Precontractuele SFDR informatie

Belfius Insurance

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

Productnaam : BI Capital Group Global Screened Allocation
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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

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 classificatiesyst eem 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.

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

☐ **Ja**	☒ **Nee**
☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doestelling doen :** ___%	☒ Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken.** Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 1 % duurzame beleggingen hebben
☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden	☐ met een ecologische doelstelling 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	☒ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
	☒ met een sociale doelstelling
☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: ___%	☐ Dit product promoot E/S-kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**.

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

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

Het Fonds promoot, naast andere kenmerken, de milieu- en sociale kenmerken, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede governancepraktijken volgen.

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

De bindende milieu- en/of sociale kenmerken die door het Fonds worden gepromoot, zijn de volgende: niet in vennootschappen met een significante blootstelling aan sectoren die als controversieel worden beschouwd of De TAP, opgesteld door de Belfius Groep, waarvan de entiteiten de exclusieve verdelers van het Fonds zijn, heeft tot doel ondernemingen aan te moedigen en te ondersteunen in hun transitie naar duurzamere activiteiten en zo milieueffecten en sociale impact te bevorderen.

De TAP is gebaseerd op de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en omvat beperkingen op palmolie en landbouwgrondstoffen. Via de TAP wil Belfius ook de negatieve effecten van haar beleggingen verminderen door haar steun aan activiteiten die Belfius als niet-duurzaam beschouwt, stop te zetten of te beperken. De TAP zal in de loop van de tijd worden ontwikkeld, afhankelijk van de regelgevende evoluties, technologische vooruitgang, sectorale heroriëntatie, kunnen worden toegevoegd of de regels kunnen worden aangescherpt.

De ESG-beleidsverklaring van Capital Group geeft aanvullende details over de standpunten met betrekking tot specifieke ESG-kwesties, waaronder ethisch gedrag, communicatie, en corporate governance. En klimaatverandering. Wat dit laatste punt betreft, vraag Capital Group organisaties regelmatig meer details te geven over hun klimaatstrategie, doelstellingen voor emissiereductie en nieuwe standpunten in te nemen om toezicht te houden op klimaatgerelateerde kwesties.

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 duurzaamheidsindicatoren die door dit Fonds worden gebruikt om de realisatie van elk van de gepromote ecologische of sociale kenmerken te meten, zijn de volgende:

De beleggingsadviseur zal specifieke beleggingsbeperkingen implementeren zoals gedefinieerd in het TAP door de Belfius Groep. Het TAP is gebaseerd op de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en omvat beperkingen op gevoelige (commerciële) sectoren, met als doel de negatieve impact van bepaalde activiteiten te verminderen door de steun eraan stop te zetten of te beperken.

Bij de toepassing van deze filters houdt het Fonds rekening met:

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.

- *Belangrijkste ongunstige effect (PAI) 4 inzake de blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen.*
- *Belangrijkste ongunstige effect (PAI) 10 inzake schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC).*
- *Belangrijkste ongunstige effect (PAI) 14 inzake controversiële wapens.*

Via het minimumaandeel duurzame beleggingen zal de Beleggingsadviseur ten minste 1% van het nettovermogen van het Fonds beleggen in bedrijven die, volgens de Beleggingsadviseur, sociale of ecologische uitdagingen aanpakken met hun huidige of toekomstige producten en/of diensten. Dergelijke bedrijven zullen beoordeeld worden op basis van de mate waarin hun bedrijfsactiviteiten afgestemd zijn op één of meerdere thema's die wereldwijde sociale of ecologische problemen aanpakken, zoals uiteengezet in de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties. Er kan dus belegd worden in bedrijven die zich richten op behoeften zoals, maar niet beperkt tot: (i) energietransitie, (ii) gezondheid & welzijn, (iii) duurzame steden & gemeenschappen, (iv) verantwoordelijke consumptie, (v) schoon water & sanitair, (vi) onderwijs & toegang tot informatie, en (vii) financiële inclusie. De duurzame beleggingen die het Fonds wil doen zijn onderworpen aan het toelatingsproces voor duurzame beleggingen van de Beleggingsadviseur. Duurzame beleggingen zijn beleggingen waarvan de bedrijfsactiviteiten positief afgestemd zijn op één of meerdere thema's die wereldwijde maatschappelijke en ecologische uitdagingen aanpakken, zoals uiteengezet in de SDG's van de VN, en die (i) geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen, zoals gemeten in lijn met de Principal Adverse Impacts indicatoren, (ii) goed bestuur naleven en (iii)

voldoen aan de TAP, die bindend is voor alle beleggingen in het Fonds. Bovenstaande berekening voor de minimale toewijzing houdt geen rekening met geldmiddelen en kasequivalenten. Die activa kunnen voor liquiditeitsdoeleinden aangehouden worden om de algemene beleggingsdoelstelling van het Fonds te ondersteunen.

