

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 Candriam Sustainable Balanced / BI Candriam Sustainable Balanced |
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 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 heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: ___ % ecologisch duurzaam gelden



Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 95,87% 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 heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ___ %



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?

Voor investeringen in bedrijven en/of landen worden de milieu- en sociale kenmerken die door het Financiële Product worden bevorderd, bereikt door:

1. Voor investeringen in bedrijven:
 - vermijden van blootstelling aan bedrijven die zowel significante als ernstige structurele risico's vertonen en die het meest ernstig in strijd zijn met de normatieve principes;
 - vermijden van blootstelling aan bedrijven die significant blootgesteld zijn aan controversiële activiteiten zoals de winning, het transport of de distributie van steenkool, de productie of detailhandel van tabak, en de productie of verkoop van controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische, biologische, witte fosfor- en/of verarmd uraniumwapens);
2. Voor investeringen in landen:
 - vermijden van blootstelling aan landen die als onderdrukkende regimes worden beschouwd.
 - investeren van een deel van zijn activa in Duurzame Investerings.

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

Het financiële product werd beheerd in overeenstemming met de onderstaande duurzaamheidsindicatoren.

Voor het selecteren van duurzame beleggingen heeft de portefeuillebeheerder rekening gehouden met de ESGbeoordeling van emittenten die de ESG-analisten van Candriam uitvoeren.

Voor bedrijven is deze beoordeling gebaseerd op de omgang van het bedrijf met zijn stakeholders en de analyse van de bedrijfsactiviteiten en het effect dat deze hebben - positief of negatief - op grote duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering en de uitputting van grondstoffen. Daarnaast bevat de ESG-analyse van Candriam screenings op de naleving van internationale normen en de betrokkenheid bij controversiële activiteiten.

Voor overheidsemittenten is deze beoordeling gebaseerd op de analyse van de manier waarop landen omspringen met hun natuurlijk, menselijk, maatschappelijk en economisch kapitaal. Daarnaast worden er ook uitsluitingsfilters toegepast om emittenten te weren die niet voldoen aan democratische en bestuursnormen.

Het ESG-onderzoeks- en -analyseproces van Candriam evalueert ook of beleggingen voldoen aan het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' aan een duurzame beleggingsdoelstelling en of ze praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

Door de integratie van Candriams ESG-onderzoeksmethode heeft het fonds het minimumaandeel duurzame beleggingen behaald dat in de precontractuele informatie was vastgelegd (minimaal 50%). Het aandeel duurzame beleggingen in het fonds was bijgevolg groter dan deze minimumdrempel, zoals toegelicht in het gedeelte 'Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?'

...en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Het Financiële Product is ook beheerd in overeenstemming met zijn duurzaamheidsindicatoren. De vermogensallocatie van het financiële product is door de jaren heen geëvolueerd.

Investeringscategorie	Investerings verhouding	Investerings verhouding	Investerings verhouding
	2024	2023	2022
#1 Uitgelijnd met E/S kenmerken	98,22%	97,93%	97,36%
#2 Overig	1,77%	2,07%	2,52%
#1A Duurzaam	95,87%	97,64%	95,84%
#1B Andere E/S kenmerken	2,35%	0,29%	1,52%
Taxonomie	0,00%	0,00%	0,00%
Andere milieu	45,74%	45,10%	44,34%
Sociaal	50,13%	52,54%	51,50%

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 duurzame investeringen die het financiële product beoogde te bereiken voor een deel van de portefeuille, zouden op lange termijn een positieve impact hebben op het milieu en sociale domeinen.

De bijdrage van deze duurzame investeringen aan deze doelstellingen wordt beschreven in het *Duurzaam Beleggingsbeleid* van Candriam (zie: <https://www.candriam.com/nl/professional/sfdr/>).

Het percentage duurzame investeringen was hoger dan het minimum dat in het voorcontractuele document was vastgesteld (minimum 50%). Het stelde het financiële product in staat om de oorspronkelijk gestelde doelstellingen te overtreffen.

