

Precontractuele SFDR informatie



Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten zoals bedoeld in Artikel 8, paragraaf 1, 2 en 2 bis, van de Verordening (EU) 2019/2088 en Artikel 6, eerste paragraaf, van de Verordening (EU) 2020/852

Een duurzame belegging is een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het bereiken van een milieu- of sociale doelstelling, mits de belegging geen ernstige afbreuk doet aan die doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het vlak van goed bestuur volgen.

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in de Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld. De Verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame 9beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet overeenkomen met

Productnaam: BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund P
Identificatiecode voor rechtspersonen (LEI): 549300J5UIRMVZOJBV45

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden uitgevoerd: ____%

☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

☐ Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden uitgevoerd: ____%

☒ Het promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken. Hoewel het geen duurzame beleggingen tot doel heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 20% hebben.

☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

☒ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

☒ met een sociale doelstelling

☐ Het promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen uitvoeren

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

Het Fonds bevordert de volgende milieu- en/of maatschappelijke kenmerken:

1. Verantwoorde bedrijfspraktijken in overeenstemming met de Global Compact Principles for Business van de Verenigde Naties.
2. Minimale milieu- en/of maatschappelijke normen die worden bereikt door de uitsluiting van bedrijfsactiviteiten die de Investment Manager als schadelijk voor respectievelijk het milieu en de maatschappij beschouwt.
3. Actieve inachtneming van milieu- en/of maatschappelijke kwesties door middel van stemmachtiging in overeenstemming met het document ESG Principles and Guidelines van de Investment Manager - link naar de website hieronder.
4. Beheer van de intensiteit van broeikasgasemissies die op basis van de

Weighted Average Carbon Intensity ('WACI') van het Fonds worden gemeten en het streven om hiermee op een lagere waarde uit te komen dan de MSCI CWI Index (de 'Index').

5. Verbeterde duurzaamheidskenmerken door toekomstgerichte kwalitatieve beoordelingen.

Terwijl het Fonds ernaar streeft om een WACI-waarde te halen die lager ligt dan de Index, wordt deze Index niet gebruikt als een referentie-index om de bevorderde milieu- en/of maatschappelijke kenmerken te halen, aangezien het Fonds zijn milieu- en/of maatschappelijke kenmerken niet afstemt op die van de Index.

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre alle ecologische of sociale kenmerken worden bereikt die door dit financiële product worden gepromoot?***



De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om het bereiken van de bevorderde milieu- en/of maatschappelijke kenmerken te meten:

1. Het percentage beleggingen die voldoen aan het beleid van de Investment Manager bij de beoordeling van schendingen van de Global Compact Principles for Business van de Verenigde Naties.
2. Het percentage beleggingen die met de uitsluitingen op basis van de bedrijfsactiviteiten overeenstemmen.
3. Het percentage holdings waarop wordt gestemd.
4. De WACI-waarde van het Fonds is lager dan de Index.
5. Het percentage beleggingen die voldoen aan de kwaliteitsbeoordeling ten opzichte van het eigen IAT-kader (Impact, Ambition and Trust) van de Investment Manager.

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

Het Fonds verbindt er zich toe om gedeeltelijk te beleggen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieu- of een maatschappelijke doelstelling en die duurzame beleggingen zijn.

Deze economische activiteiten kunnen bijdragen aan zo'n doelstelling als zij (a) een bepaald niveau van inkomsten voortbrengen, hetzij via producten en/of diensten die afgestemd zijn op de bredere duurzame doelstellingen van de maatschappij, die momenteel het best worden gedefinieerd door de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (DOD's) van de Verenigde Naties, waarvan sommige op een hoog niveau in kaart kunnen worden afgezet tegen de zes milieudoelstellingen die worden geschetst in de EU-Taxonomie en/of (b) de absolute uitstoot van broeikasgassen verminderen, via hun producten en/of diensten of hun bedrijfspraktijken, in een poging om de doelstellingen van het klimaatakkoord van Parijs met betrekking tot de opwarming van de aarde te halen. De vermindering van broeikasgasemissies stemt overeen met de klimaatdoelstellingen in de EU-Taxonomie. Maar aangezien het Fonds zich niet verbindt tot de specifieke milieudoelstellingen in de EU-Taxonomie, maar kan wel beleggingen realiseren die bijdragen aan die specifieke milieudoelstellingen. In dat geval worden deze bekendgemaakt in de periodieke verslaglegging in het jaarverslag.

