

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 Dynamic / BI Candriam Sustainable Dynamic |

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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 : 39,51 %



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 **promootte 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



Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: 56,65 %



Dit product promootte E/S-kenmerken, maar heeft **niet duurzaam belegd**.

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits de 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 ecologisch 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?

De verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstellingen werd gemeten met behulp van de volgende duurzaamheidsindicatoren:

- koolstofvoetafdruk: een koolstofvoetafdruk die ten minste 25% lager was dan de koolstofvoetafdruk van de referentiebenchmark van de portefeuille.

Daarnaast werden de volgende indicatoren gevolgd:

- erop toezien dat er niet belegd wordt in bedrijfsemissanten die de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen of het Global Compact van de VN schenden;
- erop toezien dat er niet belegd wordt in bedrijfsemissanten die voorkomen op de SRI-uitsluitingslijst van Candriam als gevolg van de toepassing van het uitsluitingsbeleid van Candriam;
- erop toezien dat er niet belegd wordt in overheidsemissanten van landen die voorkomen op de lijst met onderdrukkende regimes van Candriam;
- erop toezien dat er niet belegd wordt in overheidsemissanten van landen die door Freedom House als 'onvrij' beschouwd worden.

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

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 overheidsemissanten 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 75%). Het aandeel duurzame beleggingen in het fonds was bijgevolg groter dan deze minimumdrempel, zoals toegelicht in het gedeelte 'Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?'

Er werd geen referentiebenchmark aangewezen voor de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling.

'De referentiebenchmark van het financiële product komt niet in aanmerking als een EU-klimaattransitiebenchmark of op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmark, in de zin van titel III, hoofdstuk 3a van Verordening (EU) 2016/1011.

Er bestaat geen Europese referentie-index voor de klimaattransitie, op de Overeenkomst van Parijs afgestemde index of andere duurzame benchmark die ten volle rekening houdt met de duurzaamheidsdoelstellingen en de beleggingsstrategie van het financiële product.

Het financiële product heeft echter een koolstofvoetafdruk nagestreefd die ten minste 25% lager was dan de koolstofvoetafdruk van de referentiebenchmark van het financiële product. De informatie over de referentiebenchmark is te vinden in de contractuele documentatie van het financiële product.

Voor sommige producten werd geen referentiebenchmark bepaald, maar gebruik gemaakt van een brede marktindex die het bredere beleggingsuniversum (het 'vergelijkingsuniversum') weerspiegelde. Meer informatie over het vergelijkingsuniversum is te vinden in de rapportering van het product.

Naam duurzaamheidsindicator	Waarde	Benchmark
Carbon Footprint - Corporate - Scope 1&2 - 25% reduction vs bench	30.25	77.32

● **...en in vergelijking met voorafgaande perioden?**

Niet van toepassing omdat er geen gegevens uit vorige periodes beschikbaar zijn.

● **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?**

N/A

● **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:

- 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.

De **belangrijkste
ongunstige effecten**

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

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 activiteiten van de emittenten van het bedrijf en welk effect - positief of negatief - zij hebben op grote duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering en de uitputting van grondstoffen;
 - de omgang van het bedrijf van het bedrijf de belangrijke belanghebbenden ('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-landenscore: het ESG-onderzoeks- en screeningsproces houdt rekening met en evalueert de belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheid vanuit vier duurzaamheidsperspectieven: natuurlijk kapitaal, menselijk kapitaal, maatschappelijk kapitaal en economisch kapitaal.
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 World Freedom Index van Freedom House - landen die als 'onvrij' beschouwd worden.

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 weerspiegelden. 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/betrokkenheid: om ongunstige effecten op de duurzaamheidsdoelstellingen te vermijden en/of te verminderen, had het financiële product ook aandacht voor de ongunstige effecten in zijn contacten met de bedrijven, door middel van een dialoog. Candriam bepaalde de prioriteit van betrokkenheidsactiviteiten op basis van een beoordeling van de meest materiële en relevante ESG-uitdagingen waarmee sectoren en emittenten kampen, door rekening te houden met zowel de financiële impact als de impact op de maatschappij of op stakeholders. De mate van betrokkenheid bij elk bedrijf binnen hetzelfde product kan bijgevolg variëren en is afhankelijk van de prioriteit die Candriam hieraan verleent.

