Precontractuele SFDR informatie

Belfius Insurance

precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam : BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund / BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund P
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

Duurzamebeleggingsdoelstelling

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 classificatiesyst eem dat is vastgelegd in de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten.** Die verordening bevat geen liist 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 ?

- [x] **Ja**
- [ ] **Nee**

[x] Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doestelling doen : 30%**

- [ ] in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
- [x] in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam gelden

[ ] Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken.** Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van __ % 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

[x] Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: **20%**

[ ] Dit product promoot E/S-kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**.

Wat is de duurzamebeleggingsdoelstelling van dit financiële product?

Bijdragen aan een duurzame economie door te beleggen in activa die milieu- en/of sociale doelstellingen ondersteunen, in het bijzonder het tegengaan van klimaatverandering.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre de duurzamebeleggingsdoelstelling van dit financiële product wordt verwezenlijkt?

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

Duurzaamheidsindicatoren op fondsniveau:
De beleggingsbeheerder rapporteert en volgt de onderstaande indicatoren die van toepassing zijn op beleggingen in hun totaliteit:

a. Beperking van de klimaatverandering en milieuoplossingen:
• Verandering in CO2-emissie-intensiteit over de afgelopen drie jaar (samengesteld groeipercentage op jaarbasis over de afgelopen drie jaar) (ondernemingen en overheden).
• Percentage (%) van de overheden die deel uitmaken van het klimaatakkoord van Parijs (overheden).
• Gewogen gemiddelde koolstofintensiteit (bedrijfsleven).
• Percentage (%) van bedrijfsemittenten met geratificeerde Science Based Targets in het kader van het Science Based Target Initiative (SBTi) of een equivalent daarvan zoals beoordeeld door de beleggingsbeheerder (bedrijven).
• Percentage (%) van bedrijfsemittenten die deelnemen aan het Carbon Disclosure Project (CDP) (bedrijven).
• Ton vermeden CO2-emissies door beleggingen die een positieve impact hebben (bedrijven en overheden).

b. Sociaal
• Percentage (%) van overheden die boven het wereldwijde gemiddelde van de SPI (Social Progress Index) staan, dat beoordeelt hoe goed een samenleving in haar materiële behoeften voorziet en geen negatieve trend over vijf jaar vertoont (overheden)
• Het aantal mensen dat met positieve impactbeleggingen (bedrijven en overheden) onderbediend wordt, met inbegrip van behandelde patiënten, klanten enz.

c. Voor activa met een positieve impact:

• Percentage (%) van de IW belegd in activa met een positieve impact in het fonds

Duurzaamheidsindicatoren op veiligheidsniveau:
Voor elke duurzame belegging van het Fonds wordt ten minste een van de volgende indicatoren toegepast. De Beleggingsbeheerder is niet verplicht alle onderstaande duurzaamheidsindicatoren in overweging te nemen of daarover te rapporteren als onderdeel van de analyse voor elke duurzame belegging.

1.Bedrijfskwesties

a. Het tegengaan van klimaatverandering:
• Of de onderneming op wetenschap gebaseerde doelstellingen heeft bekrachtigd in het kader van het Science Based Target Initiative (SBTi) of een equivalent daarvan, zoals beoordeeld door de beleggingsbeheerder.
• De Emittent wordt beoordeeld als een onderneming met een huidige temperatuuraanpassing van minder dan of gelijk aan 1,5°C, om aan te tonen hij afgestemd is op de huidige wetenschappelijke methodologieën om klimaatverandering aan te pakken.
• Of de emittent al dan niet deelneemt aan het Carbon Disclosure Project (CDP)
• De uitgifte wordt beoordeeld als dat het meer dan 20% van de inkomsten omvat afkomstig van een van de klimaatveranderingsthema's voor milieu, zoals alternatieve energie, energie-efficiëntie of groen bouwen.

b. Overige ecologisch
• De ESG Environment Pillar Score van de emittent is ten minste 7,1, zoals bepaald door MSCI.

• Percentage (%) van de inkomsten van de emittent waarvan is vastgesteld dat zij voor meer dan 20% betrekking hebben op milieuthema's
• De uitgifte is een groene milieu-obligatie zoals geverifieerd door afstemming op het Climate Bonds Initiative (CBI), de International Capital Market Association (ICMA) of een andere passende norm die door de beleggingsbeheerder wordt bepaald.
• De emittent is een producten van hernieuwbare energie

c. Sociaal
• De ESG Environment Pillar Score van de emittent is ten minste 7,1 (leider), zoals bepaald door MSCI.
• De emittent heeft het Global Compact
• van de VN ondertekend.
• De diversiteit van de Raad van Bestuur van de emittent bedraagt meer dan 33%.
• Percentage (%) van de inkomsten van de emittent waarvan is vastgesteld dat ze meer dan 20% betrekking hebben op sociale thema's. Aantal onderbediende mensen bereikt, waaronder behandelde patiënten, klanten bediend etc.

d. Afgestemd op de Duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ("SDG's"):
• De Beleggingsbeheerder kan beoordelen of een belegging is afgestemd op een of meer van de 17 SDG's, met behulp van passende maatstaven om de sterkte van die afstemming te bepalen.

