

Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : BI Belfius Smart Future / BI Belfius Smart Future P
Identificatiecode Juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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 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.



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 zal een minimumaandeel van 20% duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling bevatten die worden gedaan in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden. Het compartiment integreert ESG-principes door het selecteren van: · Voor onderliggende fondsen, bij voorkeur fondsen die voldoen aan de vereisten van artikel 8 of 9 van de SFDR verordening. Daarnaast voldoet het compartiment aan: · De criteria van het Towards Sustainability-label Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die door het compartiment worden gepromoot.

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

De volgende duurzaamheidsindicator wordt gebruikt om de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken te meten:

- Het percentage van het fondsvermogen dat is belegd in onderliggende fondsen die voldoen aan de vereisten van artikel 8 of 9 van de SFDR-verordening.
- Het aantal beleggingen die niet voldoen aan 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 die het compartiment van plan is te doen voor een deel van de portefeuille, zijn beleggingen die voldoen aan alle criteria van de definitie van duurzame belegging van Belfius AM. Belfius AM heeft een eigen methode ontwikkeld om emittenten, zowel bedrijven als overheden, te beoordelen om te bepalen of ze voldoen aan de definitie van duurzame belegging (hierna: "Kader voor duurzaam beleggen" - SIF). Deze methode is gebaseerd 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: Naleving van praktijken op het gebied van goed bestuur (voor beleggingen in bedrijven).

Dit kader is bedoeld om emittenten te identificeren die bijdragen aan ecologische of sociale doelstellingen, op basis van de aard van hun economische activiteiten, hun operationele prestaties of hun doorslaggevende rol in specifieke kwesties op het gebied van duurzame ontwikkeling. De ecologische en sociale doelstellingen waaraan deze duurzame beleggingen bijdragen, zijn afgeleid van internationaal erkende kaders, zoals de doelstellingen voor duurzame ontwikkeling (SDG's) en de taxonomie van de EU. Deze omvatten onder andere:

- Gezondheid en welzijn
- Onderwijs · Gendergelijkheid
- Schone energie
- Klimaatactie
- Biodiversiteit
- Leven in het water
- Leven op het land

Een bijdrage aan de doelstellingen voor duurzame ontwikkeling (SDG's), zoals onderwijs (SDG 4) of klimaatactie (SDG 13), wordt bijvoorbeeld geacht te zijn geleverd als onze externe gegevensleveranciers een substantiële afstemming van ten minste 20% van de inkomsten van een bedrijf identificeren. Evenzo worden bedrijven geacht een bijdrage te leveren als ten minste 20% van hun inkomsten gekoppeld is aan een of meer van de doelstellingen van de Europese taxonomie. Belfius AM houdt ook rekening met de positieve bijdrage van een bedrijf aan ecologische of sociale doelstellingen door bewezen operationele uitmuntendheid of leiderschap op specifieke duurzaamheidsgebieden, zoals het koolstofuitstootprofiel, waterverbruik, gendergelijkheid zoals gemeten door de aanwezigheid van vrouwen in de raad van bestuur of de loonkloof tussen mannen en

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

vrouwen. Het kader maakt het ook mogelijk om schuldinstrumenten (zoals obligaties) te identificeren waarbij de aangetrokken middelen expliciet worden toegewezen aan de financiering van specifieke sociale of ecologische activiteiten of projecten, op voorwaarde dat ze voldoen aan de relevante internationale normen, zoals die van de International Capital Markets Association (ICMA), het Climate Bonds Initiative (CBI) en de EU Green Bond Standard. Daarnaast moet er een second opinion zijn gegeven over het kader voor het gebruik van deze fondsen.

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

Het principe van "Geen ernstige afbreuk doen" wordt volledig in acht genomen door de duurzame beleggingen van het compartiment, aangezien het duurzame beleggingskader van Belfius AM belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) integreert in de beoordeling van de naleving van het DNSH-principe ("Do No Significant Harm"), hetzij rechtstreeks, hetzij in combinatie met een of meer geschikt geachte indicatoren. De eigen methode van Belfius kwalificeert een belegging als niet-duurzaam zodra deze ernstig afbreuk doet aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling. Om te bepalen of een entiteit ernstig afbreuk doet, controleert Belfius AM of de PAI-indicator van de entiteit onder een aanvaarde minimumdrempel ligt, indien nodig in combinatie met bepaalde aanvullende criteria. 2 - Belfius Smart Future.