- Dialoog:

het klimaat (PAI1 tot PAI6) staat uiteraard centraal in onze contacten met bedrijven. De prioriteiten op vlak van klimaatengagement bij de bedrijven worden bepaald door rekening te houden met:

- emittenten met een zwak transitieprofiel (eigen risicotransitiemodel) en/of die nog altijd in grote mate koolstofintensief zijn (Scope 1-2) of met een grote Scope 3-uitstoot,
- emittenten uit financiële sectoren die nog altijd in grote mate blootgesteld zijn aan fossiele brandstoffen en die een cruciale rol spelen in de financiering van de transitie
- relatieve blootstelling van beheerde portefeuilles aan de bovenstaande emittenten.

Onze ambitie is uiteraard om bedrijven te stimuleren om openlijk te rapporteren over de mate waarin ze afgestemd zijn op een scenario van 1,5 graden Celsius en hoe ze deze afstemming ondersteunen. Afgezien van het engagement voor klimaatneutraliteit ('Net Zero') en de informatieverstrekking over de absolute koolstofemissies in Scope 1-2-3 moedigen wij hen dus aan om inzicht te verschaffen in de manier waarop hun doelstellingen op korte/middellange termijn zijn afgestemd op het wetenschappelijk onderbouwde scenario van 1,5 graden Celsius. We verwachten met name dat emittenten uitleggen hoe hun strategie en investeringsplannen hun engagement ten aanzien van klimaatneutraliteit bevorderen. Doorgaans combineren we hierbij individuele met gezamenlijke dialoog. Net als vorig jaar blijven we actief meewerken en steun verlenen aan verschillende samenwerkingsinitiatieven zoals Climate Action 100+. Deze initiatieven dragen niet alleen bij aan een hogere transparantie op vlak van broeikasgasemissies en de strategie in dat verband, maar vormen ook een fundamentele hefboom om strategische veranderingen teweeg te brengen. De resultaten van deze betrokkenheid en dialoog staan toegelicht in ons jaarlijkse betrokkenheids- en stemverslag, beschikbaar op onze website (<https://www.candriam.com/nl/professional/insights/publicaties/#sri-publications>).

Gelet op de geopolitieke context en de zichtbaar groeiende ongelijkheid zijn we ook verschillende engagementen aangegaan op het vlak van de bescherming van fundamentele mensenrechten van werknemers, hetzij rechtstreeks, hetzij onrechtstreeks (due diligence van leveranciers) (PAI10, PAI11). We hebben ook speciaal een directe betrokkenheidscampagne gevoerd na afloop van de coronacrisis om na te gaan hoe de relatie met stakeholders beïnvloed werd en de veranderingen die nu als de nieuwe normale gang van zaken worden beschouwd in de bedrijven waarin Candriam belegt. In het verlengde daarvan is de omgang met menselijk kapitaal een aspect dat we in de meeste contacten met bedrijven aanstippen. We blijven het Workforce Disclosure Initiative steunen, dat streeft naar een vlottere toegang tot betrouwbare, relevante en vergelijkbare gegevens over het directe en indirecte personeelsbestand van bedrijven.