2. Overheidsuitgiften

a. Beperking van de klimaatverandering en milieuoplossingen:
• De CCPI-score (Climate Change Performance Index) van de overheid is niet "Zeer laag"
• De overheid maakt deel uit van het klimaatakkoord van Parijs en het VN-Verdrag inzake biologische diversiteit
b. Overige ecologisch
• De ESG Environment Pillar Score van de overheid is ten minste 7.1 (leider), zoals bepaald door MSCI
• De uitgifte is een groene milieu-obligatie zoals geverifieerd door afstemming op CBI, ICMA of een andere passende norm die door de Beleggingsbeheerder wordt geaccepteerd.
c. Sociaal
• De ESG Environment Pillar Score van de emittent is ten minste 7,1 (leider), zoals bepaald door MSCI

• De uitgifte is een sociale obligatie zoals geverifieerd door aanpassing aan de ICMA of een andere passende norm die door de Beleggingsbeheerder wordt geaccepteerd.
•De overheid staat boven het wereldwijde gemiddelde van de SPI (Social Progress Index), die aangeeft hoe goed een samenleving in haar materiële behoeften voorziet, en vertoont geen negatieve trend over vijf jaar.
• De overheid heeft alle 8 mensenrechtenverdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) volledig bekrachtigd.

Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

Duurzame beleggingen die het Fonds voornemens is te doen, brengen geen aanzienlijke schade toe aan een duurzame ecologische of sociale beleggingsdoelstelling omdat die moeten slagen voor een reeks tests, waaronder:

1. Of ze een aanzienlijke blootstelling hebben aan ondernemingen die de Beleggingsbeheerder schadelijk acht
2. De indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten die worden overwogen om de belegging onverenigbaar maken met duurzaam beleggen (schendingen van de beginselen van het VN Global Impact of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, sociale schendingen door overheden zoals sancties opgelegd krijgen, negatieve effecten op gebieden met een gevoelige biodiversiteit)
3. Andere indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten maken deel uit van een beoordeling van het wezenlijke karakter om te begrijpen of posities verenigbaar zijn met duurzaam beleggen

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

Het onderzoeksproces van de Beleggingsbeheerder omvat het overwegen van de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten (indicatoren voor de belangrijkste nadelige gevolgen) voor alle

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

beleggingen waarvan gegevens beschikbaar zijn (d.w.z. niet alleen voor duurzame beleggingen), waardoor de Beleggingsbeheerder met kennis van zaken beleggingsbeslissingen kan nemen.

De indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten die het Fonds overweegt, worden gebruikt als onderdeel om inzicht te krijgen in de operationele praktijken van de door het Fonds aangekochte beleggingen. De door het Fonds aangehouden beleggingen worden vervolgens voortdurend gemonitord en elk kwartaal geëvalueerd.

Nadere informatie over de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten waarmee door de Beleggingsbeheerder rekening wordt gehouden, vindt u in de Bijlage bij de informatieverschaffing over het Fonds op de website van de Beleggingsbeheerder.

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

Alle door het Fonds aangekochte beleggingen moeten slagen voor de tests op het gebied van goed bestuur van de Beleggingsbeheerder, en daarnaast moeten duurzame beleggingen ook slagen voor tests om te bevestigen dat ze geen aanzienlijke schade aanrichten, zoals hierboven beschreven. Deze tests omvatten een overweging van de OESO-richtsnoeren en de leidende beginselen van de VN (UN Guiding Principles).

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

[X] Ja , voor duurzame beleggingen zijn de belangrijkste nadelige gevolgen een essentieel onderdeel van de beoordeling of dergelijke beleggingen geen aanzienlijke schade veroorzaken, zoals hierboven uitgelegd. Voor overige beleggingen omvat het onderzoeksproces van de Beleggingsbeheerder het overwegen van de

indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten (indicatoren voor de belangrijkste nadelige gevolgen) voor alle beleggingen waarvan gegevens beschikbaar zijn, waardoor de Beleggingsbeheerder met kennis van zaken beleggingsbeslissingen kan nemen, zoals hierboven uitgelegd.