Het financiële product is echter niet in staat om een percentage van de afstemming met de Taxonomie te publiceren, aangezien een klein aantal bedrijven op wereldniveau de gegevens verstrekt die nodig zijn voor een rigoureuze beoordeling van hun afstemming met de Taxonomie.

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

Candriam zag erop toe dat deze duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan ecologische en/of sociale duurzaamheidsdoelstellingen door middel van zijn ESG-onderzoek en -analyse van overheids- en bedrijfsemissanten. Op basis van de intern ontwikkelde ESG-ratings en -scores legt de ESG-methode van Candriam duidelijke eisen en minimumdrempels vast om de uitgevende instellingen te identificeren die in aanmerking komen als 'duurzame belegging', en die meer bepaald geen ernstige afbreuk doen aan een ecologische en/of sociale duurzame beleggingsdoelstelling.

Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' werd voor bedrijven concreet beoordeeld door:

PRD Candriam Balanced NL 202507

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.

- de 'belangrijkste ongunstige effecten' in aanmerking te nemen
- de afstemming op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en het Global Compact van de VN in acht te nemen om minimumwaarborgen op sociaal en milieugebied te garanderen.

Meer informatie vindt u hieronder in het gedeelte over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

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

De ongunstige effecten in aanmerking nemen staat centraal in de duurzame beleggingsaanpak van Candriam. De belangrijkste ongunstige effecten werden doorheen het hele ESG-onderzoeks- en analyseproces en op allerlei manieren in aanmerking genomen.

Voor de analyse van bedrijfsemittenten omvat dit onder meer:

1. ESG-rating van bedrijven: de ESG-onderzoeks- en screeningsmethodes houden rekening met en evalueren de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid vanuit twee afzonderlijke, maar gerelateerde invalshoeken:
 - de commerciële activiteiten van de uitgevers van het bedrijf en hun positieve of negatieve impact op de belangrijkste duurzaamheidsuitdagingen zoals klimaatverandering en uitputting van hulpbronnen,
 - de interacties van het bedrijf met de belangrijkste stakeholders.
2. Negatieve screening van bedrijven, met onder meer een normatieve uitsluiting en uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten.
3. Betrokkenheid creëren met bedrijven, door een dialoog aan te gaan en – indien uw financiële product de diensten van Candriam inzake stemming omvat – te stemmen, hetgeen bijdraagt aan het voorkomen of verminderen van ongunstige effecten. Het ESG-analysekader en de resultaten daarvan vormen een input voor het betrokkenheidsproces en vice versa.

Voor de analyse van overheidsemittenten omvat dit onder meer:

1. ESG-beoordelingen van landen: de ESG-onderzoek- en filtermethodologie overweegt en evalueert de belangrijkste negatieve gevolgen voor duurzaamheid vanuit het perspectief van vier kapitalen van duurzame ontwikkeling:
 - natuurlijk kapitaal, waarbij wordt geëvalueerd hoe een land zijn natuurlijke hulpbronnen op een duurzame manier behoudt en gebruikt,
 - menselijk kapitaal, waarbij economische en creatieve productiviteit wordt gemeten door niveaus van onderwijs en expertise, innovatie, gezondheid, inclusief duurzaamheidskwesties,
 - sociaal kapitaal, waarbij de civiele samenleving en staatsinstellingen in elk land worden geëvalueerd, met de nadruk op transparantie en democratie, de effectiviteit van de overheid, corruptie, ongelijkheid en bevolkingsveiligheid,
 - economisch kapitaal, waarbij de financiële producten van een land worden geëvalueerd om de capaciteit van elke regering te bepalen om duurzame ontwikkelingsbeleid op lange termijn te financieren en te ondersteunen.