- Uitsluiting: De negatieve screening van bedrijven of landen door Candriam was bedoeld om te verhinderen dat er in schadelijke activiteiten of praktijken belegd werd en heeft mogelijk geleid tot uitsluitingen op grond van de ongunstige effecten van bedrijven of emittenten.
- Monitoring: berekening en beoordeling van de indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten, met inbegrip van de verslaggeving op het niveau van het financiële product. Sommige van deze indicatoren hebben een expliciet streefcijfer en kunnen gebruikt worden om de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling van het financiële product te meten. Hieronder de resultaten van de indicatoren van dit financiële product:

Indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten	Waarde
1- GHG Emissions - Scope 1 GHG Emissions	918.03
1- GHG Emissions - Scope 2 GHG Emissions	506.73
1- GHG Emissions - Total GHG Emissions	1424.77
2 - Carbon Footprint	30.25
3 - GHG intensity of investee companies	94.01
4 - Exposure to companies active in fossil fuel sector	2.31%
10 - Violations of UN Global Compact principles and Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises	0.00%
13 - Board gender diversity	34.58%
14 - Exposure to controversial weapons (anti-personnel mines, cluster munitions, chemical weapons and biological weapons)	0.00%
15 - GHG intensity	232.79
16 - Investee countries subject to social violations	0.00%



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product ?

De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 31/12/2022

GROOTSTE BELEGGINGEN	SECTOR	% ACTIVA	LAND
CANDRIAM SUST MONEY MKT EURO Z C	Diversified Financials	3.06%	EMU
MICROSOFT CORP	Software & Services	1.93%	United States
APPLE INC	Technology Hardware & Equipment	1.91%	United States
NESTLE SA-REG	Beverages	1.11%	Switzerland
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	Semiconductors	0.85%	Taiwan
KBC GROUP NV	Banks	0.83%	Belgium
ALPHABET INC-CL C	Media	0.81%	United States
ALPHABET INC-CL C	Media	0.69%	United States
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	Consumer Durables & Apparel	0.69%	France
UNITEDHEALTH GROUP INC	Health Care Equipment & Services	0.67%	United States
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Biotechnology	0.65%	Switzerland
ASTRAZENECA PLC	Biotechnology	0.64%	United Kingdom
COMPASS GROUP PLC	Consumer Services	0.61%	United Kingdom
ASML HOLDING NV	Semiconductors	0.61%	Netherlands
PROCTER & GAMBLE CO/THE	Household & Personal Products	0.61%	United States

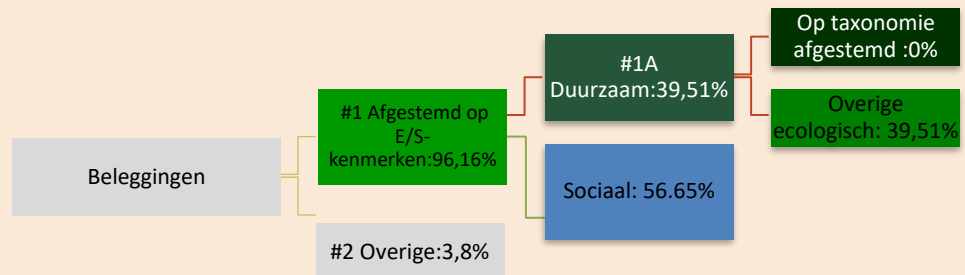
Als gevolg van de afronding van cijfers kunnen er kleine verschillen bestaan tussen bovenstaande gegevens en de overeenkomstige gegevens in de financiële verslaglegging.



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
Banks	10.41%
Biotechnology	8.61%
Diversified Financials	6.40%
Software & Services	6.37%
Domestic	6.20%
Construction & Engineering	4.73%
Insurance	4.32%

Retailing	4.14%
Health Care Equipment & Equipment	3.80%
Technology Hardware & Equipment	3.79%
Household & Personal Products	3.35%
Semiconductors	3.33%
Beverages	2.99%
Real Estate	2.91%
Chemicals	2.89%

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 en ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

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.

