

Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : BI Belfius Equities – Wo=Men P  
Identificatiecode Juridische entiteiten (LEI) : 549300FXZI1BHNVWP328

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

### Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?



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 20% 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**.

#### Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits de ze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

#### De EU-taxonomie

is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in de 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.



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

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

Het compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Het promoot ecologische en sociale (E/S) kenmerken en bevat een minimumaandeel van 20% duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling en die gedaan worden in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam aangemerkt worden volgens de EU-taxonomie.

Het compartiment integreert ESG-principes in die zin dat het een selectie maakt van:

- Voor directe beleggingen, op exclusieve wijze, financiële instrumenten die de beleggingsbeperkingen die in het 'Transition Acceleration Policy' (TAP) van Belfius zijn vastgelegd proberen na te leven [https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate\\_social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf](https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate_social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf).

- Bedrijven met solide praktijken op het gebied van gendergelijkheid. Daarbij worden de volgende aspecten in aanmerking genomen: de gendergelijkheid in het uitvoerend en het leidinggevend personeel of de raad van bestuur, een gelijke beloning en het evenwicht tussen werk en privéleven, het beleid ter bevordering van de gendergelijkheid en de betrokkenheid, de transparantie en de verantwoordelijkheid. Voorts respecteert het compartiment:

- De criteria van het Towards Sustainability label;

- De ESMA-richtsnoeren over fondsnamen waarin ESG-termen -of duurzaamheidsgerelateerde termen worden gebruikt.

Er werd geen referentie-index aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken die het compartiment promoot te bereiken.

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

*De duurzaamheidsindicatoren waarmee de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken wordt gemeten, zijn de volgende:*

*- Het feit dat dit compartiment voldoet aan de vereiste criteria om als 'TAP Compliant' te worden beschouwd.*

*Dit compartiment voldoet immers aan de volgende twee cumulatieve voorwaarden:*

*a. Minstens 85% van de portefeuille bestaat uit instrumenten die binnen het toepassingsgebied van het TAP vallen;*

*b. En de instrumenten die binnen het toepassingsgebied vallen zijn volledig in overeenstemming met het TAP-uitsluitingsbeleid.*

*- Het compartiment verbindt zich ertoe om - op het niveau van de portefeuille - een hoger aantal vrouwen in de raden van bestuur van de bedrijven waarin is belegd te tellen dan het gemiddelde van de referentie-index.*

*- Het compartiment verbindt zich ertoe om - op het niveau van de portefeuille - een hogere genderdiversiteitsscore te hebben voor de bedrijven waarin is belegd dan de referentie-index.*

*- Het compartiment verbindt zich ertoe om minstens 80% van de activa van het compartiment te beleggen in aandelen van bedrijven die minstens 30% vrouwen in hun raad van bestuur hebben.*

*- Naleving van de criteria van het Towards Sustainability label.*

● **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**

*De duurzame beleggingen waarin het compartiment gedeeltelijk van plan is te beleggen voldoen aan alle criteria van de definitie van een duurzame belegging van Belfius AM.*

*Belfius AM heeft een eigen methodologie ontwikkeld waarmee het emittenten kan beoordelen, ongeacht of het om bedrijven of landen gaat, om te zien of ze voldoen aan de*

definitie van een duurzame belegging (hierna: 'Raamwerk voor duurzaam beleggen' - afgekort in het Engels SIF). Deze methodologie berust op drie pijlers:

- Pijler I: Bijdrage aan een ecologische of sociale doelstelling,
- Pijler II: Geen ernstige afbreuk doen ('Do No Significant Harm' - DNSH),
- Pijler III: Praktijken toepassen op het gebied van goed bestuur (voor beleggingen in bedrijven).

Dit referentiekader beoogt emittenten te identificeren die een bijdrage leveren aan deze ecologische of sociale doelstellingen, al naargelang de aard van hun economische activiteiten, hun operationele prestaties of hun bepalende rol in specifieke uitdagingen op het gebied van duurzame ontwikkeling.