2. Negatieve screening van landen; dit omvat onder meer de volgende elementen:

- Candriams lijst met extreem onderdrukkende regimes
- landen die de mensenrechten zwaar schenden;

De integratie van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren was gebaseerd op het (waarschijnlijke) materiële belang van elke indicator voor elke specifieke sector/industrie waartoe het bedrijf behoort en door ervoor te zorgen dat de score van elk land de problemen, uitdagingen en/of kansen op korte, middellange en lange termijn die van belang zijn voor de toekomstige ontwikkeling van dat land correct weerspiegelde. Het materiële belang hangt af van verschillende factoren zoals: het soort informatie, kwaliteit en reikwijdte van gegevens, toepasselijkheid, relevantie en geografische dekking.

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

De beleggingen van de portefeuille werden onderworpen aan een normatieve analyse van controverses die naging of de internationale sociale, menselijke, ecologische en anticorruptienormen nageleefd werden die vastgelegd zijn in het Global Compact van de VN en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. De Internationale Arbeidsorganisatie en de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens maken deel uit van de vele internationale normen die in onze normatieve analyse en ESG-model in aanmerking worden genomen.

Deze analyse beoogt bedrijven uit te sluiten die een van deze beginselen ernstig en herhaaldelijk geschonden hebben.

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?

Op het niveau van het financiële product werden de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op verschillende manieren in aanmerking genomen (zie de Verklaring inzake PAI van Candriam : <https://www.candriam.com/nl/private/sfdr/>):

Engagement

Aangezien het huidige financiële product alleen belegt in fondsen, nodigen wij u uit om voor alle informatie over gerelateerde betrokkenheid te verwijzen naar de jaarverslagen van de belegde fondsen. Het betrokkenheidsbeleid van Candriam is beschikbaar op de website van Candriam <https://www.candriam.com/en/professional/investment-solutions/sustainability-documents/#engagement-activities>.

Uitsluitingen

PAI10

In overeenstemming met PAI10 bepaalt de normatieve analyse van Candriam of een bedrijf voldoet aan de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties voor elk van de belangrijkste categorieën: Mensenrechten (MR), Arbeidsrechten (AR), Milieu (MIL) en Anti-Corruptie (AC). Onze op normen gebaseerde analyse omvat verschillende internationale referenties, waaronder de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties, de Fundamentele Conventies van de ILO en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, waardoor een uitgebreide dekking van mensenrechten, arbeidsnormen, corruptie en discriminatie wordt gegarandeerd.

In het "Level 1" uitsluitingsbeleid van bedrijven van Candriam worden bedrijven uitgesloten die de ernstigste schendingen van de principes van het Global Compact van de VN hebben begaan. Deze lijst richt zich op een strikte interpretatie van schendingen van het Global Compact van de VN, zoals beoordeeld door de ESG-analisten van Candriam.

Gedurende de referentieperiode heeft het financiële product geen onderliggend fonds of fondsen uitgesloten als gevolg van het niet naleven van deze PAI.

PAI14

Candriam is vastbesloten om bedrijven die rechtstreeks betrokken zijn bij de ontwikkeling, productie, testen, onderhoud en verkoop van controversiële wapens (anti-personeelsmijnen, clusterbommen, verarmd uranium wapens en pantser, chemische wapens, biologische wapens en witte fosfor wapens) uit al haar investeringen uit te sluiten. We beschouwen deze schadelijke activiteiten als een systemisch en reputatierisico. Gedurende de referentieperiode heeft het financiële product geen onderliggend fonds of fondsen uitgesloten als gevolg van het niet naleven van deze PAI.

PAI16

Onze lijst van repressieve regimes bestaat uit landen waarin mensenrechten regelmatig worden geschonden, fundamentele vrijheden systematisch worden ontzegd en persoonlijke veiligheid niet gegarandeerd is als gevolg van regeringsfalen en systematische ethische schendingen. We zijn ook uiterst waakzaam met betrekking tot totalitaire staten of landen waarvan de regeringen betrokken zijn bij een oorlog tegen hun eigen bevolking. Om de lijst van repressieve regimes samen te stellen, vertrouwen we op gegevens van externe bronnen, zoals Freedom House's Index of Freedom in the World, de Governance Indicators van de Wereldbank en de Democracy Index van de Economist Intelligence Unit, die onze kwalitatieve onderzoek naar niet-democratische landen begeleiden.