- **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

☒

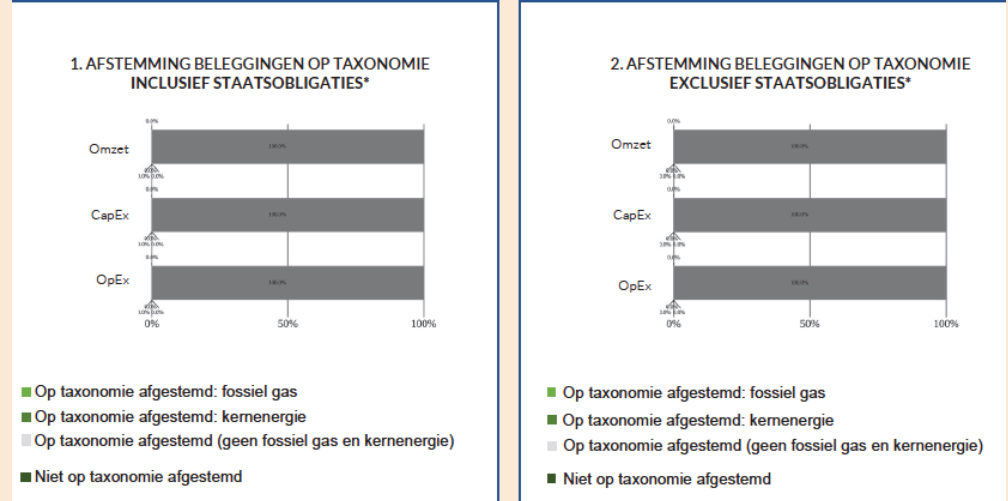
Nee

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.

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.

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxononomie 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



* In deze diagrammen omvat « staatsobligaties» alle blootstellingen aan overheden.

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 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-taxononomie.

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

Niet van toepassing omdat er geen gegevens uit vorige periodes beschikbaar zijn.

Wat is het aandeel van de beleggingen per doelstelling van de EU-taxononomie 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-taxononomie

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 nit op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Het financiële product had een aandeel van 39,51% in ecologisch duurzame beleggingen die niet waren afgestemd op de EU-taxonomie.

In 2022 waren immers slechts twee van de zes doelstellingen van kracht en heel weinig bedrijven ter wereld verstrekken de nodige gegevens om hun afstemming op de EU-taxonomie grondig te kunnen evalueren.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel beleggingen in het financiële product met een sociale doelstelling bedroeg 56,65%.



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 3,8% van het totale nettovermogen 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 diversificatiedoelinden te beleggen in
- andere beleggingen (inclusief derivaten), die niet onderworpen zijn aan een E/S-screening of waarvoor er geen E/S-gegevens beschikbaar zijn.



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

In het kader van het mandaat dat Candriam voor Belfius Insurance beheert, past Candriam uitsluitingen op basis van normen toe en houdt het bij beleggingsbeslissingen rekening met ecologische, sociale en governancecriteria (ESG). Deze criteria zijn geïntegreerd in het beheerkader en kunnen zowel de selectie van beleggingen als de omvang van posities beïnvloeden om de vooropgestelde doelstellingen te verwezenlijken. Het mandaat heeft de dubbele doelstelling om bij te dragen aan de klimaatdoelstellingen uit de Overeenkomst van Parijs (met een lage koolstofvoetafdruk) en op lange termijn een positieve impact te hebben op andere ecologische en maatschappelijke kwesties (met een goede ESG-rating op basis van de methodologie van Candriam). De duurzaamheidsscore (ook 'ESG-score' genoemd) is gebaseerd op de interne ESG-analyse en ratingmethodologie van Candriam.

Voor bedrijven wordt de interne ESG-analyse van Candriam uitgevoerd vanuit twee afzonderlijke, maar verwante invalshoeken: de analyse van de impact van de activiteiten van het bedrijf (producten en diensten) en de omgang van het bedrijf met de belangrijkste betrokken partijen

(stakeholders). Eind december 2022 had het mandaat met profiel 'Dynamic' een ESG-score van 55. De koolstofvoetafdruk bedroeg 24 ton per belegde schijf van 1 miljoen euro.



Referentiebenchmarks

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

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?**
N/A
- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de duurzamebeleggingsdoelstelling?**
N/A
- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?**
N/A
- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?**
N/A