Nadere informatie over de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten waarmee door de Beleggingsbeheerder rekening wordt gehouden, vindt u in de Bijlage bij de informatieverschaffing over het Fonds op de website van de Beleggingsbeheerder. In het jaarverslag van het Fonds wordt informatie verstrekt over de manier waarop rekening is gehouden met de belangrijkste nadelige gevolgen.

[ ] Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De beleggingsbenadering van het Fonds gebeurt via een flexibele activa-allocatie, geïmplementeerd door te beleggen in effecten van bedrijven of overheden die hoge ESG-normen naleven. Het Fonds houdt ook een kernportefeuille aan van beleggingen die geacht worden een positieve impact te hebben door de grote sociale en milieu-uitdagingen in de wereld aan te pakken ("Positive Impact Assets"). Het Fonds belegt doorgaans 20-50% van zijn intrinsieke waarde in Positive Impact Assets, met een minimum blootstelling van 20% en geen maximum.

Activa met een positieve impact worden beoordeeld aan de hand van de hieronder beschreven impactbeoordelingsmethode van de Beleggingsbeheerder (de "Impactmethode").

De impactmethode richt zich op drie criteria:

· Beleggingsreferenties: de kwaliteit en duurzaamheid van het bedrijfsmodel van het bedrijf en zijn vermogen om duurzame economische opbrengsten te produceren;

· Intentie: het doel van het bedrijf zoals blijkt uit de afstemming van zijn missie op zijn bedrijfsstrategie en acties; en

· Impact: de omvang van de netto positieve sociale impact en de vooruitgang van het bedrijf bij het aanpakken van uitdagingen op het gebied van sociale gelijkheid.

Op basis van de resultaten van de impactmethode kan het fonds toewijzingen doen aan de volgende drie beleggingstypes:

· "Pioniers" met producten of diensten die een transformerend effect hebben of kunnen hebben op sociale gelijkheid.

· "Enablers" die anderen de middelen verschaffen om sociale gelijkheid te bevorderen.

· "Leiders" die het voortouw nemen en duurzaamheid gemeengoed maken in sectoren die sociale gelijkheid bevorderen maar die mogelijk een vastere winstgevendheid hebben dan pioniers.

De betrokkenheid van de Beleggingsbeheerder bij de bedrijven waarin het fonds belegt, staat centraal in de beleggingsbenadering.

Het Fonds heeft doorgaans een lagere gewogen gemiddelde koolstofintensiteit dan de wereldwijde aandelenmarkt ("Positief ESG-resultaat"). Duurzaamheidsoverwegingen, waaronder ESG-factoren, worden volledig geïntegreerd in de analyse en de beleggingsbeslissingen en spelen een aanzienlijke rol bij het bepalen van zowel het beleggingsuniversum als de portefeuillesamenstelling.

Om effecten voor aankoop te identificeren, verkleint de Beleggingsbeheerder aanvankelijk het potentiële beleggingsuniversum als volgt:

1. De in de ESG-criteria genoemde uitsluitingen worden uitgefilterd.

2. Vervolgens beoordeelt de Beleggingsbeheerder de duurzaamheidsprestaties van de resterende bedrijven:

a) In het kader van de ESG-criteria van de portefeuille beoordeelt en scoort de Beleggingsbeheerder de ESGreferenties van de resterende effecten op basis van externe ESG-ratings en de beoordeling van de Beleggingsbeheerder. Effecten met een lagere score die als ESG-achterblijvers worden beschouwd, worden uitgesloten en de Beleggingsbeheerder geeft de voorkeur aan emittenten met betere ESG-kenmerken.

• b)Positive Impact Assets worden beoordeeld aan de hand van de Impactmethode.

3. Vanuit het beperkte beleggingsuniversum verdeelt de Beleggingsbeheerder het kapitaal over verschillende soorten activa volgens het hierboven beschreven proces. Binnen elke activaklasse voert de Beleggingsbeheerder vervolgens een verdere analyse uit om de waardering van deze beleggingen en het geschikte aankoopmoment te overwegen, rekening houdend met de financiële doelstelling van het Fonds.