Voor deze lijst van landen hebben de analisten van Candriam, processen ontwikkeld die van toepassing zijn op zowel soevereine als bedrijfsinvesteringen, inclusief uitsluitings-, mitigatie- en betrokkenheidsprocessen op basis van onze risicobeoordeling. Candriam beschouwt schulden uitgegeven door soevereine of quasi-soevereine entiteiten op de lijst van repressieve regimes als ongeschikt voor investeringen.

Gedurende de referentieperiode heeft het financiële product geen onderliggend fonds of fondsen uitgesloten als gevolg van het niet naleven van deze PAI.

Monitoring: berekening en evaluatie van de belangrijkste negatieve impact indicatoren.

Sommige van deze indicatoren kunnen expliciete doelen hebben en kunnen worden gebruikt om de duurzame beleggingsdoelstelling van het financiële product te meten. Hieronder vindt u de resultaten van de indicatoren van dit financiële product.

PAI-indicatoren	Waarde	Dekking (% beoordeeld / totale activa)	In aanmerking komende activa (% in aanmerking komende activa / totale activa)
10 - Schendingen van de principes van het Global Compact van de VN en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	0,00%	75,77%	75,86%
14 - Blootstelling aan controversiële wapens (anti-personeelsmijnen, clusterbommen, chemische en biologische wapens)	0,00%	75,77%	75,86%
16 - Landen waarin de investeringen worden blootgesteld aan sociale schendingen	0,00%	15,99%	16,03%



Wat waren de topinvesteringen van dit financiële product?

