

Periodieke SFDR informatie



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

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.

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

Ja

Nee

Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling 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: ___%

Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 70,65 % 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**.

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.



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 het voorwerp zijn geweest van een systematische en regelmatige screening om na te gaan of het investeringsbeleid is afgestemd op de criteria van de ESG-sector zoals gedefinieerd in het Belfius-beleid "Transition Acceleration Policy" (hierna TAP). Opgemerkt moet worden dat specifieke drempels op het gebied van inkomen of productie worden toegepast op bepaalde controversiële of gevoelige sectoren en integraal kunnen worden geraadpleegd via volgende link <https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate-social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf>

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

Het compartiment wordt beheerd in overeenstemming met de onderstaande duurzaamheidsindicatoren:

- Het aandeel van de beleggingen geclassificeerd in artikel 8 en/of 9 SFDR voldoet aan de minimale toezegging van 100% (exclusief liquiditeit);
- Het aandeel beleggingen van het Compartiment in ICB's waaraan het Towards Sustainability-label is toegekend, is licht gedaald ten opzichte van 2023 en bedraagt nu 90,20%. Als we echter ook rekening houden met de fondsbeheerders die een verbintenis hebben ondertekend, zou dit aandeel 100% bedragen en dus hoger zijn dan het minimum van 90% uit het prospectus.

Het engagement op het gebied van duurzaam beleggen dat is aangegaan en gepubliceerd door de beheerders van de onderliggende fondsen, vertegenwoordigt 70,65% van de activa van de portefeuille in 2024. Hierdoor kon het Compartiment zijn oorspronkelijke doelstellingen overtreffen.

...en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Beleggingscategorie	Aandeel beleggingen	Aandeel beleggingen	Aandeel beleggingen
	2024	2023	2022
# E/S kenmerken	99,14%	98,89%	100,00%
Duurzaam	70,65%	64,77%	65,96%

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

● **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 langetermijnpact 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 ernstige 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:**

In het kader van het fondsselectieproces wordt aan de hand van een due diligence-vragenlijst nagegaan in hoeverre de onderliggende fondsbeheerders zich engageren voor een duurzaam beleggingsbeleid, of hun uitsluitingsbeleid voldoende ruim is en of ze daarmee in de lijn liggen van de TAP. De TAP is gebaseerd op bovenstaande basisregels 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 ongunstige 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.

Indicateurs PAI	Valeur	Couverture (% évalué /total des actifs)	Eligibilité (% actifs éligibles/total des actifs)
PAI 1. Broeikasgasemissies (BKG) - scope 1	8,250.32 ton CO2-eq	91.96%	95.01%
PAI 1. Broeikasgasemissies (BKG) - scope 2	3,451.29 ton CO2-eq	91.96%	95.01%
PAI 1. Broeikasgasemissies (BKG) - scope 3	137,914.59 ton CO2-eq	91.19%	95.01%
PAI 1. M1 - Totale koolstofemissie	149,537.35 ton CO2-eq	91.19%	95.01%
PAI 2. Koolstofvoetafdruk	437.40 ton CO2 eq/belegd bedrag van EUR 1 mln.	91.19%	95.01%
PAI 3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	1,089.42 ton CO2-eq/omzet van EUR1 mln.	92.36%	95.01%
PAI 4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	6.17 %	94.62%	95.01%
PAI 5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie (verbruik) %	71.01 %	67.69%	95.01%
PAI 5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie (opwekking) %	20.06 %	38.24%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE A	2.91 GWh/omzet van EUR 1 mln.	0.95%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE B	0.74 GWh/omzet van EUR 1 mln.	0.07%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE C	0.33 GWh/omzet van EUR 1 mln.	51.08%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE D	3.24 GWh/omzet van EUR 1 mln.	2.71%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE E	0.50 GWh/omzet van EUR 1 mln.	3.58%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE F	0.11 GWh/omzet van EUR 1 mln.	1.14%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE G	0.06 GWh/omzet van EUR 1 mln.	2.05%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE H	1.13 GWh/omzet van EUR 1 mln.	0.44%	95.01%
PAI 6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten - NACE L	0.72 GWh/omzet van EUR 1 mln.	3.45%	95.01%
PAI 7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	2.33 %	94.62%	95.01%
PAI 8. Emissies in water	0.01 ton CO2 eq/belegd bedrag van EUR 1 mln.	0.74%	95.01%
PAI 9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	0.49 ton CO2-eq/belegd bedrag van EUR 1 mln.	90.02%	95.01%
PAI 10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor		94.62%	95.01%

Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	0.00 %		
PAI 11. Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	46.65 %	91.15%	95.01%
PAI 12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	18.16 %	2.70%	95.01%
PAI 13. Genderdiversiteit raad van bestuur	36.26 %	94.71%	95.01%
PAI 14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	0.00 %	94.62%	95.01%

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 compliancemechanismen 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) **Betrokkenheidsbeleid 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.
- **In aanmerking komend % van portefeuille:** 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 ?