Voor instrumenten die binnen het toepassingsgebied van de TAP vallen, geldt bovendien het volgende criterium: -

- Het voldoen aan de TAP-vereisten is een geschiktheids criterium voor de selectie van activa in de portefeuille. De fundamentele pijlers van de TAP zijn de OESO-richtsnoeren 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 principes garanderen dan ook de naleving van minimumnormen ten aanzien van ecologische, sociale en corporate governance-kwesties.

In feite beperkt de TAP al expliciet bepaalde activiteiten die schadelijk zijn voor het milieu (zoals thermische kolenwinning en winning van niet-conventionele olie en gas, niet-duurzame palmolie) of voor andere doelstellingen (uitsluiting van bedrijven die actief zijn op het gebied van controversiële wapens, gokken, etc.).

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

De SFDR bevat een overzicht van de belangrijkste ongunstige effecten (hierna PAI genoemd), die kwantitatieve en kwalitatieve maatstaven vormen voor het meten van de negatieve gevolgen van beleggingen op duurzaamheidsgebied. Waar mogelijk en uitvoerbaar worden in de SIF van Belfius AM alle verplichte belangrijkste ongunstige effecten (Tabel I van Bijlage 1 RTS SFDR), en indien van toepassing de relevante PAI's uit de Tabellen II & III van Bijlage 1 RTS SFDR, op een kwantitatieve manier in aanmerking genomen in het kader van de DNSH-beoordeling. Opgemerkt moet worden dat het monitoren van deze variabele afhankelijk is van de beschikbaarheid van informatie. Aan elke PAI is een minimumdrempel gekoppeld en zodra voor ten minste één variabele deze drempel niet wordt bereikt of aan een vereiste waarde/voorwaarde niet wordt voldaan, wordt de belegging als niet-duurzaam beschouwd.

Onderstaande lijst bevat de PAI's uit Bijlage I van de SFDR die gebruikt worden in de DNSH-controle van Belfius AM:

1. Broeikasgasemissies (niveau 1 en 2)
2. Koolstofvoetafdruk
3. Broeikasgasintensiteit van bedrijven waarin wordt belegd
4. Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen
5. Aandeel van het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie
6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten
7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden
8. Lozingen in water
9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval

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.

10. Schendingen van de principes van het United Nations Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen
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-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen
12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen
12. Genderdiversiteit raad van bestuur
13. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunities, chemische wapens of biologische wapens)
14. Broeikasgasintensiteit van overheden en supranationale instellingen
15. 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 duurzaam beleggen van Belfius AM omvat een component die betrekking heeft op de naleving van de OESO richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en het Global Compact van de Verenigde Naties, met inbegrip van de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie en de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens. Volgens de gebruikte methode kunnen alleen entiteiten die aan deze normen voldoen als duurzaam worden beschouwd. Belfius AM gebruikt een erkende externe leverancier om te bepalen welke entiteiten niet voldoen aan de bovenstaande principes. Voor instrumenten die binnen het toepassingsgebied van de TAP vallen, geldt bovendien het volgende criterium: • De TAP sluit entiteiten uit die niet voldoen aan de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN 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 die op het compartiment worden toegepast, zijn gebaseerd op de PAI's die door de bedrijven in portefeuille zijn geselecteerd en in aanmerking worden genomen. Deze indicatoren worden gepubliceerd en de evolutie ervan wordt opgevolgd door het Responsible Investing-team van Belfius Asset Management. Voor alle bedrijven in de portefeuille worden de volgende belangrijkste ongunstige effecten in aanmerking genomen:

- PAI 10: Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen;
- PAI 14: Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens).

door middel van de volgende initiatieven.

