | GB00B0ZWYR59 |
| CT American Fund                   | Institutional X Accumulation EUR      | GB00B0ZZRS62 |
| CT American Fund                   | Institutional X Accumulation USD      | GB00B0ZZRW09 |
| CT American Fund                   | Z Income GBP                          | GB00B6WD1G18 |
| CT American Fund                   | Z Accumulation GBP                    | GB00B7T2FK07 |
| CT American Fund                   | X Accumulation GBP Hedged             | GB00BKTLX34  |
|                                    |                                       |              |
| CT American Select Fund            | Institutional Accumulation GBP        | GB0001447597 |
| CT American Select Fund            | Retail Accumulation GBP               | GB0001529238 |
| CT American Select Fund            | Retail Income GBP                     | GB00B0GDXT21 |
| CT American Select Fund            | Z Accumulation GBP                    | GB00B7HJLD86 |
| CT American Select Fund            | Z Income GBP                          | GB00B8BC1961 |
| CT American Select Fund            | Z Accumulation GBP Hedged             | GB00BHCQKC62 |
| CT American Select Fund            | Institutional X Accumulation GBP      | GB00BYX3VJ90 |
|                                    |                                       |              |
| CT European Select Fund            | Institutional Accumulation GBP        | GB0001445229 |
| CT European Select Fund            | Retail Accumulation GBP               | GB0001529345 |
| CT European Select Fund            | Institutional Income GBP              | GB00B75MTT12 |
| CT European Select Fund            | Z Accumulation GBP                    | GB00B88C5H23 |
| CT European Select Fund            | Z Income GBP                          | GB00B98WQ465 |
| CT European Select Fund            | Institutional Accumulation USD Hedged | GB00BT6SPZ01 |
| CT European Select Fund            | Retail Income GBP                     | GB00BWCH5079 |
| CT European Select Fund            | X Accumulation GBP                    | GB00BWTW3H86 |
|                                    |                                       |              |
| CT European Smaller Companies Fund | Retail Accumulation GBP               | GB0001531424 |
| CT European Smaller Companies Fund | Institutional Accumulation GBP        | GB0001531531 |
| CT European Smaller Companies Fund | Retail Income GBP                     | GB00B0GHCC05 |
| CT European Smaller Companies Fund | Retail Income EUR                     | GB00B0H6D894 |
| CT European Smaller Companies Fund | Z Accumulation GBP                    | GB00B84CY92  |
| CT European Smaller Companies Fund | Z Income GBP                          | GB00B978SQ14 |
| CT European Smaller Companies Fund | X Accumulation GBP                    | GB00BJCW9N28 |
|                                    |                                       |              |
| CT Global Equity Income Fund       | Institutional Accumulation GBP        | GB00B1YW3T83 |
| CT Global Equity Income Fund       | Retail Accumulation GBP               | GB00B1YW3W13 |

|                              |                                  |              |
|------------------------------|----------------------------------|--------------|
| CT Global Equity Income Fund | Retail Income GBP                | GB00B1Z2MW38 |
| CT Global Equity Income Fund | Institutional Income GBP         | GB00B1Z2MX45 |
| CT Global Equity Income Fund | Z Income GBP                     | GB00B7S8N055 |
| CT Global Equity Income Fund | Z Accumulation GBP               | GB00B99MQF62 |
| CT Global Equity Income Fund | Institutional X Accumulation EUR | GB00BKXNG528 |
| CT Global Equity Income Fund | Institutional X Accumulation GBP | GB00BKY4J889 |
| CT Global Equity Income Fund | L Income GBP                     | GB00BLSNC905 |
| CT Global Equity Income Fund | Institutional X Income GBP       | GB00BNG64772 |
| CT Global Equity Income Fund | Monthly Income GBP               | GB00BVFNXP64 |
| CT Global Equity Income Fund | Monthly Income USD               | GB00BVG2K518 |
|                              |                                  |              |
| CT Global Focus Fund         | Z Accumulation GBP               | GB00BF0Q8K85 |
| CT Global Focus Fund         | Q Accumulation GBP               | GB00BF0Q8L92 |
| CT Global Focus Fund         | Institutional Accumulation GBP   | GB00BF0Q8M00 |
| CT Global Focus Fund         | X Accumulation GBP               | GB00BHFM448  |
| CT Global Focus Fund         | L Accumulation GBP               | GB00BLNKP979 |
|                              |                                  |              |
| CT Global Select Fund        | Retail Accumulation GBP          | GB0001444701 |
| CT Global Select Fund        | Institutional X Accumulation GBP | GB00B0ZWYQ43 |
| CT Global Select Fund        | Institutional X Accumulation USD | GB00B0ZZSD84 |
| CT Global Select Fund        | Institutional Accumulation GBP   | GB00B3L11K96 |
| CT Global Select Fund        | Z Accumulation GBP               | GB00B8C2TM45 |
| CT Global Select Fund        | Z Income GBP                     | GB00BJZ2F867 |
| CT Global Select Fund        | Z Accumulation EUR               | GB00BYNBTV14 |
|                              |                                  |              |
| CT UK Fund                   | Institutional Income GBP         | GB0001439610 |
| CT UK Fund                   | Retail Income GBP                | GB0001529782 |
| CT UK Fund                   | Institutional Accumulation GBP   | GB00B630YG26 |
| CT UK Fund                   | Z Accumulation GBP               | GB00B84PM559 |
| CT UK Fund                   | Z Income GBP                     | GB00B84PMM20 |
| CT UK Fund                   | L Accumulation GBP               | GB00BMB48M21 |
| CT UK Fund                   | L Income GBP                     | GB00BMB48N38 |
| CT UK Fund                   | Retail Income EUR                | GB00BMW6N332 |
| CT UK Fund                   | P Accumulation GBP               | GB00BMW6N449 |
| CT UK Fund                   | Retail Accumulation GBP          | GB00BPZ55G51 |
| CT UK Fund                   | Retail Accumulation USD          | GB00BPZ55H68 |
| CT UK Fund                   | Institutional X Income GBP       | GB00BWTW3K16 |
| CT UK Fund                   | Institutional X Accumulation GBP | GB00BYX3VT98 |

## 10. Moet ik zelf iets doen?

U hoeft naar aanleiding van deze wijzigingen niets te doen. Ze gaan automatisch in op de ingangsdatum, 2 oktober 2023.

## 11. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met de wijzigingen?

U hebt een aantal opties. Als u het niet eens bent met deze wijzigingen, kunt u uw aandelen laten inkopen of uw aandelen kosteloos inruilen voor aandelen van een of meer andere fondsen uit onze Britse fondsenreeks\*. Indien u uw aandelen laat inkopen of uw aandelen inruilt, kan dit fiscale gevolgen hebben. Wij mogen u geen belastingadvies verstrekken, en daarom we raden u aan om alvorens iets te ondernemen uw belastingadviseur te raadplegen over eventuele fiscale gevolgen.

## 12. Kan ik ergens meer lezen over het pad van Columbia Threadneedle naar netto nul?

Meer informatie over onze uitgestippelde koers naar netto nul, waaronder onze methode, vindt u op onze website.

\* Momenteel kunt u alleen kiezen uit fondsen die door Threadneedle Investment Services Limited (TISL - dat deel uitmaakt van de groep Columbia Threadneedle) worden beheerd. Een overzicht van de fondsen waaruit u kunt kiezen, vindt u in het betreffende prospectus of document met essentiële beleggersinformatie (EBI) op onze website. Als u meer uitleg nodig hebt, kunt u ons ook telefonisch bereiken via 0800 953 0134.