Duurzaamheidsindicatoren
meten hoe de
duurzaamheidsdoelstelling
en van het financiële product
worden bereikt.

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de significante ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die te maken hebben met ecologische, sociale en personeelsaangelegenheden, respect voor mensenrechten en de bestrijding van corruptie en omkoping.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk wil uitvoeren geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Op welke manier is er rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Op het moment van de belegging en gedurende de looptijd van het Fonds worden de verplichte indicatoren voor negatieve effecten in Tabel 1 van Bijlage I van de SFDR RTS (SFDR Regulatory Technical Standards) en opt-in indicatoren voor negatieve effecten die door de Investment Manager worden geselecteerd uit Tabel 2 en 3 van Bijlage I van SFDR RTS die worden verondersteld te wijzen op de aanwezigheid van een belangrijk negatief effect, beoordeeld en uitgesloten of gemonitord - afhankelijk van de belangrijkste indicator voor negatieve effecten. Wanneer ze niet expliciet worden uitgesloten van opname in de portfolio van het Fonds, worden de belangrijkste negatieve effecten gecontroleerd door middel van stewardshipactiviteiten, die onder meer bestaan uit de volgende acties om de belangrijkste negatieve effecten te verminderen of te beperken: (a) stemmen (b) dialoog en engagement en (c) samenwerking. In gevallen waarin een duurzaamheidsdoelstelling werd overeengekomen met het bedrijf waarin wordt belegd als onderdeel van stewardshipactiviteiten en deze doelstelling niet wordt gehaald, worden escalatiemaatregelen (bv. Collectief engagement) opgestart. Ook desinvestering behoort tot de mogelijkheden, hoewel dit pas in laatste instantie zal gebeuren.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen en de richtlijnen van de VN over bedrijven en mensenrechten (UNGP)? Details:

De Investment Manager evalueert ondernemingen aan de hand van op normen gebaseerde beoordelingen en hun naleving van dit beleid bij de beoordeling van inbreuken op de Global Compact Principles for Business van de Verenigde Naties die in het document ESG Principles and Guidelines van de Investment Manager worden geschetst. Als zodanig worden alle ondernemingen waarin het Fonds belegt, verondersteld te werken in overeenstemming met de principes die worden uiteengezet in de Global Compact Principles for Business van de Verenigde Naties en gerelateerde normen, inclusief de Richtlijnen van de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling) voor Multinational Enterprises en de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld. Dit houdt in dat beleggingen die op de taxonomie zijn afgestemd, geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en gaat samen met specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is enkel 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 ook geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

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



☒ x

Ja, het Fonds heeft ervoor gekozen om de belangrijkste negatieve effecten op kwalitatieve basis te beoordelen, voornamelijk door (a) op bedrijfsactiviteiten gebaseerde uitsluitingen die in de beleggingsstrategie worden geschetst en die bedoeld zijn om de belangrijkste negatieve effecten te milderen, waarvan sommige verband houden met de indicatoren van de belangrijkste negatieve effecten in Tabel 1 van Bijlage I van SFDR RTS, en (b) de intensiteit van beheerde broeikasgasemissies met de bedoeling om op dit vlak lagere waarden te halen dan de Index. Deze maatregelen worden aangevuld met beleid inzake de monitoring van controverses, stemming en engagement. Aandacht voor de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren zal worden behandeld als onderdeel van het model van de periodieke rapportering die bij het jaarverslag moet worden gevoegd.



