

Periodieke SFDR informatie



Periodieke informatieverstrekking 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 Dynamic / BI Candriam Sustainable Dynamic |
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 95,11% 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?

Voor de investeringen in bedrijven en/of landen zijn 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 presenteren 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?*

Voor de selectie van duurzame investeringen heeft de portefeuillebeheerder rekening gehouden met ESG-beoordelingen van uitgevers, geproduceerd door het ESG-analyseteam van Candriam.

Voor bedrijven zijn deze beoordelingen gebaseerd op de analyse van de interacties van het bedrijf met zijn belangrijkste stakeholders en de analyse van zijn bedrijfsactiviteiten en hun impact, positief of negatief, op belangrijke duurzaamheidsuitdagingen zoals klimaatverandering en het uitputten van hulpbronnen. Bovendien omvat de ESG-analyse van Candriam uitsluitingsfilters op basis van naleving van internationale normen en betrokkenheid bij controversiële activiteiten.

Voor soevereine uitgevers zijn deze beoordelingen gebaseerd op de analyse van het beheer van hun natuurlijke, menselijke, sociale en economische kapitaal. Bovendien worden uitsluitingsfilters gebruikt om uitgevers te screenen die niet voldoen aan democratische en governance-normen.

Candriam's ESG-onderzoek en analyse voor duurzame investeringen beoordeelt ook de naleving van investeringen met het "do no harm" principe voor een duurzaam beleggingsdoel en met goede governance-praktijken voor ondernemingen.

Deze integratie van Candriam's ESG-onderzoeksmethodologie heeft het Financiële Product in staat gesteld om te voldoen aan het minimumaandeel van duurzame investeringen dat is gedefinieerd in de precontractuele fase (minimaal 50%). Het aandeel van duurzame investeringen in het Financiële Product was daarom boven deze minimumdrempel, zoals gedetailleerd in de sectie "Wat was het aandeel van duurzaamheidsgerelateerde investeringen?"

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

...en in vergelijking met voorafgaande perioden?

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

Investerings Categorie	Aandeel van Investerings	Aandeel van Investerings	Aandeel van Investerings
	2024	2023	2022
#1 In lijn met E/S-kenmerken	98,41%	97,82%	97,65%
#2 Overig	1,59%	2,18%	2,32%
#1A Duurzaam	95,11%	97,55%	96,16%
#1B Andere E/S-kenmerken	3,30%	0,27%	1,49%
Taxonomie-uitgelijnd	0,00%	0,00%	0,00%
Andere milieuaspecten	39,96%	38,89%	39,51%
Sociaal	55,15%	58,67%	56,65%

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 waarop het Financiële Product zich richtte voor een deel van de portefeuille, waren bedoeld om op lange termijn een positieve impact te hebben op 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 aandeel duurzame investeringen was hoger dan het minimum dat was gedefinieerd in de precontractuele fase (minimaal 50%). Dit stelde het Financiële Product in staat om de oorspronkelijk gestelde doelstellingen te overtreffen.

Het Financiële Product kan echter geen percentage publiceren van de afstemming op de Taxonomie, omdat een klein aantal bedrijven op wereldniveau de benodigde gegevens verstrekt voor een rigoureuze beoordeling van hun afstemming op de Taxonomie.

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

Candriam heeft ervoor gezorgd dat die investeringen geen significante schade hebben veroorzaakt aan enig milieugerelateerd en/of sociaal duurzaam beleggingsdoel door middel van haar ESG-onderzoek en analyse van bedrijfs- en staatsuitgevers.

Op basis van haar exclusieve ESG-ratings en -scores stelt Candriam's ESG-methodologie criteria en minimumdrempels vast om de uitgevers te identificeren die in aanmerking komen als 'duurzame investering' en in het bijzonder geen significante schade hebben veroorzaakt aan enig milieugerelateerd en/of sociaal duurzaam beleggingsdoel.

Het principe 'Niet significante schade toebrengen', in het bijzonder, werd beoordeeld voor bedrijven door middel van:

- de overweging van "belangrijkste nadelige gevolgen"
- de afstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en het UN Global Compact om minimummilieu- en sociale waarborgen te waarborgen.

