

Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : BI JH Global Property Equities Fund / BI JH Global Property Equities Fund P

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen : ____%

☐ 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 zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: ____%

☐ Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 0 % 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 promoot E/S-kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**.

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.



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het fonds promoot de mitigatie van de klimaatverandering via doelstellingen om broeikasgasemissies te verminderen en steun voor de UNGC-beginselen (die onder meer betrekking hebben op mensenrechten, arbeid, corruptie en milieuvervuiling). Daarnaast probeert het fonds ook beleggingen te vermijden in bepaalde activiteiten die schade kunnen toebrengen aan de gezondheid en het welzijn van de mens door bindende uitsluitingen toe te passen. Het fonds gebruikt geen referentiebenchmark om zijn ecologische of sociale kenmerken te bereiken.

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

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

- Algemene naleving van de UN Global Compact (UNGC)
- % van de portefeuille: emittenten met wetenschappelijk onderbouwde emissiedoelstellingen of een geverifieerd engagement om wetenschappelijk onderbouwde emissiedoelstellingen vast te leggen.
- ESG-uitsluitingsscreenings - zie „Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?” hieronder voor meer details over de uitsluitingen.

Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

Niet van toepassing

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeid-somstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

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.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?



Ja, Op de datum van dit prospectus beschouwt de beleggingsbeheerder de volgende belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI's):

Principle Adverse Impact (PAI)	Hoe wordt rekening gehouden met PAI's?
Uitstoot van broeikasgassen (BKG-emissies)	Via engagement/betrokkenheid ten aanzien van bedrijven
Koolstofvoetafdruk	Via engagement/betrokkenheid ten aanzien van bedrijven
BKG-intensiteit van de bedrijven waarin wordt belegd	Via engagement/betrokkenheid ten aanzien van bedrijven
Schendingen van UNGC en OESO	Uitsluitingsscreenings
Blootstelling aan controversiële wapens	Uitsluitingsscreenings

Zie de SFDR-website van het fonds op <https://www.janushenderson.com/en-lu/investor/eu-sfdr-global-property-equities-fund/> voor meer details over de huidige aanpak en de PAI's waarmee rekening wordt gehouden.

Het fonds zal in zijn periodieke rapportering informatie geven over de manier waarop het rekening houdt met de PAI's.



Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Dit fonds streeft naar kapitaalgroei via beleggingen op de wereldwijde aandelenmarkten en in het bijzonder via blootstelling aan vastgoedgerelateerde effecten.

De bindende elementen van onderstaande beleggingsstrategie worden uitgevoerd als uitsluitingsscreenings, die geïntegreerd zijn in de compliancemodule van het orderbeheersysteem van de beleggingsbeheerder, waarbij doorlopend gegevens van externe dataleveranciers worden gebruikt. De uitsluitingsscreenings worden zowel vóór als na de transactie toegepast, zodat de subadvisor alle voorgestelde transacties in een uitgesloten effect kan blokkeren en eventuele wijzigingen in de status van bepaalde posities te zien krijgt wanneer de gegevens van externe dataleveranciers periodiek worden bijgewerkt.

Eén bindend criterium - „rechtstreekse beleggingen in Prison Real Estate Investment Trusts (REITS) uitsluiten” - is niet beschikbaar als geautomatiseerd datapunt en wordt gecontroleerd via extern of intern onderzoek.

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

● **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

De beleggingsbeheerder gebruikt specifieke screenings om sommige van de kenmerken die worden gepromoot, te helpen bereiken. Voorbeeld 1: om de klimaatverandering te helpen beperken, worden screenings toegepast om beleggingen in bepaalde CO2-rijke activiteiten te vermijden. Voorbeeld 2: om steun voor de UNGC-beginselen te promoten, worden screenings toegepast zodat het fonds niet belegt in emittenten die de UNGC-beginselen schenden, op basis van data van externe leveranciers en/of intern onderzoek.

De beleggingsbeheerder past screenings toe om rechtstreekse beleggingen in Prison Real Estate Investment Trusts (REITS - vastgoedbeleggingsvennootschappen voor gevangenen) uit te sluiten. Emittenten worden ook uitgesloten als er aanwijzingen zijn dat ze niet voldoen aan de UNGC-beginselen (omtrent mensenrechten, arbeid, corruptie en milieuvervuiling).

Het fonds past ook het bedrijfsbrede uitsluitingsbeleid ("Firmwide Exclusions Policy") toe, dat ook betrekking heeft op controversiële wapens:

Dit geldt voor alle beleggingsbeslissingen van de beheermaatschappij of de beleggingsbeheerder. De „Firmwide Exclusions Policy” kan af en toe worden bijgewerkt.