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

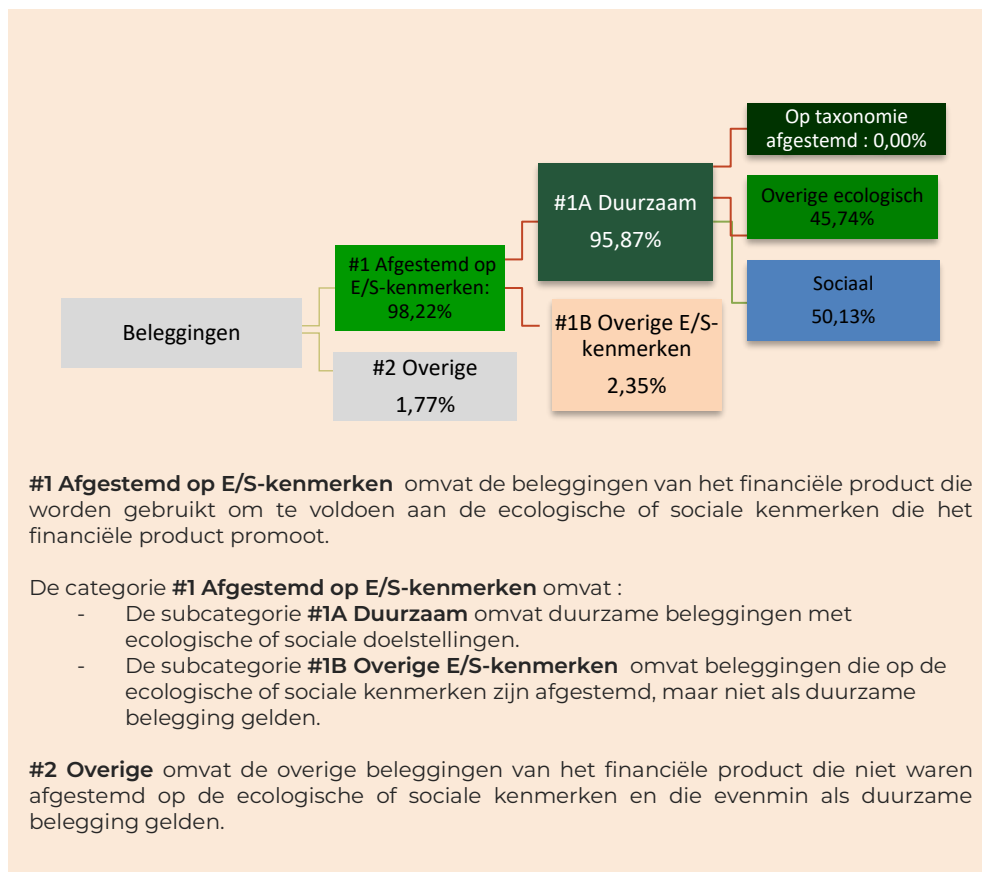
Grootste investeringen	Sector	% Activa	Land
CANDRIAM SUST BOND EURO Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	18,42%	EMU
CANDRIAM SUST EQUITY US I EUR U C	Gediversifieerde Financiële Diensten	16,41%	USA
CANDRIAM SUST BOND EURO CORPORATE Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	7,39%	EMU
CANDRIAM SUST EQUITY EMERG MKT Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	7,32%	Opkomende Markten
CLEOME INDEX EUROPE EQUITIES Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	6,20%	Europa
CANDRIAM SUST BOND EURO CORPORATE I C	Gediversifieerde Financiële Diensten	6,08%	EMU
CANDRIAM BONDS EURO GOVERNMENT Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	5,79%	EMU
CLEOME INDEX USA EQUITIES Z EUR U C	Gediversifieerde Financiële Diensten	5,64%	USA
CANDRIAM SUST BOND GLOBAL Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	5,48%	Wereldwijd
CANDRIAM SUST EQUITY QUANT EUROPE Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	5,31%	Europa Globaal
CANDRIAM SUST EQUITY US I EUR H C	Gediversifieerde Financiële Diensten	3,92%	USA
CANDRIAM SUST EQUITY QUANT EUROPE I C	Gediversifieerde Financiële Diensten	3,78%	Europa Globaal
CANDRIAM F SUST EUR CORP BONDS FOS FREE Z C	Gediversifieerde Financiële Diensten	3,75%	Europa
INDEXIQ FACTORS SUST SOV EURO BOND UCITSETF D	Gediversifieerde Financiële Diensten	2,59%	EMU
CANDRIAM SUST EQUITY EUROPE I C	Gediversifieerde Financiële Diensten	2,45%	Europa



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.

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 waren afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

In welke economische sectoren werd belegd?

Belangrijkste sector	% activa
Banken Gediversifieerde Financiële Diensten	99,94%

Als gevolg van de afronding van cijfers kunnen er kleine verschillen bestaan tussen bovenstaande gegevens en de overeenkomstige gegevens in de financiële verslaglegging.



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

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.

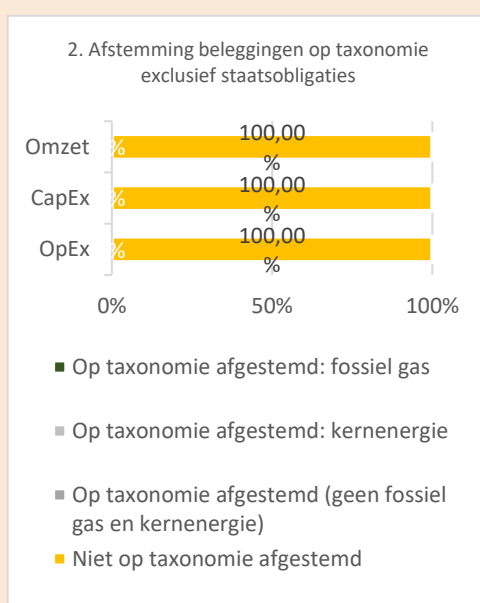
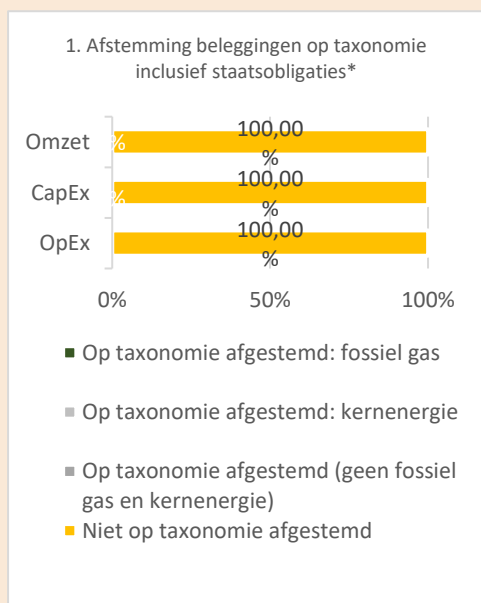
- Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹ ?

