Periodieke SFDR informatie

Belfius Insurance

Periodieke 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 Belfius Smart Future / BI Belfius Smart Future P
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 classificatiesysteem dat is vastgelegd in de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten.** Die verordening bevat geen list 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**

☐ Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doestelling** gedaan **:** ___%

- ☐ 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 heeft de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan**:** ___%

☒ **Nee**

☒ Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken.** Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 71,05 % 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 promootte E/S-kenmerken, maar heeft **niet duurzaam belegd**.

In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

ESG-kenmerken worden gepromoot door het Compartiment voor zover het cumulatief belegd is in fondsen:

- waarvan 100% van de activa van de portefeuille (met uitzondering van liquiditeiten) voldoet aan de transparantievereisten van artikel 8 of artikel 9 van de SFDR;
- die kwalificeren als duurzame belegging, met een percentage dat hoger is dan het vereiste minimum van 33% van de activa van de portefeuille;
- die voor ten minste 90% van de activa van de portefeuille het Towards Sustainability-label hebben of voldoen aan de normen daarvan, zoals vermeld in het prospectus;
- die systematisch en regelmatig gescreend worden om na te gaan of het beleggingsbeleid in overeenstemming is met de ESG-sectorcriteria die gedefinieerd zijn in de Transition Acceleration Policy (hierna TAP) van Belfius.
- We wijzen erop dat er voor bepaalde controversiële of gevoelige sectoren specifieke drempels voor inkomsten of productie gelden, waarvan u een volledige beschrijving kunt vinden via de volgende link: https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate-social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf

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

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

Het compartiment wordt beheerd in overeenstemming met de onderstaande duurzaamheidsindicatoren:

- Het aandeel beleggingen geclassificeerd onder artikel 8 en/of 9 van de SFDR voldeed aan de minimale verbintenis van 100%, met uitzondering van liquiditeiten.
- Het aandeel beleggingen van het Compartiment in ICB's waaraan het Towards Sustainability-label is toegekend of die een verbintenis zijn aangegaan, bedroeg 99,10%, en was daarmee hoger dan het in het prospectus aangekondigde minimum van 75%; Het engagement op het gebied van duurzaam beleggen dat is aangegaan en gepubliceerd door de beheerders van de onderliggende fondsen, vertegenwoordigt 71,05% van de activa van de portefeuille in 2025. Hierdoor kon het Compartiment zijn oorspronkelijke doelstellingen overtreffen.

...en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Beleggingscategorie	Aandeel beleggingen 2025	Aandeel beleggingen 2024	Aandeel beleggingen 2023	Aandeel beleggingen 2022
#1 Afgestemd op E/S-kenmerken	99.10%	99.14%	98.89%	100.00%
#2 Overige	0.90%	0.86%	1.11%	0.00%
#1A Duurzaam	71.05%	70.65%	64.77%	65.96%
#1B Overige E/S-kenmerken	28.05%	28.49%	35.23%	34.04%
Op taxonomie afgestemd	1.87%	1.59%	1.29%	0.00%
Overige ecologisch	35.51%	27.67%	25.23%	33.98%
Sociaal	33.67%	41.39%	38.24%	30.68%

- *Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?*

De doelstellingen van de duurzame beleggingen die het Compartiment voor een deel van de portefeuille wilde realiseren, bestonden erin een positieve langetermijnimpact te hebben op ecologisch en sociaal gebied door effectief rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) die het Compartiment had geselecteerd en door het beheerbeleid van de onderliggende fondsen toe te passen of in overeenstemming te brengen met de TAP-principes, zoals uiteengezet in het antwoord op de vraag Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?. Op basis van de beschikbare gegevens en de huidige granulariteit ervan, zijn de specifieke duurzame beleggingsdoelstellingen die door de onderliggende fondsen worden nagestreefd niet direct te identificeren.

- *Hoe hebben duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernsitge afbreuk gedaan aan duurzamebeleggingsdoelstellingen?*

Het compartiment belegt uitsluitend in fondsen van derde partijen met een duurzame beleggingsdoelstelling (artikel-9- fondsen) of fondsen van derde partijen die ecologische of sociale kenmerken promoten. De duurzame beleggingen van het compartiment zijn daarom een gewogen gemiddelde van de duurzame beleggingen van deze fondsen, die elk een verplichting hebben om ervoor te zorgen dat hun duurzame beleggingen geen afbreuk doen aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling.