- Voor duurzame portefeuillebeleggingen worden alle verplichte belangrijkste ongunstige effecten (tabel I) in aanmerking genomen en, indien van toepassing, de effecten vermeld in tabel II & III van bijlage 1 RTS SFDR. Raadpleeg voor meer informatie de samenvatting van het Sustainable Investment Framework, die beschikbaar is op de pagina "Verantwoord beleggen": <https://www.belfiusam.be/nl/verantwoord-beleggen/index.aspx>
- Actief aandeelhouderschap, door te stemmen bij volmacht op de algemene vergadering van beursgenoteerde ondernemingen in de portefeuille, of via een engagementproces met ondernemingen in de portefeuille over specifieke thema's/PAI's om hun duurzaamheidsstrategie te beïnvloeden.

Voor instrumenten die binnen het toepassingsgebied van de TAP vallen, geldt bovendien het volgende criterium:

- Uitsluitingsbeleid: via de TAP wil Belfius de negatieve impact van zijn activiteiten beperken door zijn steun aan niet duurzame activiteiten stop te zetten of te beperken.

Meer informatie over de belangrijkste ongunstige effecten voor 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)

<https://www.belfiusam.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/belfius-asset-management/Principal-Adverse-Sustainability-Impacts-statement.pdf>. Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren is ook te vinden in het jaarverslag van dit compartiment (beschikbaar op de website van Belfius Asset Management <https://www.belfiusam.be/nl/beleggingsfondsen/index.aspx>: Belfius Asset Management > Voer de naam van het fonds en het compartiment in de zoekbalk in - in dit geval "Belfius Smart Future")



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De doelstelling van het compartiment is het kapitaal van de belegger te laten groeien via actief portefeuillebeheer. Het compartiment richt zich op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor huidige en toekomstige uitdagingen op het gebied van milieubeheer en maatschappelijk verantwoord beleggen.

Het beleggingsbeleid wordt beschreven in de factsheet van het compartiment, onder het hoofdstuk "Beleggingsbeleid van het compartiment" van het prospectus.

De naleving van ESG-criteria wordt als volgt beoordeeld:

- upstream, bij het selecteren of wijzigen van instrumenten in de portefeuille
- downstream, bij het uitvoeren van controles in het kader van de regelmatige monitoring van het beleggingsbeleid.

Om ervoor te zorgen dat het compartiment daadwerkelijk bijdraagt aan de gepromote E/S-kenmerken, maakt het dus gebruik van de indicatoren en bindende elementen van het beleggingsbeleid die worden genoemd in de vraag: "Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt

de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?"

Daarnaast worden alle bindende elementen gecontroleerd in het kader van de regelmatige monitoring van het beleggingsbeleid.

Een financieel instrument dat niet langer aan deze criteria voldoet, wordt niet langer in aanmerking genomen in de drempel voor beleggingen die afgestemd zijn op de ecologische of sociale kenmerken die door dit fonds worden gepromoot.

De frequentie van de controles is dagelijks (om alle wijzigingen in de samenstelling van de portefeuilles vast te leggen), maar de frequentie van de update van de gegevens die bij de controles worden gebruikt, 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 bij het selecteren van de beleggingen om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot, zijn de volgende:

- *Het compartiment verbindt zich ertoe ten minste 70% van het fondsvermogen te beleggen in onderliggende fondsen die voldoen aan de vereisten van artikel 8 of 9 van de SFDR-verordening.*
- *Het compartiment verbindt zich ertoe ten minste 20% van het nettovermogen te beleggen in duurzame beleggingen.*
- *Het aantal beleggingen die niet voldoen aan de criteria van het Towards Sustainability-label, om te voorkomen dat deze in de portefeuille worden opgenomen.*
- *Het compartiment belegt in bedrijven die praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.*

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

Het compartiment Future reduceert zijn belegbaar universum met het bedrag van de toegepaste uitsluitingen. Er is geen verbintenis tot een minimale verlaging van de omvang van de beleggingen voordat de beleggingsstrategie wordt uitgevoerd.