Ja

In fossiel gas In kernenergie

Nee

De 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.

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 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.

Faciliterende activiteiten

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

Transitieactiviteiten

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissiesniveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

● Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Het financiële product kan geen percentage geven voor de afstemming op de taxonomie, noch voor de transities en faciliterende activiteiten, aangezien slechts een handvol bedrijven wereldwijd de nodige gegevens verstrekken voor een grondige evaluatie van hun afstemming op de EU-taxonomie.

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

Jaar	% EU-taxonomie afgestemd
2024	0,00%
2023	0,00%
2022	0,00%

● Wat is het aandeel van de beleggingen per doelstelling van de EU-taxonomie waaraan die beleggingen hebben bijgedragen?

Het financiële product kan geen percentage geven voor de afstemming op de taxonomie aangezien slechts een handvol bedrijven wereldwijd de nodige gegevens verstrekken voor een grondige evaluatie van hun afstemming op de EU-taxonomie.

Dit percentage wordt bijgevolg als nul beschouwd.

 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 Financiële Product had een aandeel van 45,73% in duurzame investeringen op het gebied van milieu, niet in overeenstemming met de EU-taxonomie.

Inderdaad, tot op heden zijn slechts twee van de zes doelstellingen in 2024 in werking getreden en zeer weinig bedrijven wereldwijd verstrekken de gegevens die nodig zijn voor een grondige beoordeling van hun overeenstemming met de Taxonomie.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel beleggingen in het financiële product met een sociale doelstelling bedroeg 50,13%.



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

De beleggingen onder 'Niet-duurzaam' zijn goed voor 1,77% van het totale netto vermogen van het financiële product.

Deze beleggingen omvatten een of meer van de volgende activa:

- Cash: tegoeden op zichtrekeningen of omgekeerde repo's die noodzakelijk zijn om de liquiditeit van het fonds te beheren naar aanleiding van de in- of uitstroom van liquide middelen en/of de beslissing om gelet op de marktomstandigheden voor in diversificatiedoeleinden te beleggen.
- Andere investeringen (inclusief afzonderlijke naam derivaten) gekocht voor diversificatiedoeleinden, die niet voldoen aan milieu- of sociale kenmerken of die niet onderworpen kunnen zijn aan een ESG-screening of waarvoor ESG-gegevens niet beschikbaar waren. Deze investeringen hebben de goede governance gerespecteerd.



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

Voor uw informatie, om de ESG-integratie in de investeringen van het financiële product te materialiseren, worden enkele metriecken berekend over de referentieperiode:

- de koolstofvoetafdruk: het financiële product heeft 25,78 ton CO₂eq per miljoen euro geïnvesteerd uitgestoten, waarbij uitgevers met een lage koolstofvoetafdruk worden beoordeeld.
- de ESG-score: op basis van de eigen ESG-methodologie van Candriam, vertoont het financiële product een ESG-score van 54,84, waarbij uitgevers met een sterker ESG-profiel worden beoordeeld.



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

Er werd geen specifieke index aangewezen als duurzame referentiebenchmark om de duurzame beleggingsdoelstellingen te bereiken.

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