De ecologische en sociale doelstellingen waaraan deze duurzame beleggingen bijdragen vloeien voort uit internationaal erkende referentiekaders zoals de Sustainable Development Goals (SDG) en de EU-taxonomie. Dit omvat onder meer:

- Gezondheid en welzijn,
- Onderwijs,
- Gendergelijkheid,
- Duurzame energie,
- Klimaatactie,
- Biodiversiteit
- Leven in het water,
- Leven op het land.

Een bijdrage aan duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's), bijvoorbeeld onderwijs (SDG 4) of klimaatactie (SDG 13) wordt als een feit beschouwd indien onze externe gegevensverstrekkers een substantiële afstemming van minstens 20% van de bedrijfsomzet vaststellen. Daarnaast worden bedrijven ook geacht een bijdrage te leveren als minstens 20% van hun omzet verband houdt met een of meer doelstellingen van de EU-taxonomie.

Belfius AM houdt ook rekening met de positieve bijdrage van een bedrijf aan ecologische of sociale doelstellingen op grond van een bewezen operationele uitmuntendheid of leiderschap in specifieke duurzaamheidsaspecten zoals de koolstofvoetafdruk, waterverbruik, gendergelijkheid in de raad van bestuur of de loonkloof tussen man en vrouw.

Met behulp van dit referentiekader kunnen schuldinstrumenten (zoals obligaties) geselecteerd worden waarvan het opgehaalde kapitaal uitdrukkelijk bestemd is voor de financiering van specifieke activiteiten of projecten met een ecologische of maatschappelijke impact, op voorwaarde dat zij voldoen aan de relevante internationale normen, zoals die van de International Capital Markets Association (ICMA), het Climate Bonds Initiative (CBI) en de EU-norm voor groene obligaties. Bovendien moet een tweede oordeel over de aanwending van deze middelen verstrekt zijn.

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

Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' wordt volop in aanmerking genomen door de duurzame beleggingen van het compartiment, want het raamwerk voor duurzame beleggingen van Belfius AM betreft de belangrijkste ongunstige effecten (PAI) mee in de beoordeling van de naleving van het principe Do No Significant Harm (DNSH), hetzij direct, hetzij in combinatie met een of meer geschikte indicatoren. De eigen methode van Belfius beschouwt een belegging als niet duurzaam als het ernstige afbreuk doet aan een duurzame beleggingsdoelstelling op ecologisch of sociaal gebied. Om te bepalen of een entiteit ernstige afbreuk doet, gaat Belfius AM na of deze een PAI-indicator heeft die minder goed presteert in vergelijking met een toegelaten minimumdrempel, indien nodig in combinatie met bepaalde aanvullende criteria.

Overigens worden instrumenten die binnen het toepassingsgebied van het TAP vallen getoetst op het volgende criterium:

- De naleving van de voorschriften van het TAP is een toelatingsvoorwaarde om opgenomen te worden in de portefeuille. De basispijlers van het TAP zijn de OESO richtlijnen voor

multinationale ondernemingen en het Global Compact van de Verenigde Naties, inclusief de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens. Deze beginselen staan borg voor minimumnormen op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur.

Het TAP beperkt immers al expliciet bepaalde activiteiten die schadelijk zijn voor het milieu (zoals de winning van thermische kolen en niet-conventionele olie en gas, niet duurzame palmolie) of voor andere doelstellingen (uitsluiting van bedrijven die actief zijn in de controversiële wapenindustrie, kansspelen ...).

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

De SFDR-verordening bevat een overzicht van de belangrijkste ongunstige effecten (hierna PAI genoemd, naar de Engelse afkorting), die kwantitatieve en kwalitatieve maatstaven zijn om de negatieve impact van de beleggingen op de duurzaamheid te meten. Indien mogelijk en haalbaar houdt het SIF van Belfius AM rekening met alle verplichte belangrijkste ongunstige effecten (Tabel I van Bijlage 1 RTS SFDR), en in voorkomend geval de relevante PAI's in Tabel II en III van Bijlage 1 RTS SFDR, op kwantitatieve wijze in het kader van de DNSH-beoordeling. De opvolging van deze indicator is afhankelijk van de beschikbaarheid van de gegevens. Aan elke PAI is een minimumdrempel verbonden en zodra deze drempel niet wordt gehaald of voor ten minste één variabele niet aan een vereiste waarde/voorwaarde wordt voldaan, wordt het actief als niet-duurzaam beschouwd.