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

De aanpak die is gedefinieerd om de toepassing van goede bestuurspraktijken te beoordelen, is gebaseerd op een verificatie van de volgende criteria:

- *Voor directe beleggingen wordt de governance gecontroleerd door na te gaan of de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC), die zijn opgenomen in de TAP, worden nageleefd.*
- *Van onderliggende ICB's die onder meer ecologische en/of sociale kenmerken promoten ("Art. 8 van de SFDR verordening") of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben ("Art. 9 van de SFDR-verordening"), wordt verondersteld dat deze voldoen aan de governancecriteria omdat onderliggende ICB's voldoen aan de transparantievereisten van Art. 8 of 9 van de SFDR-verordening, die de naleving van de governanceprincipes verplicht stellen.*
- *Voor onderliggende fondsen die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben en/of die geen ecologische en/of sociale kenmerken promoten, wordt de governance beoordeeld aan de hand van een due diligence-vragenlijst die Belfius AM naar de fondsbeheerder stuurt.*

Elk financieel instrument waarvoor Belfius AM de naleving van het governancecriterium niet langer kan garanderen, zal binnen een redelijke termijn uit de portefeuille worden verwijderd, waarbij de belangen van de beleggers worden gevrijwaard.

De frequentie van de controles is dagelijks (om alle wijzigingen in de samenstelling van de portefeuilles vast te leggen), maar de frequentie van de update van de gegevens die bij de controles worden gebruikt, kan verschillen (bijvoorbeeld maandelijks).

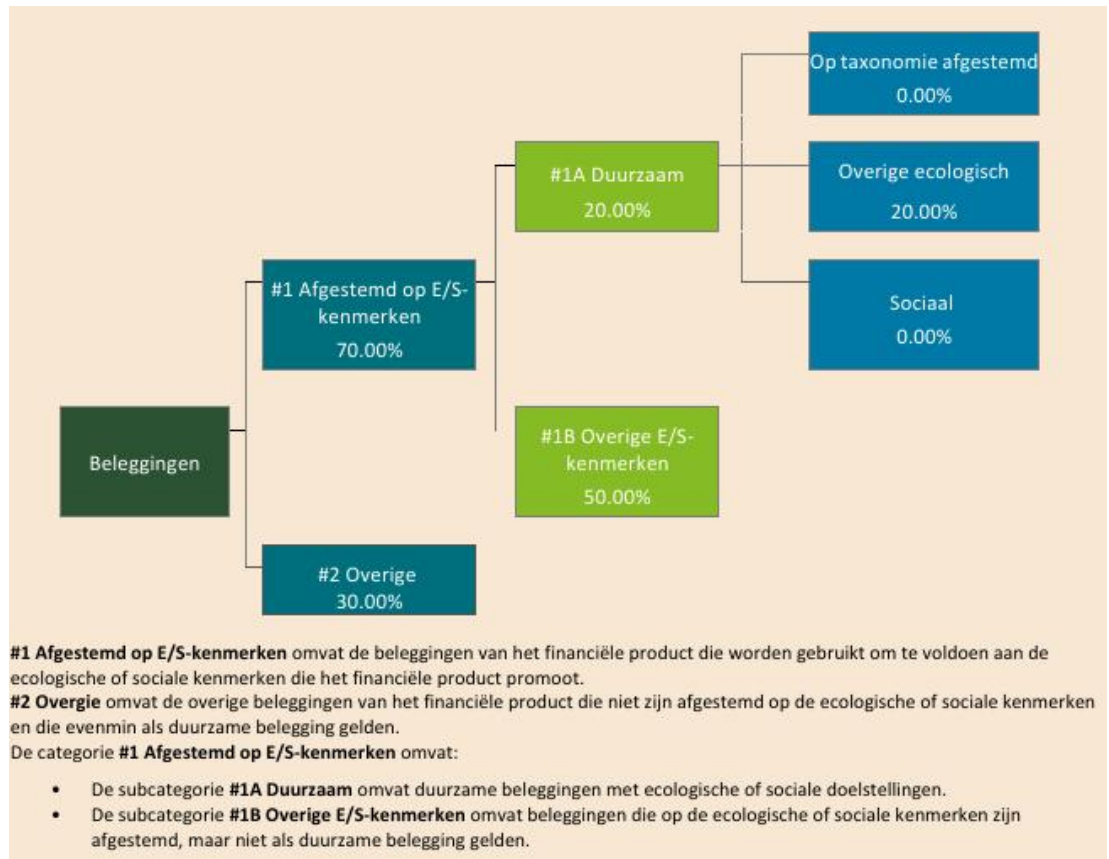
Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met de werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.