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land
R CAP SUWAEQ ZC	Beleggingsfondsen	12.87	Luxemburg
PICTET NUTR -Z EUR- CAP	Beleggingsfondsen	12.47	Luxemburg
PICTET-SECURITY-Z EUR- EUR/CAP	Beleggingsfondsen	8.27	Luxemburg
VONT GL EN CH SC SHS -S- CAP	Beleggingsfondsen	7.51	Luxemburg
BGF SUST EN -X2- EUR(H)/CAP	Beleggingsfondsen	5.02	Luxemburg
ROBECO SUSTAINABLE WATER Z EUR	Beleggingsfondsen	4.24	Luxemburg
PICTET-NUTRITION-Z EUR	Beleggingsfondsen	4.05	Luxemburg
PICTET-SMCITY - SHS -Z EUR- CAP	Beleggingsfondsen	3.77	Luxemburg
BLACKROCK WLD HEALTH SCI - X2-	Beleggingsfondsen	3.67	Luxemburg
R CAP SU HE LI ZC	Beleggingsfondsen	3.51	Luxemburg
PICTET-TIMBER - -HZ- EUR/CAP	Beleggingsfondsen	3.27	Luxemburg
PICTET SECURITY Z EUR	Beleggingsfondsen	2.94	Luxemburg
LO GOLD AGE SC	Beleggingsfondsen	2.62	Luxemburg
OB ART INT CIWHC	Beleggingsfondsen	2.62	Luxemburg
SISF HEAL INNO IC	Beleggingsfondsen	2.59	Luxemburg

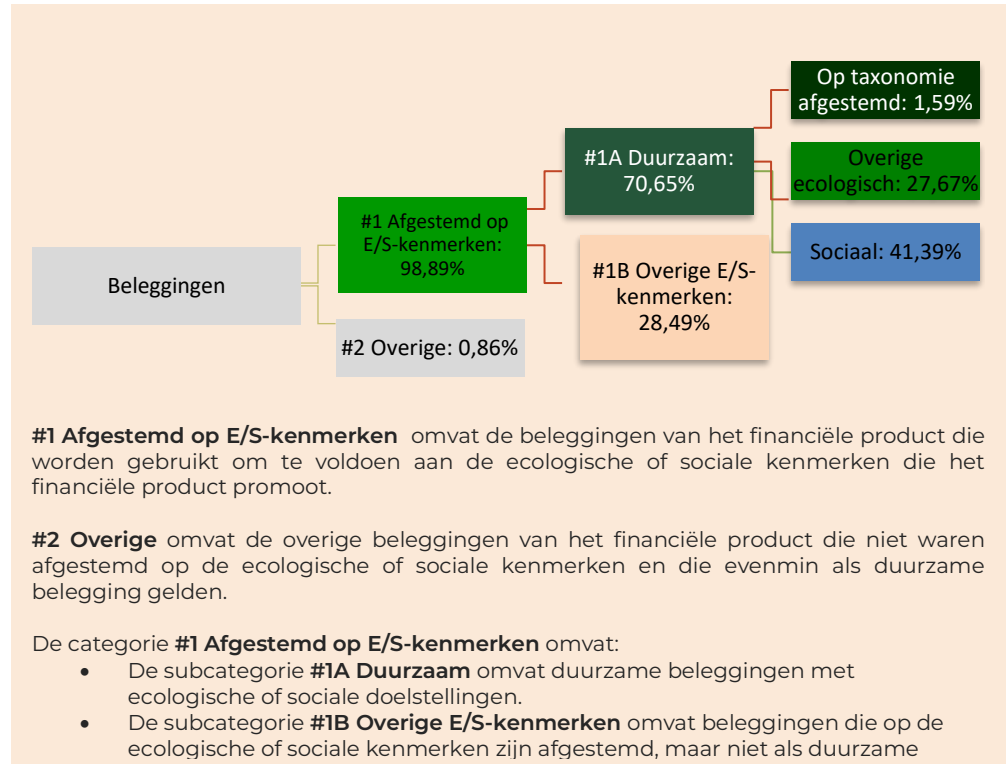
De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 01/01/2024-31/12/2024.