De onderstaande lijst bevat de PAI's in Bijlage I bij de SFDR die gebruikt worden bij de DNSH-beoordeling van Belfius AM:

1. BKG-emissies (scope 1 en 2)
2. Koolstofvoetafdruk
3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd
4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen
5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie
6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten
7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden
8. Emissies in water
9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval
10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de OESO
11. Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen
12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen
13. Genderdiversiteit in de raad van bestuur
14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)
15. BKG-intensiteit overheden of supranationale instellingen
16. Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten

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

De definitie van duurzame belegging van Belfius AM omvat een component waarbij de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en het Global Compact van de Verenigde Naties moeten nageleefd moeten worden, inclusief de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens. De methode schrijft voor dat alleen entiteiten die deze normen naleven als duurzaam

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

beschouwd mogen worden. Belfius AM gebruikt een externe dienstverlener om te bepalen welke entiteiten niet stroken met bovengenoemde principes.

Overigens worden instrumenten die binnen het toepassingsgebied van het TAP vallen getoetst op het volgende criterium:

Het TAP sluit entiteiten uit die niet stroken met de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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



JA, de belangrijkste ongunstige effecten van het compartiment zijn gebaseerd op de PAI's die zijn geselecteerd en in acht genomen door de bedrijven in portefeuille. Deze indicatoren worden gepubliceerd en de evolutie ervan wordt gevolgd/gemonitord door het Responsible Investment team binnen Belfius Asset Management.

Voor alle bedrijven waarin de portefeuille belegt worden de volgende belangrijkste ongunstige effecten ('principal adverse impacts' of PAI) in aanmerking genomen:

- PAI 10: Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties of van de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de OESO;
- PAI 13: Genderdiversiteit in de raad van bestuur;
- PAI 14: Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens).

en dit via de volgende benaderingen:

- Voor de duurzame beleggingen in de portefeuille, alle verplichte belangrijkste ongunstige effecten (Tabel I van Bijlage 1 RTS SFDR), en in voorkomend geval de relevante PAI's in Tabel II en III van Bijlage 1 RTS SFDR. Meer informatie is verkrijgbaar in de samenvatting van het Sustainable Investment Framework via <https://www.belfiusam.be/nl/verantwoord-beleggen/index.aspx>.

- Active ownership-beleid, hetzij via het stemmen bij volmacht op de algemene vergadering van de beursgenoteerde bedrijven in de portefeuille, hetzij via het betrokkenheidsproces bij bedrijven waarin is belegd betreffende specifieke thema's/PAI's om de duurzaamheidsstrategie van de bedrijven waarin is belegd te beïnvloeden.

Overigens worden instrumenten die binnen het toepassingsgebied van het TAP vallen getoetst op het volgende criterium:

- Uitsluitingsbeleid: via het TAP wil Belfius de negatieve effecten van haar activiteiten verminderen door niet-duurzame activiteiten niet langer te steunen of haar steun te beperken.

Meer informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren is beschikbaar op de website van Belfius Asset Management: Principal-Adverse Sustainability-Impacts-statement.pdf

<https://www.belfiusam.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/belfius-asset-management/Principal-Adverse-Sustainability-Impacts-statement.pdf>.

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren is tevens te vinden in het jaarverslag van dit compartiment (beschikbaar op de website van Belfius Asset Management <https://www.belfiusip.be/nl/beleggingsfondsen/index.aspx> : Belfius Asset Management > Naam van het fonds en het compartiment in de zoekbalk ingeven – hier 'Belfius EquitiesWo=Men')



Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De doelstelling van het compartiment is aandeelhouders door middel van een combinatie van discretionair (op basis van onze fundamentele analyse) en kwantitatief (op basis van onze scores op het gebied van gendergelijkheid) beheer te laten profiteren van het

groei-potentieel van aandelen die goed scoren op het gebied van gendergelijkheid en/of die 'empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen. Het beleggingsbeleid staat beschreven in de informatiefiche van het compartiment, onder 'Beleggingsbeleid van het compartiment', dat deel uitmaakt van het prospectus.