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

De duurzame beleggingen die het Fonds gedeeltelijk van plan is te doen, zullen geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale beleggingsdoelstellingen, aangezien de Beleggingsadviseur door de invoering van de TAP een uitsluitingsbenadering hanteert die van toepassing is op de hele portefeuille, met uitzondering van geldmiddelen en/of kasequivalenten, en derivaten.

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

De indicatoren voor negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren werden in aanmerking genomen bij de invoering van de TAP, die de transitie naar duurzamere activiteiten ondersteunt en negatieve effecten beperkt. De TAP is gebaseerd op de 10 Principes van de UN Global Compact en omvat beperkingen voor bepaalde sectoren en domeinen zoals tabak, gokken, wapens, energie, elektriciteitsproductie, mijnbouw, palmolie en landbouwgrondstoffen. De bedoeling van de TAP is om de negatieve impact van bepaalde activiteiten te beperken door de steun aan niet-duurzame activiteiten stop te zetten of te beperken, en zo de nadelige effecten te beperken.

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 duurzame beleggingen zijn als volgt afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten: Capital Group beoordeelt emittenten die betrokken zijn bij ernstige ESG Controversies, met een focus op zij die mogelijk in strijd zijn met bestaande wereldwijde standaarden, waaronder de richtlijnen van de UNGC en de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). Er wordt ook bepaald of een emittent de standaarden heeft geschonden, en er worden gepaste maatregelen genomen om de problemen op te lossen. Capital Group gebruikt de UN Global Compact en OESO als overkoepelend kader voor bedrijven en kredietinstellingen en put uit activa klasse specifieke mensenrechtenvlaggen in andere vastrentende beleggingscategorieën, waaronder staatsobligaties en gestructureerde producten. Verder erkent Capital Group dat schendingsrisico's in bepaalde sectoren en locaties groter zijn, ook al zijn zulke problemen kritiek voor bedrijven. Sectorspecifieke overwegingen worden daarom opgenomen in de eigen sectorspecifieke beleggingskaders van Capital Group, waardoor analisten zich kunnen richten op extra onderzoek en betrokkenheid waar het risico groter is.

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,

Dit fonds houdt rekening met de volgende Principal Adverse Impacts (PAI's) op duurzaamheidsfactoren:

- PAI 4 inzake de blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen.
- PAI 10 inzake schenders van het UN Global Compact.
- PAI 14 inzake controversiële wapens.

Er wordt op de volgende manier rekening gehouden met de bovengenoemde ongunstige effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren:

- In overeenstemming met de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius Group, waarvan de entiteiten de enige distributeurs van het financiële product zijn, zal het fonds niet beleggen in bedrijven met een aanzienlijke blootstelling aan controversiële of gevoelige sectoren, inclusief maar niet beperkt tot wapens, tabak en gokken.
- Via zijn TAP wil Belfius bedrijven aansporen en ondersteunen bij hun overstap naar duurzamere activiteiten en op die manier een positieve ecologische en sociale impact op mensen, de samenleving en de economie bevorderen. De TAP is gebaseerd op de 10 beginselen van de UN Global Compact en omvat beperkingen voor bepaalde sectoren en bedrijven.
- Via zijn TAP wil Belfius ook de negatieve effecten van zijn beleggingen verminderen door activiteiten die Belfius als niet-duurzaam beschouwt niet meer of minder te steunen. De TAP zal blijven evolueren, afhankelijk van ontwikkelingen in de regelgeving, technologische doorbraken, heroriëntatie van de sector, veranderende verwachtingen van de belanghebbenden, … Op basis van een jaarlijkse evaluatie kunnen nieuwe sectoren worden toegevoegd of kunnen de regels verder worden aangescherpt.
  Verdere informatie over de manier waarop het financiële product rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van de onderneming.

☐ Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Dit Fonds streeft naar een evenwichtige implementatie van drie doelstellingen: de groei van het kapitaal op lange termijn, het behoud van het hoofdbedrag en een lopend inkomen. Naast de integratie van duurzaamheidsrisico's in het besluitvormingsproces inzake beleggingen van de vermogensadviseur, past deze laatste de volgende beleggingsstrategie toe om de volgende gepromote milieu- en/of sociale kenmerken te bereiken:

Naast de integratie van duurzaamheidsrisico's in het besluitvormingsproces inzake beleggingen van de vermogensadviseur, zal deze specifieke beleggingsbeperkingen toepassen die zijn vastgelegd in het Versnellingsbeleid voor de transitie (TAP) door de Belfius-groep, waarvan de entiteiten de enige Distributeurs zijn van het financiële product om te voldoen aan de behoeften van de klanten van Belfius. De vermogensadviseur ziet erop toe dat de ondernemingen waarin wordt belegd, goede governancepraktijken volgen**.**

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

  Het fonds verbindt zich niet tot een minimaal percentage.