Nee



Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

Het Fonds wordt op een actieve manier beheerd en richt zich voor minstens 90% op beleggingen in wereldwijd genoteerde aandelen die op gereguleerde markten genoteerd staan en er worden verhandeld, met als doel het leveren van bovengemiddelde rendementen door onder meer vermogensgroei en dividendinkomsten op lange termijn door te beleggen in ondernemingen die op een verantwoorde manier worden beheerd en ook op die manier handelen. De beoordeling van de duurzaamheid is sterk geïntegreerd in het onderzoekskader van aandelen door de Investment Manager. Het Fonds maakt gebruik van positieve screeningstechnieken via het eigen IAT-kader van de Investment Manager, op normen gebaseerde evaluatie, op bedrijfsactiviteiten gebaseerde uitsluitingen en actief aandeelhouderschap om te bepalen of een onderneming op een verantwoorde manier wordt geleid en op die manier handelt en de bevorderde milieu- en/of maatschappelijke kenmerken ondersteunt en of deze op continue basis worden geïmplementeerd via een voortdurende overeenstemming met en de monitoring van de bindende engagementen die in deze rubriek worden geschetst.

De
beleggingsstrategie
stuurt
beleggingsbeslissing
en op basis van
factoren als
beleggingsdoelstellingen en
risicobereidheid.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt om de beleggingen te selecteren zodat alle ecologische of sociale kenmerken die gepromoot worden door dit financiële product worden bereikt?***

De Investment Manager bepaalt op basis van zijn eigen IAT-kader of ondernemingen op een verantwoorde manier worden geleid en ook op die manier handelen. De Investment Manager vraagt wat de potentiële impact van elke onderneming op het milieu en de maatschappij is; hoe ambitieus het is om die impact te beheren en hoeveel vertrouwen beleggers zouden moeten hebben in het managementteam en het directiecomité van de onderneming. Beleggingen krijgen een score toegewezen in elk van die categorieën en de Investment Manager zal dan rekening houden met dat resultaat om ervoor te zorgen dat alleen ondernemingen die de vereiste score halen, in het Fonds worden opgenomen.

Het Fonds moet beantwoorden aan de eisen van het beleid van de Investment Manager met betrekking tot de beoordeling van inbreuken op de Global Compact Principles for Business van de Verenigde Naties, die in het document ESG Principles and Guidelines van de Investment Manager worden geschetst en sluit ondernemingen uit die meer dan 10% van hun jaarinkomsten halen uit: (i) de productie en/of de distributie van alcohol, wapens en wapentuig of de porno-industrie; (ii) de winning en de productie van fossiele brandstoffen; (iii) de verlening van gokdiensten en (iv) de verkoop van tabak. De Investment Manager sluit ook ondernemingen uit die meer dan 5% van hun jaarinkomsten halen uit de productie van tabak.

De WACI-waarde van het Fonds zal worden vergeleken met de Index, met de bedoeling om een WACI-waarde te behalen die lager ligt dan de Index. Gedetailleerde gegevens over de vergelijking van de WACI-waarde van het Fonds worden in het jaarverslag vermeld en omvatten de nodige uitleg indien dit doel niet wordt bereikt.

De Investment Manager oefent zijn stemrecht uit door een stem uit te brengen volgens zijn stembeleid, tenzij dat wordt belemmerd (bv. aandelenblokkering). Het stembeleid van de Investment Manager kan door iedereen worden geraadpleegd in het document ESG Principles and Guidelines op de website waarnaar u hieronder een link vindt.