De naleving van de ESG-criteria wordt beoordeeld:

- stroomopwaarts bij de selectie of wijziging van instrumenten in de portefeuille;
- stroomafwaarts bij de controles in het kader van de regelmatige opvolging van het beleggingsbeleid.

Om zeker te zijn dat het compartiment effectief bijdraagt aan de gepromote E/S-kenmerken, maakt het gebruik van de vermelde indicatoren en bindende elementen van het beleggingsbeleid in de vraag: 'Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?'

Voorts worden alle bindende elementen ook gecontroleerd in het kader van de regelmatige follow-up van het beleggingsbeleid.

Een financieel instrument dat niet langer strookt met de bovenstaande criteria, wordt niet meer in aanmerking genomen in het percentage beleggingen dat is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die dit fonds promoot.

De frequentie van de controles is dagelijks (om elke wijziging in de samenstelling van de portefeuille te detecteren) maar de frequentie van de gebruikte gegevens bij de controle kan verschillen (bijvoorbeeld maandelijks).

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

*De bindende elementen van de beleggingsstrategie voor het selecteren van de beleggingen om zo alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot, zijn de volgende:*

- *Het aantal directe beleggingen dat voorkomt op de uitsluitingslijst van het TAP-beleid van Belfius, om erop toe te zien dat er geen dergelijke beleggingen zijn.*

- *Het compartiment verbindt zich ertoe om - op het niveau van de portefeuille - een hoger aantal vrouwen in de raden van bestuur van de bedrijven waarin is belegd te tellen dan het gemiddelde van de referentie-index.*

- *Het compartiment verbindt zich ertoe om - op het niveau van de portefeuille - een hogere genderdiversiteitsscore te hebben voor de bedrijven waarin is belegd dan de referentie-index.*

- *Het compartiment verbindt zich ertoe om minstens 80% van de activa van het compartiment te beleggen in aandelen van bedrijven die minstens 30% vrouwen in hun raad van bestuur hebben.*

- *Het compartiment verbindt zich ertoe om minstens 20% van de nettoactiva te beleggen in duurzame beleggingen*

- *Het aantal beleggingen dat de criteria van het Towards Sustainability label niet respecteert, om erop toe te zien dat er geen dergelijke beleggingen zijn.*

- *Het compartiment doet beleggingen in bedrijven die degelijke bestuurspraktijken hanteren.*

- *Het compartiment respecteert de ESMA-richtsnoeren over fondsnamen waarin ESG termen of duurzaamheidsgerelateerde termen worden gebruikt.*

● **Met welke toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

*Het compartiment verkleint zijn beleggingsuniversum in de mate van de toegepaste uitsluitingen. Er is geen minimumpercentage waarmee het beleggingsuniversum verminderd moet worden voordat de beleggingsstrategie wordt toegepast*

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

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

De methode om de toepassing van praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen is gebaseerd op de evaluatie van de volgende criteria:

- Voor directe beleggingen worden de goede governancepraktijken gecontroleerd door na te gaan of de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, die deel uitmaken van het TAP, nageleefd worden.

- Voor onderliggende ICB's die - onder andere - ecologische en/of sociale kenmerken promoten (art. 8 van de SFDR-verordening) of een duurzame beleggingsdoelstelling nastreven (art. 9 van de SFDR-verordening), worden de goede bestuurspraktijken verondersteld door het feit dat de onderliggende ICB's voldoen aan de transparantievoorschriften van art. 8 of 9 van de SFDR-verordening, die stellen dat de principes op het gebied van goed bestuur in acht moeten worden genomen.

- Voor onderliggende fondsen die geen duurzame beleggingsdoelstelling nastreven en/of geen ecologische en/of sociale kenmerken promoten, worden de praktijken op het gebied van goed bestuur beoordeeld via een vooronderzoek op basis van een vragenlijst die Belfius AM naar de beheerder van het fonds stuurt.

Elk financieel instrument waarvoor Belfius AM niet meer kan garanderen dat het governance-criterium gerespecteerd wordt, zal binnen een redelijke termijn uit de portefeuille worden verwijderd, om op die manier de belangen van de belegger te vrijwaren.