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

  Het Fonds bevat de volgende beperkingen:

  1. ***Uitsluitingsbeleid.***
     Overeenkomstig het Versnellingsbeleid voor de transitie (TAP) van de Belfius Groep zal het Fonds niet beleggen in ondernemingen die een significante blootstelling hebben aan sectoren die als controversieel of gevoelig worden beschouwd, waaronder, maar niet beperkt tot, wapens, tabak, kansspelen, energie,

elektriciteitsproductie, mijnbouw, palmolie en landbouwgrondstoffen. De TAP, opgesteld door de Belfius Groep, waarvan de entiteiten de exclusieve Distributeurs van het Fonds zijn, heeft tot doel bedrijven aan te moedigen en te ondersteunen in hun transitie naar duurzamere activiteiten en zo positieve milieu- en sociale effecten te bevorderen voor individuen, de samenleving en de economie. De TAP is gebaseerd op de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en omvat beperkingen voor bepaalde sectoren en ondernemingen. Via de TAP wil Belfius ook de negatieve effecten van haar beleggingen verminderen door haar steun aan activiteiten die Belfius als niet-duurzaam beschouwt, te stoppen of te beperken. De TAP zal in de loop van de tijd worden ontwikkeld, afhankelijk van de regelgevende ontwikkelingen, technologische vooruitgang, sectorale heroriëntatie, de evolutie van de verwachtingen van stakeholders, enz. Nieuwe sectoren kunnen worden toegevoegd of de regels kunnen worden aangescherpt.

2. ***Praktijken van goed bestuur.***
   Het Fonds promoot, naast andere kenmerken, de milieu- en sociale kenmerken, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin wordt belegd, praktijken van goed bestuur volgen. De praktijken van goed bestuur worden geëvalueerd in het kader van het ESG-integratieproces van de Vermogensadviseur. Deze praktijken worden beoordeeld via een opvolgingsproces en een fundamentele analyse op basis van verschillende meetelementen. De Vermogensadviseur gaat regelmatig in dialoog met ondernemingen over kwesties van goed ondernemingsbestuur.

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 de werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

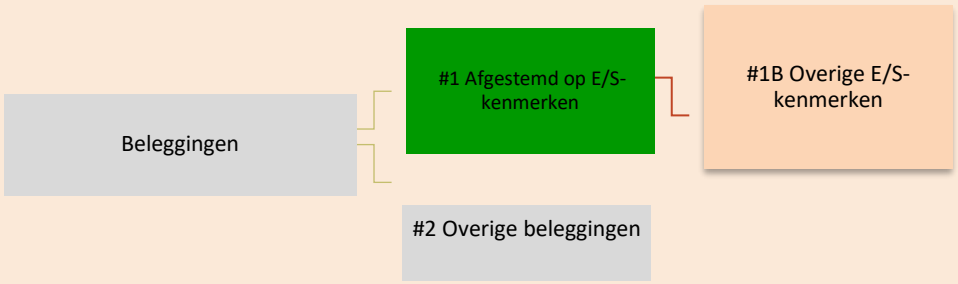
Goede praktijken van goed ondernemingsbestuur worden geëvalueerd in het kader van het geschiktheidsproces van de beleggingsadviseur. Deze praktijken worden beoordeeld via een opvolgingsproces. Indien van toepassing wordt ook een fundamentele analyse uitgevoerd van een reeks meetelementen die de auditpraktijken, de samenstelling van de raad van bestuur en de bezoldiging van leidinggevenden, onder andere, bestrijken. De beleggingsadviseur gaat bovendien regelmatig in dialoog met ondernemingen over kwesties van goed ondernemingsbestuur en oefent zijn stemrechten uit via volmacht voor de entiteiten waarin het Fonds belegt. Capital Group verwacht van bedrijven dat zij het belang erkennen van constructieve relaties met de belangrijkste stakeholders voor de specifieke activiteiten van het bedrijf, of het nu gaat om het personeel, de klanten, de regelgevers en beleidsmakers, of andere personen binnen de gemeenschappen en de omgeving waarin het bedrijf actief is. Bedrijven die begrijpen hoe de relaties met de stakeholders hun reputatie beïnvloeden, zijn beter in staat om op lange termijn waarde te creëren. Transparantie en verantwoordelijkheid zijn de sleutel. Capital Group verwacht van ondernemingen dat zij gegevens en informatie openbaar maken over de aandachtsgebieden van de belanghebbenden, inclusief ambitieuze doelstellingen, kwantitatieve doelstellingen en de bepaling van de strategie. Capital Group verwacht ook dat de raad van bestuur het voorbeeld geeft en een onafhankelijke en doeltreffende supervisie biedt.