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

De verplichte belangrijkste ongunstige effecten, zoals weergegeven in tabel I van de RTS van de SFDR, worden gepubliceerd en de evolutie ervan wordt gevolgd door het Responsible Investment-team van Belfius Asset Management. Daarnaast is het duurzame beleggingsbeleid van de beheerders van de onderliggende fondsen beoordeeld in het kader van het fondsselectieproces (due-diligence-procedure), zodat gecontroleerd kan worden of deze PAI-indicatoren effectief in aanmerking worden genomen bij het beheer.

- ***Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:***

De duurzame beleggingen waren in lijn met de OESO-richtlijnen en de leidende beginselen van de VN inzake mensenrechten voor zover Belfius AM deze normen heeft beoordeeld in het kader van het selectieproces van fondsen/ETF's. Via een due-diligence-vragenlijst heeft Belfius AM het engagementniveau gemeten op het vlak van duurzaam beleggingsbeleid van de beheerders van de onderliggende fondsen, de integriteit van het uitsluitingsbeleid en de afstemming van de fondsen op de TAP, waarvan de basispijlers gefundeerd zijn op deze stelregels van goed gedrag

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.

Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongustige effecten op duurzaamheidsfactoren?

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.

PAI-indicatoren	Waarde	Dekking (% beoordeeld / totale activa)	Afstemming (% afgestemde activa / totale activa)
PAI 1. Broeikasgasemissies (BKG) - scope 1	4963.81 ton CO2-eq	93.99%	94.80%
PAI 1. Broeikasgasemissies (BKG) - scope 2	2133.87 ton CO2-eq	94.01%	94.80%
PAI 1. Broeikasgasemissies (BKG) - scope 3	149761.06 ton CO2-eq	89.09%	94.80%
PAI 1. M1 - Totale koolstofemissie	156322.72 ton CO2-eq	89.08%	94.80%
PAI 2. Koolstofvoetafdruk	565.34 ton CO2-eq/belegd bedrag van EUR 1 mln.	89.08%	94.80%
PAI 3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	1395.56 ton CO2-eq/omzet van EUR 1 mln.	89.03%	94.80%
PAI 4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	4.98 %	94.34%	94.80%
PAI 5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie (verbruik) %	66.08 %	71.55%	94.80%
PAI 5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie (opwekking) %	19.65 %	45.24%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE A	2.76 GWh/omzet van EUR 1 mln.	0.44%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE B	0.45 GWh/omzet van EUR 1 mln.	0.18%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE C	0.25 GWh/omzet van EUR 1 mln.	53.48%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE D	2.79 GWh/omzet van EUR 1 mln.	2.36%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE E	0.52 GWh/omzet van EUR 1 mln.	3.39%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE F	0.06 GWh/omzet van EUR 1 mln.	1.63%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE G	0.06 GWh/omzet van EUR 1 mln.	2.09%	94.80%

PAI-indicatoren	Waarde	Dekking (% beoordeeld / totale activa)	Afstemming (% afgestemde activa / totale activa)
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE H	0.83 GWh/omzet van EUR 1 mln.	0.42%	94.80%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE L	0.70 GWh/omzet van EUR 1 mln.	2.40%	94.80%
PAI 7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	0.13 %	94.36%	94.80%
PAI 8. Emissies in water	0.00 ton CO2-eq/belegd bedrag van EUR 1 mln.	0.84%	94.80%
PAI 9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	0.37 ton CO2-eq/belegd bedrag van EUR 1 mln.	93.56%	94.80%
PAI 10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	0.23 %	94.36%	94.80%
PAI 11. Ontbreken van procedures en compliance mechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	46.94 %	93.13%	94.80%
PAI 12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	11.55 %	5.59%	94.80%
PAI 13. Genderdiversiteit raad van bestuur	35.47 %	94.39%	94.80%
PAI 14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	0.00 %	94.36%	94.80%

Dit compartiment houdt rekening met de 14 verplichte belangrijkste ongunstige effecten:

- BKG-emissies (PAI 1)
- Koolstofvoetafdruk (PAI 2)
- BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd (PAI 3)
- Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen (PAI 4)
- Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie (PAI 5)
- Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten (PAI 6)
- Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden (PAI 7)

- Emissies in water (PAI 8)
- Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval (PAI 9)
- Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) (PAI 10)
- Ontbreken van procedures en compliance mechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen (PAI 11)
- Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen (PAI 12)
- Genderdiversiteit raad van bestuur (PAI 13)
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens) (PAI 14)
- Door middel van de volgende initiatieven:

1) **Uitsluitingsbeleid van Belfius**: 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. Indien er zich een conflict voordoet met betrekking tot de TAP-principes, treedt Belfius in dialoog met de tegenpartij in een poging om een oplossing te vinden.