Op maat gemaakte vereisten kunnen worden toegepast in overeenstemming met de klant. Deze details zijn opgenomen in het beleggingsbeheercontract.

Raadpleeg voor meer informatie het gedeelte hieronder over de overweging van belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheidsfactoren.

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

De overweging van de belangrijkste nadelige gevolgen is een essentieel onderdeel van de benadering van Candriam voor duurzame investeringen. De belangrijkste nadelige gevolgen werden in aanmerking genomen tijdens het ESG-onderzoeks- en analyseproces en door middel van verschillende methoden.

Voor de analyse van bedrijven omvatten deze methoden:

1. ESG-ratings van bedrijven: de ESG-onderzoeks- en filtermethodologie overweegt en evalueert de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheid vanuit twee verschillende maar gerelateerde perspectieven:

- de commerciële activiteiten van de uitgevende instellingen van het bedrijf en hun positieve of nadelige impact op de belangrijkste duurzaamheidsuitdagingen zoals klimaatverandering en uitputting van hulpbronnen,
- de interacties van het bedrijf met de belangrijkste stakeholders.

2. Negatieve filtering van bedrijven, bestaande uit een normatieve uitsluiting en een uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten.

3. Betrokkenheidsactiviteiten met de bedrijven op basis van dialoog, die helpen bij het vermijden of verzachten van de nadelige gevolgen. Het ESG-analysekader en de resultaten ervan voeden het betrokkenheidsbeleid van Candriam en vice versa.

Voor de analyse van staatsuitgevers omvatten deze methoden:

1. ESG-ratings van landen: de ESG-onderzoeks- en filtermethodologie overweegt en evalueert de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheid vanuit het perspectief van de vier kapitalen van duurzame ontwikkeling:

- natuurlijk kapitaal, beoordeelt hoe een land zijn natuurlijke hulpbronnen op een duurzame manier behoudt en gebruikt,
- menselijk kapitaal, meet de economische en creatieve productiviteit door de niveaus van onderwijs en expertise, innovatie, gezondheid, inclusief duurzaamheidskwesties, te evalueren, • sociaal kapitaal, evalueert de civiele samenleving en staatsinstellingen in elk land, gericht op transparantie en democratie, de effectiviteit van de overheid, corruptie, ongelijkheid en bevolkingsveiligheid,
- economisch kapitaal, evalueert de financiële basisprincipes van een land om de capaciteit van elke regering te bepalen om duurzame ontwikkelingsbeleid op lange termijn te financieren en te ondersteunen.

2. Negatieve filtering van landen omvat met name de volgende elementen:

- De lijst van Candriam met zeer onderdrukkende regimes - staten die zich schuldig maken aan ernstige schendingen van de mensenrechten.

De integratie van de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheid is gebaseerd op de materiële of waarschijnlijke materiële impact van elke indicator voor elke specifieke industrie/sector waartoe het bedrijf behoort of voor elk land, om ervoor te zorgen dat de score van een land adequaat de korte-, middellange- en langetermijnproblemen, -uitdagingen en/of -kansen weerspiegelt die belangrijk zijn voor de toekomstige ontwikkeling van het land. Deze materiële impact hangt af van een aantal elementen,

PRD Candriam Dynamic 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.

waaronder het type informatie, de kwaliteit en reikwijdte van de gegevens, toepasbaarheid, 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 financiële producten werden de belangrijkste nadelige gevolgen (BNG) voor duurzaamheidsfactoren overwogen door middel van één of meerdere middelen: stemmen, dialoog, uitsluitingen en/of monitoring (zie Candriam's BNG-verklaring: <https://www.candriam.com/en/private/sfdr/>)

ENGAGEMENT

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

EXCLUSIES

PA110

In overeenstemming met PA110 bepaalt Candriam's normatieve analyse of een bedrijf voldoet aan de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties voor elk van de belangrijkste categorieën: Mensenrechten (HR), Arbeidsrechten (LR), Milieu (ENV) en Anti-corruptie (AC). Onze normgebaseerde analyse omvat verschillende internationale referenties, waaronder de Verklaring van de Verenigde Naties inzake de rechten van de mens, de fundamentele conventies van de IAO en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, die een uitgebreide dekking van de mensenrechten, arbeidsnormen, corruptie en discriminatie waarborgen.