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

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

Het compartiment streeft ernaar om ten minste 70% van zijn portefeuille te beleggen in bedrijven met ecologische en sociale kenmerken. Daarnaast zal het compartiment voor ten minste 20% uit duurzame beleggingen bestaan. Beleggingen gegroepeerd onder de rubriek "Overige" kunnen in het compartiment aanwezig zijn tot maximaal 30% van het totale nettovermogen. Het percentage duurzame beleggingen van het compartiment is het resultaat van een intern ontwikkelde methode.



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?*

Derivaten worden niet gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die door het compartiment worden gepromoot.



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

Het compartiment verbindt zich er niet toe een minimumpercentage van afstemming op de Taxonomie na te leven, zodat dit percentage als nul moet worden beschouwd.

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 **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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

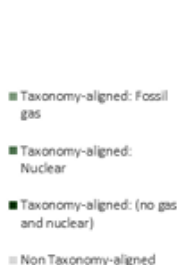
Ja

In fossiel gas in Kernenergie

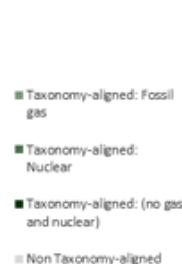
Nee

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 0% 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 broeikasgasemissieniveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Er werd geen enkel minimumaandeel van beleggingen in overgangs- en faciliterende activiteiten vastgesteld.

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 milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Het Compartiment verbindt zich niet tot minimale duurzame beleggingen waarvan de milieudoelstelling niet afgestemd is op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Er is geen prioritering van ecologische of sociale doelstellingen en de strategie is dan ook niet gericht op en verplicht zich niet tot een specifiek minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.

¹ 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.



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

Beleggingen gegroepeerd onder de rubriek "Overige" kunnen in het compartiment aanwezig zijn tot maximaal 30% van het totale nettovermogen. Deze beleggingen kunnen bestaan uit:

- *Contanten: contanten op een zichtrekening die nodig zijn voor het liquiditeitsbeheer van het compartiment na inschrijvingen/terugkopen en/of als gevolg van een beslissing om het compartiment bloot te stellen aan het marktrisico;*
- *Overige beleggingen (waaronder single-name-derivaten) die kunnen worden aangekocht voor diversificatiedoelstellingen of die mogelijk niet ESG-gescreend zijn of waarvoor geen ESG-gegevens beschikbaar zijn;*
- *Non-single-name-derivaten kunnen worden gebruikt voor een efficiënt portefeuillebeheer en/of afdekkingsdoelstellingen en/of tijdelijk na inschrijvingen/terugkopen.*

De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de categorie "Overig" tijdelijk ook voor een zeer beperkt deel kan bestaan uit beleggingen die op het moment van beleggen E/S-kenmerken hadden en die door bepaalde omstandigheden mogelijk niet meer volledig in lijn zijn met de E/S-beleggingscriteria van Belfius AM. Een belegging die niet langer aan deze criteria voldoet, wordt niet langer meegenomen in de E/S-beleggingsdrempel.



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 bij het beleggingsproces van het compartiment wordt een index als referentie gebruikt. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is daarom mogelijk niet geschikt voor alle ecologische en/of sociale kenmerken die door het compartiment gepromoot worden.



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 KITE:

<https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite/index.aspx>

U investeert via een Belfius Funds plan:

<https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/pensioensparen/belfius-funds-plan-langetermijnsparen/index.aspx>

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>

Referentiebenchmarks

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