De ESG-beleidsverklaring van Capital Group geeft aanvullende details over de standpunten van Capital Group over specifieke ESG-kwesties, waaronder ethisch gedrag, communicatie en goed ondernemingsbestuur. Informatie over de principes van goed ondernemingsbestuur van Capital Group is beschikbaar in haar Procedures en Principes voor stemmingen bij volmacht, evenals in de ESG-beleidsverklaring.

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

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.



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

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat :
- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

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

Over het algemeen wordt ten minste 70% van de beleggingen van het Fonds op het moment van aankoop gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die het Fonds promoot (onderworpen aan het bindende negatieve screeningbeleid van de Beleggingsadviseur).

Over het algemeen is maximaal 30% van de beleggingen van het Fonds, inclusief derivaten en/of contanten en contante equivalenten, in de categorie "#2 Overig" en wordt dus niet gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken die door het Fonds worden bevorderd te bereiken.

Het Fonds zal minimaal 1% duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling hebben in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam volgens de EU Taxonomie en/of met een sociale doelstelling kunnen worden aangemerkt.

Geldmiddelen en/of kasequivalenten zijn uitgesloten van de bovenstaande activaspreiding en worden niet gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die het Fonds promoot.

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

Het fonds kan derivaten gebruiken, maar zal ze niet gebruiken om de ecologische of sociale kenmerken die het promoot, te bereiken.

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

Hoewel het fonds ecologische kenmerken promoot in de zin van Artikel 8 van de SFDR-verordening, heeft het 0% verbintenis om 'ecologisch duurzame beleggingen' te doen in de zin van de taxonomieverordening (ook in faciliterende en transitieactiviteiten).

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen[1] ?

☐ Ja

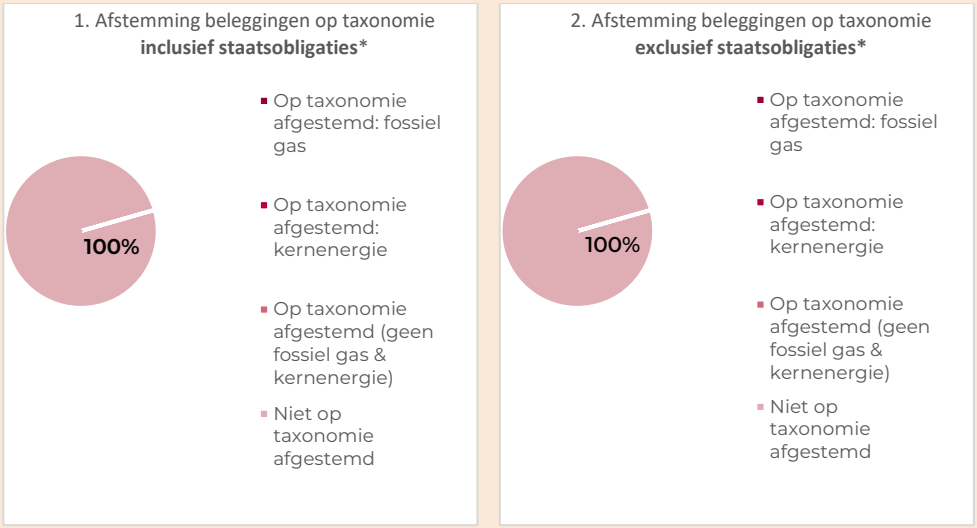
☐ In fossiel gas ☐ in Kernenergie

☒ Nee

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.

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.

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemd 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 de taxonomie zijn afgestemd.*



* *In deze diagrammen omvat « staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.*

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

Het fonds verbindt zich niet tot een minimumpercentage in transitie- en faciliterende activiteiten.

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

Hoewel het niet als doel heeft een duurzame investering, zal het Fonds een minimumproportie van 1% duurzame investeringen hebben met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet in lijn zijn met de EU-taxonomie en/of met een sociaal doel.

Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Hoewel een duurzame belegging geen doelstelling is van het Fonds, zal het minimaal 1% duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling hebben in economische activiteiten die niet afgestemd zijn op de EU Taxonomie en/of een sociale doelstelling.

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.

[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?

De beleggingen die zijn opgenomen in de categorie « #2 Overige » zijn beleggingen (inclusief derivaten en/of liquide middelen en quasi-liquide middelen) die niet zijn afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken, maar die worden gebruikt om het beleggingsdoel van het Fonds te bereiken. Er zijn geen minimale milieu- of sociale waarborgen van toepassing op deze 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?

Nee, er is geen specifieke index aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit fonds is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot.

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

- *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*

  Niet van toepassing

- *Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?*

  Niet van toepassing

- *Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?*

  Niet van toepassing

- *Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?*

  Niet van toepassing

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