De frequentie van de controles is dagelijks (om elke wijziging in de samenstelling van de portefeuille te detecteren) maar de frequentie van de gebruikte gegevens bij de controle kan verschillen (bijvoorbeeld maandelijks).



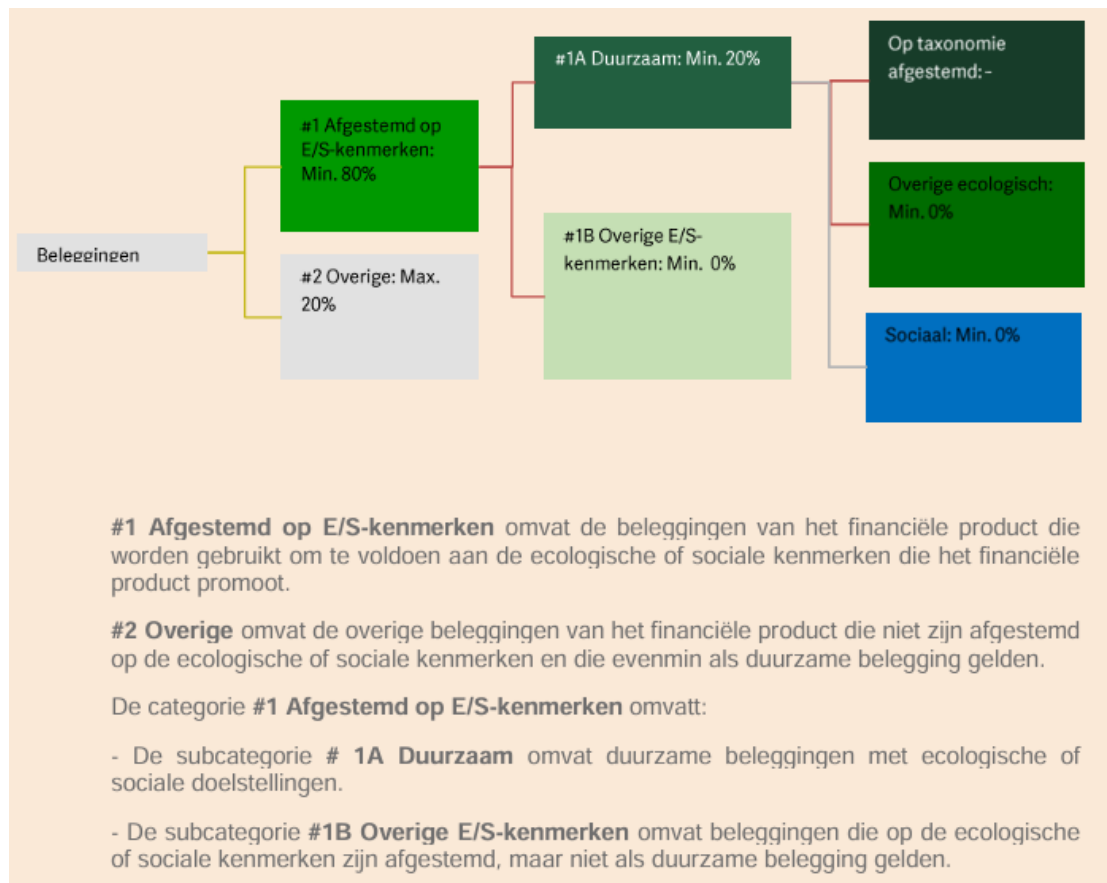
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het compartiment beoogt minstens 80% van de portefeuille te beleggen in beleggingen die ecologische en/of sociale kenmerken vertonen. Het compartiment zal overigens minstens 20% beleggen in duurzame beleggingen. Maximaal 20% van de totale nettoactiva van het compartiment mag in overige nettoactiva belegd worden. Het percentage duurzame beleggingen dat voor het compartiment is weergegeven, is het resultaat van een intern ontwikkelde methode.