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

Gedurende de referentieperiode heeft het financiële product geen onderliggend fonds(en) uitgesloten als gevolg van het niet-naleven van deze PAI.

PA114

Candriam is vastbesloten om uit al zijn investeringen bedrijven uit te sluiten die direct betrokken zijn bij de ontwikkeling, productie, testen, onderhoud en verkoop van controversiële wapens (antipersoonslandmijnen, clustermunities, verarmd uraniumwapens en -pantser, chemische wapens, biologische wapens en witte fosforwapens). Candriam beschouwt deze schadelijke activiteiten als systemische en reputatierisico's.

Over de referentieperiode zijn er geen aanvullende uitgevende instellingen die direct betrokken zijn, ongeschikt geworden voor het financiële product, naast degenen die eerder zijn uitgesloten vanwege hun betrokkenheid bij deze activiteiten.

PA116

Onze lijst van onderdrukkende regimes bestaat uit landen waarin mensenrechten regelmatig worden geschonden, fundamentele vrijheden systematisch worden ontzegd en persoonlijke veiligheid niet gegarandeerd is vanwege overheidstekortkomingen 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 volk. Om de lijst van onderdrukkende regimes samen te stellen, vertrouwen we op gegevens die worden verstrekt door externe bronnen, zoals de Index van Vrijheid in de Wereld van Freedom House, de Governance Indicators van de Wereldbank en de Democracy Index van de Economist Intelligence Unit, die ons begeleiden bij onze kwalitatieve onderzoek van niet-democratische landen.

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 onderdrukkende regimes als niet in aanmerking komend voor investeringen.

Gedurende de referentieperiode heeft het financiële product geen onderliggend fonds uitgesloten als gevolg van niet-naleving van deze PAI.

MONITORING: calculation and evaluation of the principal adverse impact indicators

Some of these indicators may have explicit targets and can be used to measure the attainment of the sustainable investment objective of the Financial Product. See below the results of the indicators of this Financial Product.

Pai-indicatoren	Waarde	Dekking (% beoordeeld / totale activa)	In aanmerking komende activa (% in aanmerking komende activa / totale activa)
10 - Schendingen van de principes van de UN Global Compact en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO).	0,00%	87,19%	87,31%
14 - Blootstelling aan controversiële wapens (anti-personeelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	0,00%	87,19%	87,31%
16 - Investeringslanden die te maken hebben met sociale schendingen.	0,00%	8,85%	8,87%



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:
01/01/2024 – 31/12/2024

Grootste investeringen	Sector	% activa	Land
CANDRIAM SUST EQUITY US I EUR U C	Gediversifieerde financiële diensten.	19,20%	USA
CANDRIAM SUST EQUITY EMERG MKT Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	10,74%	Opkomende markten
CANDRIAM SUST EQUITY QUANT EUROPE Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	10,53%	Europa Globaal
CANDRIAM SUST BOND EURO Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	10,44%	EMU
CANDRIAM SUST EQUITY WORLD Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	9,63%	Ontwikkelde markten
CLEOME INDEX EUROPE EQUITIES Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	8,64%	Europa
CLEOME INDEX USA EQUITIES Z EUR U C	Gediversifieerde financiële diensten.	8,15%	USA
CANDRIAM SUST EQUITY EUROPE Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	4,05%	Europa
CANDRIAM BONDS EURO GOVERNMENT Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	3,94%	EMU
CANDRIAM SUST BOND EURO CORPORATE Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	3,51%	EMU
CANDRIAM SUST BOND EURO CORPORATE I C	Gediversifieerde financiële diensten.	3,01%	EMU
CANDRIAM SUST EQUITY EUROPE I C	Gediversifieerde financiële diensten.	3,00%	Europa
CANDRIAM SUST EQUITY JAPAN Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	2,79%	Japan
CANDRIAM F SUST EUROPEAN EQY FOS FREE Z C	Gediversifieerde financiële diensten.	2,08%	Europa
CANDRIAM SUST EQUITY QUANT EUROPE I C	Gediversifieerde financiële diensten.	2,05%	Europa Globaal