2) **Due diligence-proces:** : de beheermaatschappij heeft een due-diligence-proces ingevoerd met betrekking tot de beheerders van de onderliggende activa. In het kader van dit proces worden de governance van de onderneming en de relaties met haar stakeholders beoordeeld, evenals het beheer- en ESG-beleid, met inbegrip van het beleid ten aanzien van de uitsluitingen die in de beoordeling worden toegepast als bindende niet-financiële criteria.

3) **Monitoringproces**

- Het Responsible Investment-team heeft de PAI's van het Compartiment gemonitord door de PAI-gegevens die de beheerders van de onderliggende fondsen hebben gepubliceerd, te volgen om eventuele afwijkingen en opzichte van de aangekondigde PAI's te identificeren en een herstel- en/of desinvesteringsplan te activeren voor bepaalde posities in geval van wezenlijke schending.

De resultaten van de PAI-indicatoren van dit Compartiment komen uit een ESG-marktdatabase met informatie van de onderliggende fondsen (transparant). Definities:

- **Waarde**: het gemiddelde percentage van de portefeuille dat een negatieve impact heeft op de PAI of een percentage van de portefeuille (of absolute waarde) dat betrokken is bij deze indicator.

- **Dekking**: het deel van de portefeuille waarvoor gegevens beschikbaar zijn voor de betreffende indicator.

- **Afstemming:** het percentage van de portefeuille dat in aanmerking komt op de betreffende indicator van de belangrijkste ongunstige effecten.

Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product ?

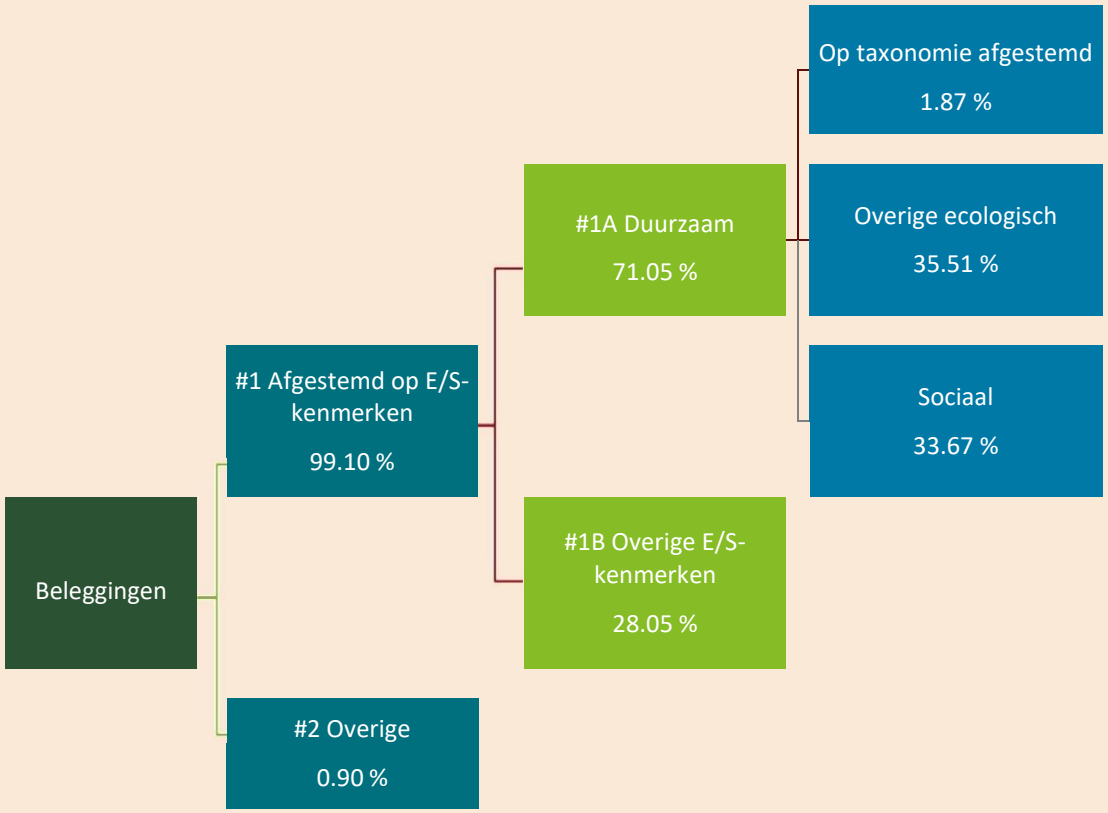
De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 01/01/2025-31/12/2025.