Momenteel is het niet toegestaan om te beleggen in entiteiten die betrokken zijn bij de productie van - of een minderheidsbelang van 20% of meer hebben in een producent van - controversiële wapens, namelijk:

- Clustermunitie;
- Antipersoonsmijnen;
- Chemische wapens;
- Biologische wapens.

Emittenten krijgen voornamelijk een classificatie toegewezen op basis van data over hun activiteiten, die worden aangeleverd door onze externe ESG-dataleveranciers. De classificatie kan worden opgeheven na beleggingsonderzoek als er voldoende aanwijzingen zijn dat het dataveld van de externe dataleveranciers niet accuraat of geschikt is. Wanneer wordt vastgesteld dat een positie in de portefeuille om welke reden dan ook niet aan dit uitsluitingscriterium voldoet (oude positie, overgangspositie, enz.), krijgt de beleggingsbeheerder 90 dagen om de classificatie van de emittent te herzien of in twijfel te trekken. Daarna - en indien de classificatie niet wordt herzien - moet de positie onmiddellijk verkocht worden onder normale marktomstandigheden.

De beleggingsbeheerder gaat actief in dialoog met bedrijven om hen aan te moedigen wetenschappelijk onderbouwde emissiedoelstellingen (I) voorop te stellen of een geverifieerd engagement aan te gaan om wetenschappelijk onderbouwde emissiedoelstellingen aan te nemen. De beleggingsbeheerder verbindt zich ertoe dat minstens 10% van de bedrijven in de portefeuille goedgekeurde of toegezegde doelstellingen hebben en zal controleren of de bedrijven vooruitgang boeken ten opzichte van die doelstellingen.

Voor de toepassing van de AMF-doctrine is de bovengenoemde extra-financiële analyse of rating hoger dan:

- a. 90% voor aandelen uitgegeven door grote kapitalisaties met een maatschappelijke zetel in 'ontwikkelde' landen, obligaties en geldmarktinstrumenten met een 'investment grade'-kredietrating en overheidsschuld uitgegeven door ontwikkelde landen.
- b. 75% voor aandelen uitgegeven door grote kapitalisaties met een maatschappelijke zetel in 'opkomende' landen, aandelen uitgegeven door kleine en middelgrote kapitalisaties, obligaties en geldmarktinstrumenten met een hoge kredietrating en overheidsschuld uitgegeven door opkomende landen.

De beleggingsbeheerder mag enkel beleggen in bedrijven die door bovengenoemde screenings uitgesloten zijn als hij, op basis van zijn eigen onderzoek en met de goedkeuring van zijn ESG-toezichtscomité, meent dat de data van derden waarop de uitsluitingen worden gebaseerd, ontoereikend of onnauwkeurig zijn.

De beleggingsbeheerder kan oordelen dat de data ontoereikend of onnauwkeurig zijn als het onderzoek van de externe dataleverancier bijvoorbeeld historisch of vaag is, gebaseerd is op verouderde bronnen, of als de beleggingsbeheerder over andere informatie beschikt die de nauwkeurigheid van het onderzoek in twijfel trekt.

Als de beleggingsbeheerder de data van derden wil betwisten, wordt de zaak voorgelegd aan een functie-overschrijdend ESG-toezichtscomité dat zijn goedkeuring moet geven om de data van derden naast zich neer te leggen.

Als een externe dataleverancier geen onderzoek aanbiedt over een specifieke emittent of een uitgesloten activiteit, kan de beleggingsbeheerder erin beleggen als hij er - op basis van zijn eigen onderzoek - van overtuigd is dat de emittent niet betrokken is bij de uitgesloten activiteit.

Goedgekeurd of geverifieerd door SBT - <https://sciencebasedtargets.org/> - of equivalent.

- **Met welke toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Er is geen minimumpercentage.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met de werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

De beleggingsbeheerder beoordeelt of de bedrijven waarin wordt belegd, goede bestuurspraktijken naleven (corporate governance).

De goede bestuurspraktijken van de bedrijven waarin wordt belegd, worden beoordeeld vóór er een belegging wordt gedaan en daarna periodiek in overeenstemming met het beleid inzake duurzaamheidsrisico's („Beleid”).

Het Beleid legt minimumnormen vast aan de hand waarvan de beleggingsbeheerder de bedrijven waarin wordt belegd, beoordeelt en controleert alvorens een belegging te doen en daarna doorlopend. Het kan onder meer gaan om normen in verband met: gezonde managementstructuren, relaties met de werknemers, verloning van het personeel en naleving van de fiscale wetgeving.

Het Beleid is opgenomen in het „ESG-beleggingsbeleid” van Janus Henderson in de rubriek „Over ons - Milieu, Maatschappij en Bestuur (ESG)” van de website op ...