Praktijken inzake goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met de werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

- ***Hoe wordt beoordeeld of de ondernemingen waarin wordt belegd de praktijken inzake goed bestuur respecteren?***

SFDR bepaalt dat producten die milieu- en/of maatschappelijke kenmerken bevorderen, niet mogen beleggen in ondernemingen die de praktijken op het vlak van goed bestuur niet respecteren. De Investment Manager heeft dan ook een beleid aangenomen dat gericht is op het uitvoeren van tests op het vlak van goed bestuur met betrekking tot gezonde managementstructuren, relaties met de werknemers, beloning van het personeel en naleving van de fiscale wetgeving. Ondernemingen die niet slagen voor deze tests, hebben geen plaats in het Fonds.

De Investment Manager is van oordeel dat goed bestuur best werkt wanneer er verschillende vaardigheden en perspectieven aanwezig zijn, in combinatie met een inclusieve bedrijfscultuur en een sterke onafhankelijke vertegenwoordiging, die het management moet bijstaan, advies verlenen en op een constructieve manier het denkpatroon van het management uitdaagt. De Investment Manager gelooft echter ook dat er geen vaste formule bestaat om een constructief en doelgericht directiecomité samen te stellen, maar verwacht wel dat deze comités over de nodige middelen, informatie, diversiteit van denken en ervaring beschikken die nodig zijn om hun verantwoordelijkheden op te nemen. Meer informatie over het beleid van de Investment Manager om praktijken van goed bestuur bij ondernemingen waarin kan worden belegd, te beoordelen, vindt u in het document ESG Principles and Guidelines van de Investment Manager op de website waarnaar u hieronder een link vindt.



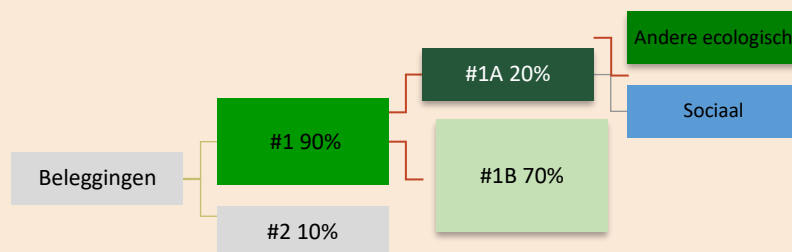
Wat is de geplande activa-allocatie voor dit financiële product?

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

Om te voldoen aan de milieu- en/of de maatschappelijke eisen die door het Fonds worden bevorderd, belegt het in de eerste plaats minstens 90% in wereldwijde aandelen (rechtstreeks, hoewel het ook onrechtstreeks kan beleggen via collectieve beleggingsfondsen die in aanmerking komen) die aan dezelfde kenmerken voldoen. Dit omvat een verbintenis om minstens 20% te beleggen in duurzame beleggingen met milieu- of maatschappelijke doelstellingen. Het resterende deel van de beleggingen wordt gebruikt voor liquiditeitsdoeleinden en/of efficiënt portfoliobeheer en bevat geen van milieu- en/of maatschappelijke kenmerken die door het Fonds worden bevorderd. Eventuele minimale milieu- of maatschappelijke waarborgen met betrekking tot het resterende deel van de beleggingen worden in een specifieke rubriek hieronder behandeld.

Activiteiten die zijn afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd
- de **kapitaal-uitgaven** (CapEx) die aantonen welke groene beleggingen worden uitgevoerd door de ondernemingen waarin wordt belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die de groene operationele activiteiten weergeven van de ondernemingen waarin wordt belegd.



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

#2 Andere omvat de resterende beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging worden beschouwd.

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

- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Andere E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken maar die niet als duurzame belegging worden beschouwd.