4. De Beleggingsbeheerder geeft de voorkeur aan emittenten met een lagere koolstofintensiteit wanneer dit geen nadelige gevolgen heeft voor het nastreven van de beleggingsdoelstelling. Dit proces resulteert doorgaans in een portefeuille met een lagere koolstofintensiteit dan de wereldwijde aandelenmarkt. Bij het samenstellen van een portefeuille die beleggingen met een lagere koolstofintensiteit promoot kan de Beleggingsbeheerder niettemin beleggingen doen over het hele spectrum van koolstofintensiteit. De berekeningsmethode van het Fonds omvat niet de effecten waarover respectievelijk geen koolstofintensiteitsgegevens bestaan, noch contanten, bijnacontanten, sommige derivaten en sommige instellingen voor collectieve belegging.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzamebeleggingsdoelstelling wordt verwezenlijkt?***

  De volgende elementen zijn bindend als onderdeel van de strategie van de Beleggingsbeheerder voor dit Fonds:

  • De uitsluitingen van het Fonds;

  • De activa-allocatie van het Fonds, zoals beschreven in de rubriek "Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?"; en

  • Minimumniveaus m.b.t. duurzame beleggingen, zoals beschreven in de rubriek "Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?". Het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxonomie is niet bindend wanneer de reden voor het aanhouden van minder dan dit minimum is dat in plaats daarvan beleggingen worden aangehouden die zijn afgestemd op de Taxonomie (aangezien al deze beleggingen duurzame beleggingen met een milieudoelstelling zijn).

  Wanneer dit in het belang van de beleggers is, kan het Fonds tijdelijk afwijken van één van deze of meerdere elementen, bijvoorbeeld als de beleggingsbeheerder het verstandig acht om als reactie op de marktomstandigheden een aanzienlijke hoeveelheid contanten aan te houden.

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 hanteert gegevensgestuurde kwantitatieve tests inzake goed bestuur die worden gebruikt om beleggingen in bedrijven te overwegen. De Beleggingsbeheerder sluit beleggingen uit in effecten die niet slagen voor diens tests inzake goed bestuur. Bij de beoordeling van praktijken op het gebied van goed bestuur zal de Beleggingsbeheerder minimaal rekening houden met zaken die hij als relevant beschouwt voor de vier vastgestelde pilaren voor goed bestuur (goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving).

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

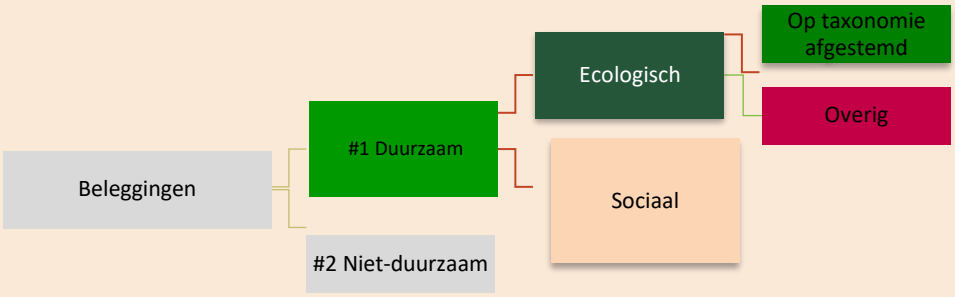
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

De Beleggingsbeheerder verwacht dat minimaal 70% van het fonds wordt belegd in duurzame beleggingen i.v.m. het nastreven van de duurzame beleggingsdoelstelling. Het Fonds is niet verplicht de voorkeur te geven aan een bepaald type duurzame belegging, en kan beleggen in activa die elke ecologische en/of sociale doelstelling ondersteunen, maar zal bijzondere aandacht besteden aan de beperking van de klimaatverandering door extra duurzaamheidsindicatoren voor de beperking van de klimaatverandering te gebruiken en de prestaties op deze kenmerken op fondsniveau te meten, d.w.z. zelfs wanneer een belegging is aangekocht met het oog op een sociale doelstelling.

Het Fonds zal ten minste 20% beleggen in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling en ten minste 30% in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Met inachtneming van deze minima kan het Fonds flexibel over de verschillende soorten duurzame beleggingen spreiden op basis van de beschikbaarheid en aantrekkelijkheid van beleggingsmogelijkheden, waarbij de totale
toewijzing aan duurzame beleggingen met milieu- en/of sociale doelstellingen minimaal 70% blijft.

Het Fonds belegt doorgaans 20-50% van zijn intrinsieke waarde in Positive Impact Assets, met een minimum blootstelling van 20% en geen maximum.

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 Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doeltellingen

#2 Niet-duurzaam omvat beleggingen die niet als duurzaam kunnen gekwalificeerd worden

Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzamebeleggingsdoelstelling behaald?

Derivaten worden alleen geacht bij te dragen tot de duurzame beleggingsdoelstelling wanneer die bijdrage kan worden aangetoond:
1. Wanneer een derivaat een blootstelling aan één enkele naam vertegenwoordigt, moet het een duurzame belegging zijn die bijdraagt tot de duurzame beleggingsdoelstelling van het Fonds.
2. Wanneer een derivaat een blootstelling aan een gediversifieerde financiële index vertegenwoordigt, moet de bijdrage van de index aan de duurzame beleggingsdoelstelling worden aangetoond. Zo kunnen de regels van de index ertoe leiden dat deze bepaalde kenmerken vertoont die geacht worden positief bij te dragen aan de doelstelling van duurzaam beleggen.

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

Hoewel de minimale verplichte toewijzing aan op de taxonomie afgestemde duurzame beleggingen 0% is, staat het het Fonds vrij dergelijke beleggingen toe te wijzen die deel uitmaken van zijn totale toewijzing aan duurzame beleggingen met milieudoelstellingen.

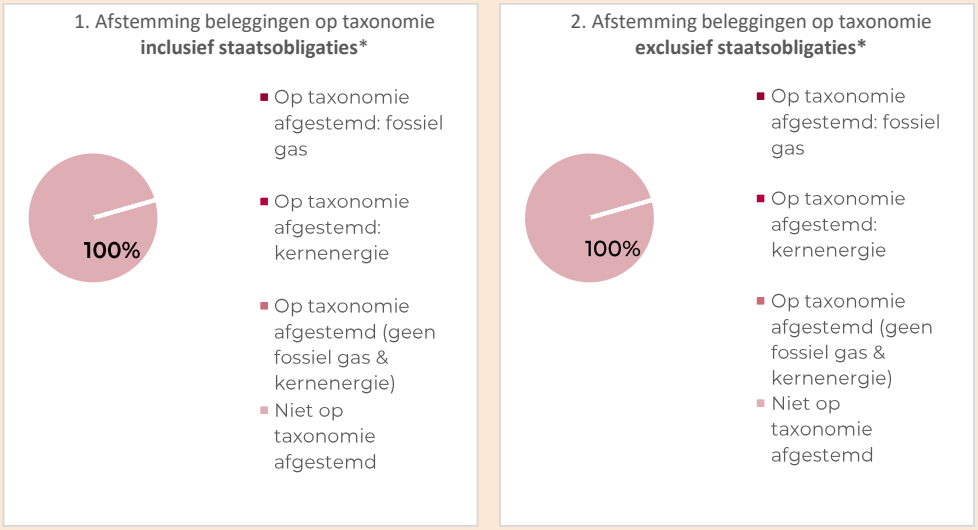
Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen[1] ?

☐ 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.*

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.

[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 broeikasgasemissieniveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

0%

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

30%

Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

20%

Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Niet-duurzaam"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Het Fonds kan contanten, met contanten vergelijkbare middelen en geldmarktfondsen, FX, rentederivaten en soortgelijke derivaten (waaronder mogelijk bepaalde technische transacties zoals overheidsobligatiefutures die worden gebruikt voor durationtransacties) aanhouden als "Overige" beleggingen voor elk doel dat volgens het beleggingsbeleid van het Fonds is toegestaan. Er worden geen minimale ecologische of sociale beschermingsmaatregelen toegepast.
Derivaten die worden gebruikt om beleggingsposities in te nemen in gediversifieerde financiële indexen (met uitzondering van technische transacties), en fondsen (d.w.z. icbe's en andere icb's) kunnen die aanhouden voor afdekkingsdoeleinden of in verband met contanten die worden aangehouden voor aanvullende liquiditeit en zullen worden onderworpen aan minimale ecologische of sociale beschermingstests die de Beleggingsbeheerder passend acht, bijvoorbeeld een minimale gewogen ESGscoretest.

Het is ook mogelijk dat het Fonds beleggingen aanhoudt die niet in overeenstemming zijn met de duurzame beleggingsdoelstelling, bijvoorbeeld als gevolg van een fusie of een andere corporate action, of doordat de kenmerken van een eerder verworven belegging wijzigen. Wanneer dit gebeurt, zal het Fonds er doorgaans naar streven deze in het belang van de beleggers van de hand te doen, maar dat is niet altijd onmiddellijk mogelijk.

Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om de duurzamebeleggingsdoelstelling te behalen?

Er is geen specifieke ESG-index aangewezen.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark zodanig met duurzaamheidsfactoren rekening behouden dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzamebeleggingsdoelstelling?***

  Niet van toepassing

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

  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

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

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 Funds Plan:
https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/pensioensparen/belfius-funds-plan-langetermijnsparen/index.aspx

U investeert via een Belfius Invest Top Funds Selection Protected:
https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/belfius-invest-top-funds-selection-protected/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