

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).  
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116  
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel.

## Belfius Funds Plan

Beschikbare fondsen en classificatie volgens de Europese Verordening SFDR<sup>1</sup> (verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector) :

| Interne beleggingsfondsen                         | Onderliggend fonds  | SFDR      |
|---|---|-----------|
| BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR         | JPM Global Macro Sustainable I (acc) - EUR                      | Article 8 |
| BI Pictet Multi Asset Opportunities               | Pictet Multi Asset Opportunities                                | Article 8 |
| BI ODDO BHF Polaris Moderate LV                   | ODDO BHF Polaris Moderate LV                                    | Article 8 |
| BI FvS Global Flexible                            | FvS Global Flexible   | Article 8 |
| BI Capital Group Global Screened Allocation       | Capital Group Global Screened Allocation Fund                   | Article 8 |
| BI Carmignac Global Active I EUR                  | Carmignac Global Active I EUR                                   | Article 8 |
| BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund  | M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund                   | Article 9 |
| BI R-co DYNAMIC TAP                               | R-co DYNAMIC TAP  | Article 8 |
| BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund        | Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund                         | Article 8 |
| BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund    | Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income Fund | Article 8 |
| BI Belfius Smart Future                           | Belfius Smart Future  | Article 8 |
| BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP | Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP                  | Article 8 |
| BI FvS Global Flexible Bond                       | FvS Global Flexible Bond  | Article 8 |
| BI Candriam Money Market Euro                     | Candriam Money Market Euro                                      | Article 8 |

**Van de bovengenoemde fondsen die in Artikel 8 zijn opgenomen volgens de classificatie van de Europese Verordening SFDR, delen wij u het volgende mee :**

Het intern beleggingsfonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken. Er wordt echter geen duurzame beleggingsdoelstelling nagestreefd.

Derhalve worden de beleggingen van het fonds, exclusief contenten en geldmarktinstrumenten, gedaan in het corresponderende onderliggende fonds dat zelf onder meer ecologische en/of sociale kenmerken promoten (Art. 8 SFDR).

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.

**Voor de fondsen die hierboven in Artikel 9 van de classificatie van de Europese Verordening SFDR worden opgenomen, is de volgende informatie van toepassing :**

Sinds 22 november 2022 wordt het fonds "BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund" door onze vermogensbeheerder M&G geacht te voldoen aan de vereisten van artikel 9 van de Europese SFDR-verordening overeenkomstig het prospectus<sup>3</sup> dat in december 2022 bij de voor dit fonds bevoegde toezichthoudende autoriteit (d.w.z. de CSSF: Commission de Surveillance du Secteur Financier) is ingediend.

Overeenkomstig artikel 11 van de SFDR-verordening, waarin de transparantievereisten voor duurzame beleggingen in de periodieke verslagen over met name de in artikel 9 van dezelfde verordening bedoelde financiële producten zijn vastgelegd, wordt hieronder beschreven hoe onze portefeuillebeheerder M&G zijn beleggingsstrategie beheert.

De benadering van het M&G Fund van duurzaam beleggen is gebaseerd op een flexibele activaspreiding, waarbij wordt belegd in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven of overheden die voldoen aan hoge normen op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG). Daarnaast houdt het fonds een kernportefeuille aan van activa met een positieve impact, d.w.z. activa die een positieve maatschappelijke impact hebben bij het aanpakken van belangrijke wereldwijde sociale en milieu-uitdagingen. Het Fonds wijst effecten toe die het beschouwt als duurzame beleggingen die een positieve bijdrage leveren aan een of meer milieu- of sociale doelstellingen, waarbij de bijdrage wordt beoordeeld en gerapporteerd aan de hand van belangrijke duurzaamheidsindicatoren, zoals hieronder nader beschreven.

Als onderdeel van het beleggingsproces houdt de Beleggingsbeheerder rekening met de duurzaamheid op lange termijn van de activa, met inbegrip van de koolstofintensiteit en het aanpassingsvermogen aan het klimaat. De beoordeling door de Beleggingsbeheerder van

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector, zoals gewijzigd door de «Taxonomieverordening» (EUR) 2020/852 van het Europees parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen.

<sup>3</sup> De meest recente versie van het prospectus kan hier worden bekeken: [Welcome to M&G Investments Belgium | Global Solutions \(mandg.com\)](https://www.mandg.com/global-solutions)

de ESG-criteria en de duurzaamheidscriteria is gebaseerd op het gebruik van ESG-informatie van derden en/of eigen analyses. Het beleggingsbeleid waarin de duurzaamheidsindicatoren van het fonds zijn opgenomen, is als volgt:

1) Het fonds belegt minimaal 70% van zijn vermogen in "duurzame beleggingen". Om de belegging als duurzaam te beschouwen, past het fonds de criteria van "goed bestuur" en "geen significante schade toebrengen" (DNSH) toe op ondernemingen en soevereine emittenten. Corporate emittenten worden beoordeeld aan de hand van de "Key Adverse Sustainability Indicators" (CASI). Soevereine emittenten, zowel in ontwikkelde als in opkomende markten, moeten voldoen aan de kwaliteitsnorm van Febelfin Towards Sustainability. Alle beleggingen die bedoeld zijn als duurzame beleggingen worden beoordeeld op hun bijdrage aan milieu- en/of sociale doelstellingen.

2) Daarnaast houdt het fonds een kernbezit aan van activa met een positieve impact (20-60%) die gericht zijn op 6 gebieden met een positieve impact, namelijk: klimaatactie, milieuplossingen, circulaire economie, arbeid en onderwijs, gezondheidszorg en sociale inclusie.

3) Het fonds heeft ook een wereldwijde klimaatoriëntatie die wordt toegepast op de bredere portefeuille in alle activaklassen, sectoren en geografische gebieden. Het doel van deze klimaatoriëntatie is om de duurzaamheid op lange termijn van activa te beoordelen, met een focus op koolstofintensiteit en klimaataanpassingsvermogen, wat cruciaal is voor het bereiken van een duurzamere wereldeconomie. Om deze klimaatgerichtheid te waarborgen, houdt het fonds rekening met aanvullende factoren zoals de naleving van wetenschappelijke doelstellingen en de inzet voor klimaatgovernance.

Het fonds heeft over het algemeen een lagere gewogen gemiddelde koolstofintensiteit dan de wereldwijde aandelenmarkt, die wordt vertegenwoordigd door de MSCI ACWI Net Return Index. Deze index wordt alleen gebruikt als vergelijkingsmateriaal om de gewogen gemiddelde ESG-rating en de gewogen gemiddelde koolstofintensiteit van het fonds te meten. Per 1 januari 2023: de gewogen gemiddelde koolstofintensiteit (WACI) van het moederfonds M&G (Lux) Sustainable Multi Asset Growth Fund is 60 tCO<sub>2</sub>e per €M aan inkomsten, vergeleken met 154 voor de MSCI ACWI (benchmark). Het fonds is niet gebonden aan een benchmark, maar gebruikt de Morningstar Euro Aggressive Allocation - Global als benchmark. M&G heeft nog geen gegevens beschikbaar met deze laatste benchmark. Een vergelijking zal zo snel mogelijk worden toegevoegd.

Voor meer informatie over het beleid van M&G om haar verplichtingen in het kader van de SFDR na te komen, kunt u terecht op [www.mandg.com/country-specific-fund-literature](http://www.mandg.com/country-specific-fund-literature).

Datum opmaak van het document : 01/03/2023