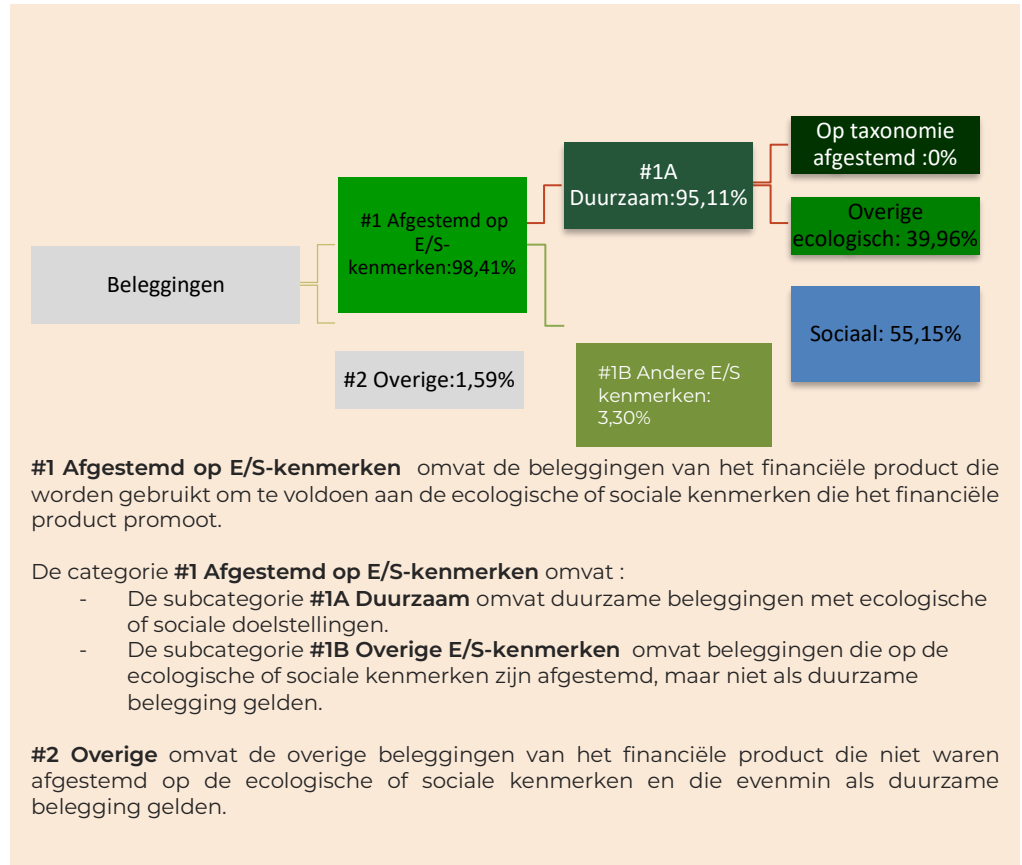
Gegevens gebaseerd op de belangrijkste investeringen die gemiddeld tijdens de referentieperiode zijn aangehouden. Deze gegevens zijn niet vergelijkbaar met die gepresenteerd in de "Beleggingsportefeuille" sectie van het jaarverslag.



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen ?

Hoe zag de activa-allocatie eruit ?

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



Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

In welke economische sectoren werd belegd?

Belangrijkste sector	% activa
Gediversifieerde financiële diensten.	100,00%



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

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.