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen ?

Hoe zag de activa-allocatie eruit ?

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



In welke economische sectoren werd belegd?

Sector	% Activa
Aandelen	97.61
Kapitaalgoederen	17.96
Farmaceutische producten, biotechnologie en biowetenschappen	12.90
Materialen	11.17
Software en diensten	8.65
Commerciële en professionele dienstverlening	7.39
Zorgapparatuur en - diensten	6.46
Voeding, dranken en tabak	5.36
Halfgeleiders en halfgeleiderapparatuur	5.18
Nutsdiensten	4.09

Aandelen Vastgoedbeleggingstrusts (REIT's)	3.49
Technologie – Hardware en apparatuur	2.42
Financiële diensten	2.40
Duurzame consumptiegoederen en kleding	1.80
Huishoudelijke producten en producten voor persoonlijke verzorging	1.56
Consumentendiensten	1.35
Duurzame consumptiegoederen – Distributie en detailhandel	1.23
Verzekeringen	0.87
Basisconsumptiegoederen Distributie en detailhandel	0.81
Overig	0.78
Transport	0.61
Vastgoedbeheer en - ontwikkeling	0.32
Auto's en onderdelen	0.32
Media en entertainment	0.23
Banken	0.19
Telecommunicatiediensten	0.08
Energie	0.01
Geen classificatie	2.39



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

1,59% 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.

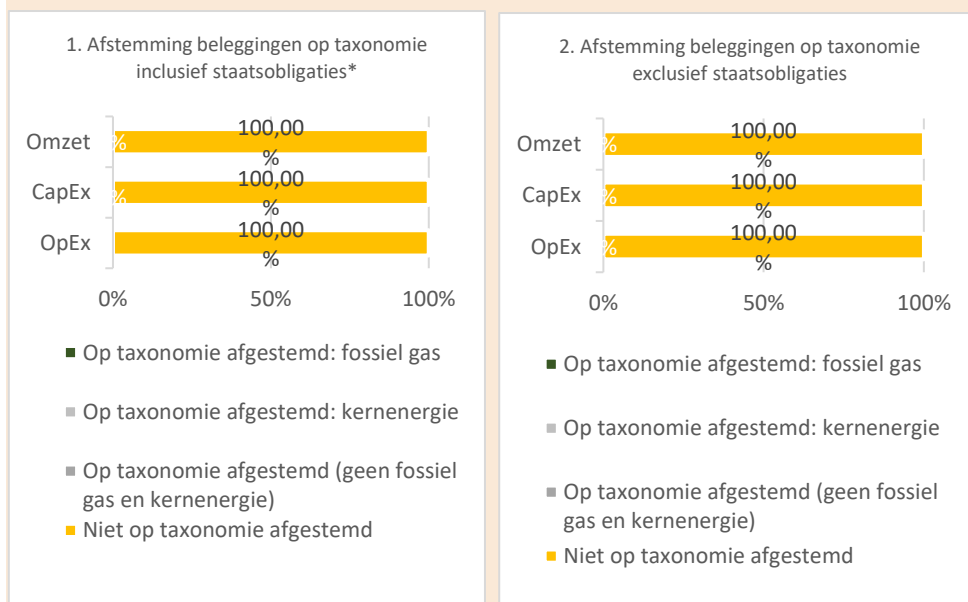
- Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹ ?

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**

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

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

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.

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

Jaar	% op EU-taxonomie afgestemd
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 nit op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Het Compartiment bestaat voor 27,67% 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 41,39% 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 0,86% van de totale activa van het Compartiment.



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

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.

Bij de systematische en regelmatige screening waarmee wordt nagegaan 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, is geconstateerd dat bepaalde posities/bedrijven gemonitord moeten worden. In 2024 heeft het beheerteam bijvoorbeeld het onderliggende fonds BlackRock Sustainable Energy (positie in RWE) verkocht, omdat de principes ervan niet in lijn waren met het TAP-beleid. Daarnaast is het beheerteam actief in gesprek met de beheerders van de externe fondsen van Safra Sarasin met als doel deze fondsen af te stemmen op ons TAP-beleid door de positie in het aandeel BYD, dat wordt aangehouden door het fonds Green Planet, te verkopen/te vervangen door een positie die in lijn is met het TAP-beleid.



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.

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

Niet van toepassing.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen 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 referentiebenchmark?**

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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