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt 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 de ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



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

*Het gebruik van derivaten is niet bedoeld om de ecologische en sociale kenmerken te verwezenlijken die het compartiment promoot.*



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

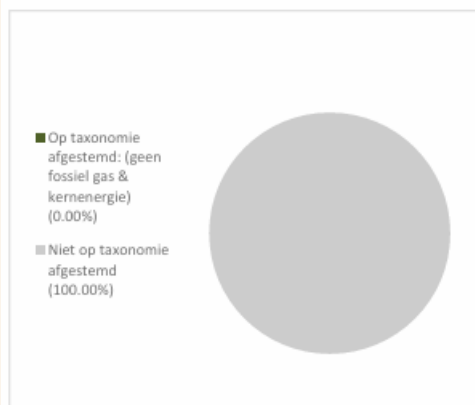
Het compartiment verbindt zich niet tot een minimale afstemming op de EU taxonomie en bijgevolg dient het minimale afstemmingspercentage te worden beschouwd als nul.

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

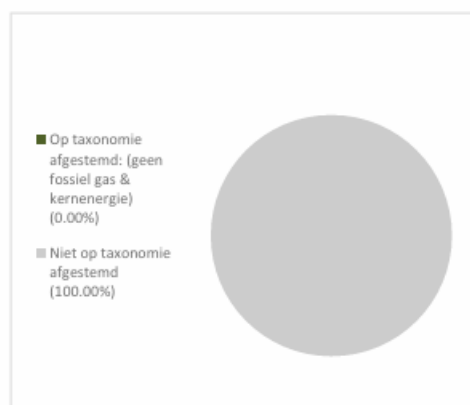
Ja  
 In fossiel gas                       in Kernenergie  
 Nee

**De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. 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\***



**2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties\***



Dit diagram vertegenwoordigt max. 100 % van de totale beleggingen.

*\*In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden*

**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

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

*Er werd geen minimumpercentage vastgelegd dat in faciliterende en/of transitieactiviteiten belegd moet worden.*

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



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



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

Het compartiment verbindt zich niet tot een minimumpercentage duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet afgestemd is op de EU-Taxonomie..



### Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Er wordt geen prioriteit gegeven aan ecologische of sociale doelstellingen en de strategie streeft er daarom niet naar, noch verbindt zich ertoe, om een specifiek minimumpercentage in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling te beleggen.



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

Beleggingen gerangschikt onder ‘Overige’ mogen tot maximaal 20% van de totale nettoactiva aanwezig zijn in het compartiment. Deze beleggingen omvatten onder meer:

- cash: tegoeden op zichtrekeningen om de liquiditeit van het compartiment te beheren naar aanleiding van inschrijvingen/terugkopen en/of die voortvloeien uit de beslissing van het compartiment om zich bloot te stellen aan de markt;
- andere beleggingen (inclusief derivaten op één onderliggende emittent ('single name')) die kunnen worden aangekocht voor diversificatiedoeleinden of die mogelijk niet onderworpen zijn aan een ESG-screening of waarvoor er geen ESG-gegevens beschikbaar zijn;
- derivaten op meerdere onderliggende emittenten ('non single name'), die kunnen worden gebruikt voor efficiënt portefeuillebeheer en/of voor afdekkingsdoeleinden en/of als tijdelijke oplossing om inschrijvingen/terugkopen te verwerken.

De beleggers worden er attent op gemaakt dat de categorie ‘Overige’ ook tijdelijk een heel beperkt aandeel beleggingen kan omvatten die op het moment van aankoop E/S-kenmerken vertoonden, maar als gevolg van bepaalde omstandigheden niet langer volledig in overeenstemming zijn met de E/S-beleggingscriteria van Belfius AM. Een belegging die niet langer met die criteria in overeenstemming is, wordt niet meer in aanmerking genomen in het percentage E/S-beleggingen.



### 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 het promoot?

Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment maakt gebruik van een referentie-index. De gekozen index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en sluit daarom misschien niet aan bij alle ecologische en/of sociale kenmerken die het compartiment promoot.

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

#### Referentiebenchmarks

zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de 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 de website:**

U investeert via een Belfius Business Manager Flex (IPT) :

<https://www.belfius.be/professional/nl/producten/sparen-beleggen/uw-pensioen-medewerkers/ipt-branch44/index.aspx>

U investeert via een Belfius Business Self-Employed Flex (POZ) :

<https://www.belfius.be/professional/nl/producten/sparen-beleggen/uw-pensioen-medewerkers/poz/index.aspx>