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 broeikasgasemissiesniveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

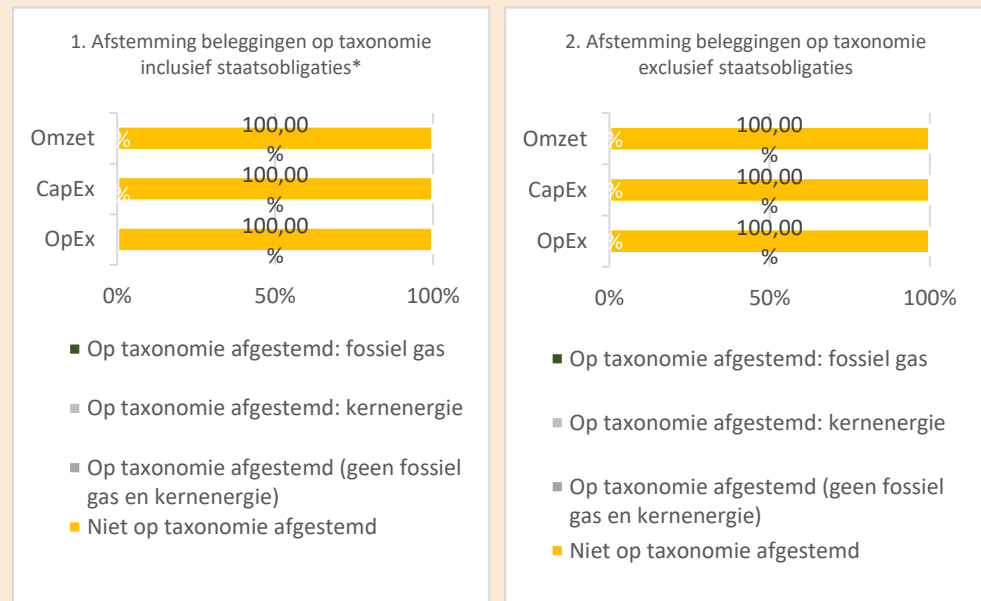
- Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹ ?

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.

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 financiële product kan geen percentage geven voor de afstemming op de taxonomie, noch voor de transitie 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

 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?

Tot op heden zijn slechts twee van de zes doelstellingen van kracht geworden in 2023 en slechts weinig bedrijven op wereldwijd niveau verstrekken de nodige gegevens voor een rigoureuze beoordeling van hun uitlijning met de taxonomie.

Het financiële product had een aandeel van 38,89% in ecologisch duurzame beleggingen die niet waren afgestemd op de EU-taxonomie.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel beleggingen in het financiële product met een sociale doelstelling bedroeg 58,67%.



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 32,18% van het totale netto vermogen van het financiële product.

Deze beleggingen omvatten een of meer van de volgende activa:

- Contanten: Contant geld, kasdeposito's, reverse repo's die nodig zijn om de liquiditeit van het financiële product te beheren na liquiditeitsverstrekking of -opnames en/of als gevolg van de beslissing van de marktbelichting van het financiële product;
- Andere investeringen (inclusief enkelvoudige naam derivaten) die zijn aangekocht voor diversificatiedoelinden, die niet voldoen aan milieukarakteristieken of sociale kenmerken of die niet onderworpen kunnen worden aan een ESG-screening of waarvoor ESG-gegevens niet beschikbaar waren. Deze investeringen hebben een goede governance gerespecteerd.



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

Het financiële product heeft acties ondernomen om de milieukarakteristieken en/of sociale kenmerken te respecteren.

Om andere aspecten van de ESG-integratie te materialiseren, worden enkele metrics berekend.

Ter informatie, de koolstofvoetafdruk wordt gemeten. Over de referentieperiode heeft het financiële product 27,69 ton CO₂eq per miljoen € geïnvesteerd uitgestoten.

Het financiële product heeft voorkeur gegeven aan uitgevers met een lagere koolstofvoetafdruk.

Ter informatie, de ESG-score wordt gemeten op basis van de eigen ESG-methodologie van Candriam. Over de referentieperiode vertoonde het financiële product een ESG-score van 55,52.

Het financiële product heeft voorkeur gegeven aan uitgevers met een sterker ESG-profiel.



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.

- **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?**

Niet van toepassing

- **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