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land
ROBECOSAM SUS WATER EQ-Z EUR	Beleggingsfonds	14.11	Luxemburg
PICTET-NUTRITION-Z EUR	Beleggingsfonds	14.06	Luxemburg
PICTET-SECURITY-Z EUR	Beleggingsfonds	12.61	Luxemburg
ODDO BHF ARTIF INTEL-XWH EUR	Beleggingsfonds	11.31	Luxemburg
VONTOBEL-GBL ENRMTL CHANGE-S	Beleggingsfonds	10.10	Luxemburg
VONTOBEL CLEAN TECH-S EUR	Beleggingsfonds	10.02	Luxemburg
ODDO BHF ARTF INTEL-CIW EURH	Beleggingsfonds	9.81	Luxemburg
JSS SS EQ-GREEN PLNT-I50EURA	Beleggingsfonds	8.08	Luxemburg
PICTET-SMARTCITY-Z EUR	Beleggingsfonds	5.57	Luxemburg
RCGF-ROBE SUS HEAL LIV-Z EUR	Beleggingsfonds	5.32	Luxemburg
BGF-WORLD HEALTHSCIENC-USDX2	Beleggingsfonds	4.69	Luxemburg
AXA WRD FD-ACT BIOD-ZICAPEUR	Beleggingsfonds	3.05	Luxemburg
SCHRODER HEALTHCARE INNOV-I	Beleggingsfonds	3.03	Luxemburg
LO FUNDS-GOLDEN AGE-EURSA	Beleggingsfonds	2.53	Luxemburg
PICTET-TIMBER-Z EUR	Beleggingsfonds	2.40	Luxemburg

Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen ?

Hoe zag de activa-allocatie eruit ?

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



#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.

#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.

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.

Opmerking bij de cijfergegevens in de tabel:

(1) De cijfers onder de rubrieken #1A Duurzaam en #1B Andere E/S-kenmerken in de onderstaande grafiek stellen het gewogen gemiddelde voor van de gegevens over de posities in de portefeuille, afkomstig uit een ESG-marktdatabank.

(2) Het percentage duurzame beleggingen dat wordt weergegeven onder de categorie #1A Duurzaam kan overeenkomen met het niveau van de verbintenis dat op best effort-basis is aangegaan en meegedeeld door de beheerders van de onderliggende fondsen, bij gebrek aan beschikbare gegevens over de effectief gerealiseerde duurzame beleggingen

In welke economische sectoren werd belegd?

Belangrijkste sector	% activa
Softwarediensten	14.64
Kapitaalgoederen	13.53
Farmaceutica, biotechnologie & life sciences	12.90
Halfgeleiderapparatuur	8.96
Materialen	8.76
Apparatuur & diensten gezondheidszorg	7.10
Commerciële diensten & benodigdheden	5.95
Voeding en dranken & tabak	5.34
Overige	4.92
Gediversifieerde financiële diensten	3.28
Technologie Hardware & apparatuur	3.03
Nutsdiensten	2.68
Huishoudelijke & persoonlijke producten	1.78
Detailhandel	1.66
Detailhandel voeding & basisconsumptiegoederen	1.45
Duurzame consumptiegoederen & kleding	1.22
Consumentenservice	0.97
Verzekeringen	0.70
Transport	0.55
Auto's & onderdelen	0.37
Banken	0.18
Telecommunicatiediensten	0.04
Energie	0.01

Gegevens gebaseerd op de voornaamste beleggingen die gemiddeld werden aangehouden gedurende de referentieperiode. Deze gegevens zijn niet vergelijkbaar met die van de paragraaf 'Beleggingsportefeuille' van het jaarverslag

In hoeverre waren duurzame beleggingen met en ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

1,87% van de beleggingen van het Compartiment is afgestemd op de Taxonomie. We verstrekken echter geen gedetailleerdere uitsplitsing van deze beleggingen, omdat we een dergelijke uitsplitsing niet betrouwbaar genoeg achten als basis voor een voldoende strenge evaluatie.