Daarnaast heeft de beleggingsbeheerder de VN-principes voor duurzaam beleggen (UNPRI) ondertekend. Daarom worden de goede bestuurspraktijken van de bedrijven waarin wordt belegd ook beoordeeld aan de hand van de UNPRI-beginselen vóór er een belegging wordt gedaan en daarna periodiek.



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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

Minstens 90% van de beleggingen van het financiële product wordt gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot. Overige activa, die niet worden gebruikt om aan de ecologische of sociale kenmerken te voldoen, kunnen cash of cashequivalenten omvatten, naast instrumenten die worden aangehouden met het oog op een doeltreffend portefeuillebeheer, bijvoorbeeld tijdelijke posities in indexderivaten.

Beleggingen

#1 Afgestemd op E/S-kenmerken
90%

#2 Overige
10%

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

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.

Hoe worden met het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Niet van toepassing - het fonds gebruikt geen derivaten om zijn ecologische of sociale kenmerken te bereiken.



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

Niet van toepassing.

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

☐ Ja

☐ In fossiel gas ☐ in kernenergie

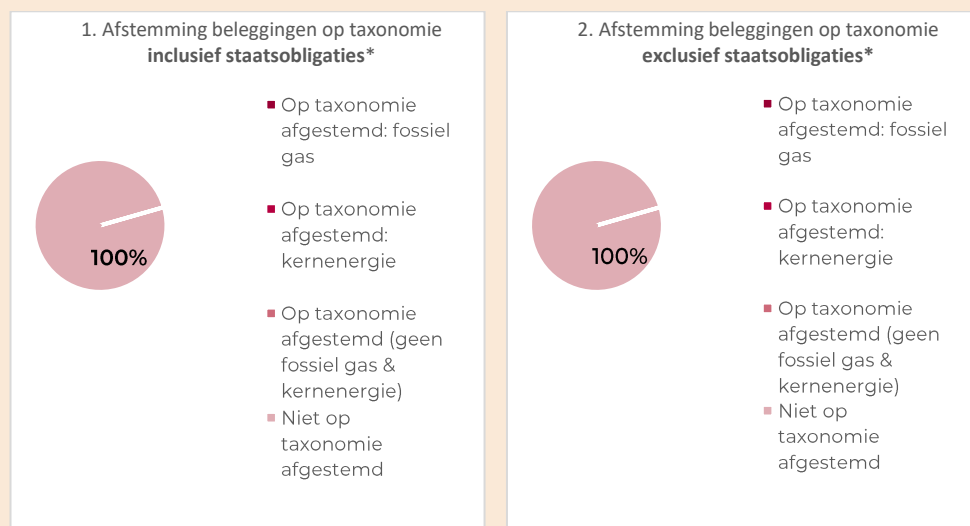
☒ Nee

Het deel van de beleggingen in het fonds dat is afgestemd op de EU-taxonomie is 0%. Hoewel de EU-taxonomie een ambitieus kader biedt om de ecologische duurzaamheid van economische activiteiten te bepalen, bestrijkt de EU-taxonomie niet alle industrieën en sectoren, noch alle milieudoelstellingen. De beleggingsbeheerder gebruikt zijn eigen methodologie om te bepalen of de geselecteerde beleggingen voor het fonds ecologische kenmerken bevorderen overeenkomstig de SFDR-regels.

De gas- en nucleaire informatie die wij krachtens recente regelgeving moeten toevoegen aan dit precontractuele SFDR informatie document wordt naar beste vermogen verstrekt. Voor sommige producten beschikken wij nog niet over de informatie en zijn wij afhankelijk van de informatie die wij ontvangen van de vermogensbeheerders met wie wij samenwerken. De informatie is momenteel niet bij hen beschikbaar. Het document met precontractuele informatie SFDR kan derhalve worden bijgewerkt en aangevuld zodra de vermogensbeheerders ons de informatie over gas en kernenergie hebben verstrekt.

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.

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.

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 broeikasgasemissie-niveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.



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

Overige activa kunnen cash of cashequivalenten omvatten, naast instrumenten die worden aangehouden met het oog op een doeltreffend portefeuillebeheer, bijvoorbeeld tijdelijke posities in indexderivaten. Op dergelijke beleggingen worden geen ecologische of sociale minimumgaranties toegepast.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Er is geen specifieke ESG-index aangewezen.

● **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Niet van toepassing

● **Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?**

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

Niet van toepassing

- **Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing

- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?**

Niet van toepassing



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op de website:

U investeert via een KITE:

<https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite/index.aspx>

U investeert via een Belfius Business Manager Flex (IPT) :

<https://www.belfius.be/professional/nl/producten/sparen-beleggen/uw-pensioen-medewerkers/ipt-branch44/index.aspx>

U investeert via een Belfius Business Self-Employed Flex (POZ) :

<https://www.belfius.be/professional/nl/producten/sparen-beleggen/uw-pensioen-medewerkers/poz/index.aspx>