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

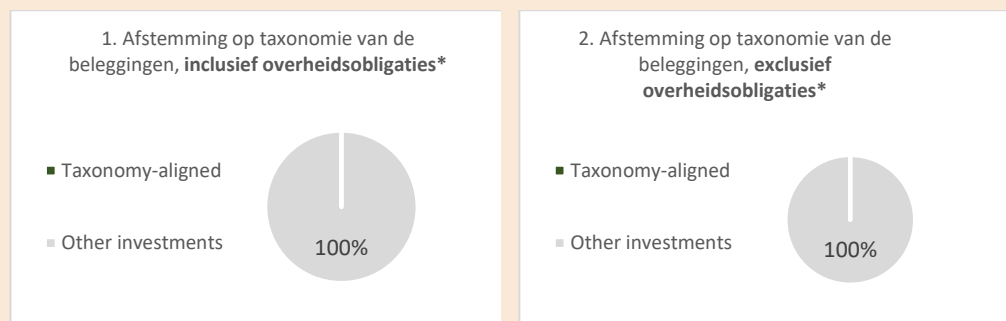
Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven voorhanden zijn en die broeikasgasemissies vertonen die overeenstemmen met de beste prestaties in de sector of industrie.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling minstens afgestemd op de EU-taxonomie?

Momenteel bevat de portfolio geen duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die aan de EU-Taxonomie beantwoordt. Indien op het einde van de boekhoudkundige periode wordt belegd in ondernemingen/bedrijven waarvan de economische activiteiten bijdragen aan een milieudoelstelling die aansluit op de EU-Taxonomie, zal de overeenstemming van die beleggingen met de eisen van de EU-Taxonomie niet worden onderworpen aan een verzekering of een toelating door een accountant of een derde partij. Uitleg over de redenen om duurzaam te beleggen in andere beleggingen dan de beleggingen met een milieudoelstelling in lijn met de EU-Taxonomie wordt in een afzonderlijke rubriek hieronder op een gedetailleerde manier beschreven.

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Er is geen geschikte methodologie om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie. Daarom ziet u in de eerste grafiek in hoeverre alle beleggingen van het financiële product, inclusief overheidsobligaties, zijn afgestemd op de taxonomie. De tweede grafiek toont enkel in hoeverre de beleggingen van het financiële product, uitgezonderd overheidsobligaties, zijn afgestemd op de taxonomie.*



* In deze grafieken omvatten 'overheidsobligaties' alle blootstellingen aan overheidsschulden.



zijn ecologisch duurzame beleggingen 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 milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Het Fonds verbindt zich ertoe om in totaal minstens 20% duurzame beleggingen te beheren, waarvan 10% verband houdt met duurzame beleggingen met een milieudoelstelling, maar die niet met de EU-Taxonomie overeenstemmen. De overige 10% wordt toegewezen aan andere milieu- en/of maatschappelijk duurzame beleggingen, maar dan zonder vaste toewijzing, aangezien dit zal afhankelijk zijn van de beschikbaarheid van duurzame beleggingsopportuniteiten. Economische activiteiten die niet in overeenstemming zijn met de EU-Taxonomie, zijn niet noodzakelijk schadelijk voor het milieu of niet duurzaam. Bovendien vallen niet alle economische activiteiten onder de EU-Taxonomie, aangezien het niet mogelijk is om criteria uit te werken voor alle sectoren waar activiteiten mogelijkwijs een substantiële bijdrage aan het milieu zouden kunnen leveren.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Zie bovenstaande sectie



Welke beleggingen vallen onder '#2 Andere', wat is hun doel en zijn er minimumwaarborgen op ecologisch of sociaal vlak?

De beleggingen die zijn opgenomen onder #2 Overige, zijn voornamelijk geldmiddelen en kasequivalenten voor liquiditeitsdoeleinden, maar kunnen ook beleggingen omvatten die worden gebruikt voor het efficiënte beheer van de portfolio (bv. valutatermijncontracten om valutarisico's te beperken) en als zodanig hebben deze beleggingen geen invloed op de bevorderde milieu- en/of maatschappelijke kenmerken van het Fonds. De beoordeling van tegenpartijen en emittenten voor kasbeheer (inclusief geldmiddelen en kasequivalenten) richt zich op de kredietwaardigheid van deze partijen, die kan worden beïnvloed door risico's op het vlak van duurzaamheid.



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

[Professionele pensioenen - Belfius](#)