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

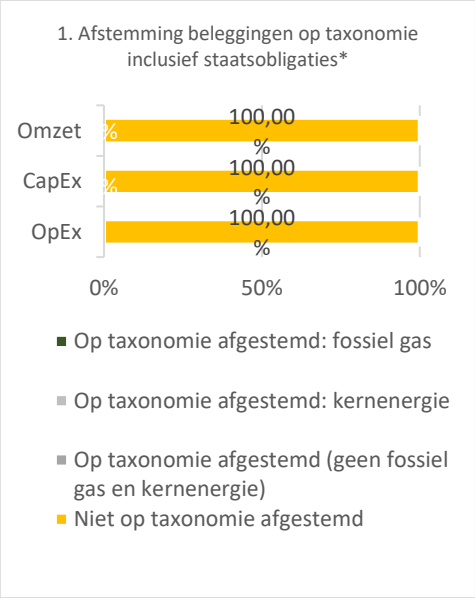
☐ Ja

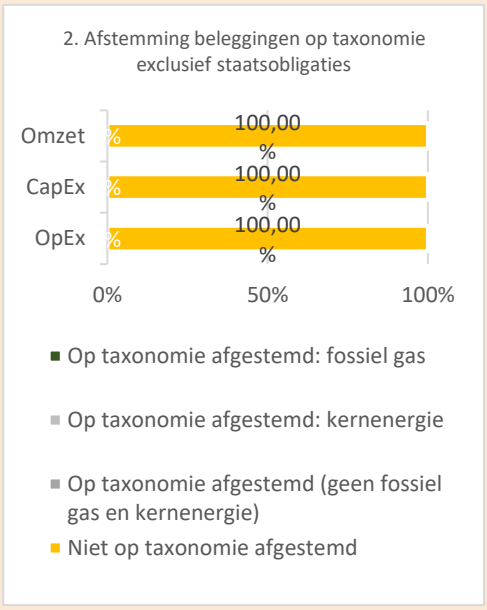
☐ In fossiel gas ☐ In Kernenergie

☒ Nee

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EUtaxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.

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.





Dit diagram vertegenwoordigt 100% van de totale beleggingen.

***Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden**

[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.

Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterenden activiteiten?

Het Compartiment kan geen procentuele uitsplitsing van transitie- en faciliterende activiteiten publiceren, omdat wereldwijd maar zeer weinig bedrijven de gegevens verstrekken die nodig zijn om nauwkeurig te beoordelen of ze zijn afgestemd op de Taxonomie

Hoe verhield het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?

Jaar	% op EU-taxonomie afgestemd
2025	1.87
2024	1.59
2023	1.29
2022	0.00

 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 was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Het Compartiment bestaat voor 35,51% uit duurzame beleggingen met ecologische doelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel duurzame beleggingen waarvan de doelstelling een sociale focus heeft, bedraagt 33,67% van de activa van de portefeuille.



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

De beleggingen die onder de rubriek 'Overige' vallen, bestaan uit liquiditeiten en vertegenwoordigen 0,90% van de totale activa van het Compartiment.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om de ecologische en/of sociale kenmerken te verwezenlijken?

Het Compartiment werd beheerd overeenkomstig zijn ecologische en sociale kenmerken. Met name het aandeel beleggingen dat geclassificeerd is onder artikel 8 en/of 9 van de SFDR voldeed aan de minimale verbintenis van 100%, met uitzondering van liquiditeiten. De beheerder van het compartiment zorgt ervoor dat beleggingsproducten waarover Belfius geen volledige controle uitoefent, zoals fondsen van derde partijen, in overeenstemming zijn met de TAP. Naast het uitvoeren van een systematische en regelmatige screening om na te gaan of het beleggingsbeleid van de beheerders van de onderliggende fondsen in lijn is met de ESG-sectorcriteria die gedefinieerd zijn in de TAP van Belfius, heeft Belfius AM daarom zijn inspanningen opgevoerd op het vlak van engagement met beheerders van onderliggende fondsen over hun ESG- en/of uitsluitingsbeleid. Als de engagementactiviteiten geen resultaat opleveren, gaat het beheerteam over tot desinvestering.

Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de duurzame referentiebenchmark?

Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment omvat een verwijzing naar een index. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is daarom mogelijk niet geschikt voor alle milieu- en/of sociale kenmerken die door het compartiment worden gepromoot.

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

- ***Waarin verschilde de referentiebenchmark van een brede marktindex?***

  Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepaplen van de afstemming van de referentiebenchmark op de duurzamebeleggingsdoelstelling?***

  Er is geen specifieke index aangewezen als benchmark om de afstemming met I/O-kenmerken te beoordelen.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referetneibenchmark?***

  Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product depresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

  Niet van toepassing.