



Periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, lid 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Benaming van het product: Piazza R Valor  
Identificatie juridische entiteit: AXA BELGIUM NV

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

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze 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 Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. Die verordening bevat is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische milieudoelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

### Heeft dit financiële 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 en/of sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van 78,14% duurzame beleggingen

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 als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promootte (E/S) kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd



## In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Door middel van ons werk en MSCI ESG Research-ratings houden we rekening met een breed scala aan criteria op de pijlers E (fysieke risico's in verband met klimaatverandering, waterstress, afvalbeheer, enz.) en S-pijlers (opleiding van werknemers, productveiligheid, audit van productiepraktijken, enz.) als onderdeel van onze generalistische aanpak.

Daarnaast streven de beleggingsteams ernaar materiële elementen te identificeren die relevant zijn voor de ex-anteanalyse van het ESG-profiel en de beoordeling van het duurzaamheidstraject achteraf van de emittent en/of de sector. Op basis van de belangrijkste afhankelijkheden en effecten kunnen de volgende elementen in aanmerking worden genomen: controverses (typologie, ernst en herhaling), externaliteiten (koolstof/toxische emissies, waterverbruik, vernietiging van de biodiversiteit, ongevallen, ontslagen, stakingen, precaire contracten, fraude, enz.), en bijdragen (taxonomische afstemming, deelname aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties, temperatuur in overeenstemming met het Akkoord van Parijs, enz.).

- **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De prestaties van de duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de bovengenoemde ecologische en sociale kenmerken te promoten, worden hieronder weergegeven. Gedetailleerde ESG-rapportage is beschikbaar in de bijlage.

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

| Indicatoren voor duurzaamheid                                       | 29/12/2023 | 30/12/2022 |
|---|------------|------------|
| ESG-score (/10)   | 6,21       | 6,25       |
| Graad E (/10)   | 6,66       | 6,1        |
| S-classificatie (/10)   | 5,2        | 4,9        |
| G-classificatie (/10)   | 5,7        | 5,5        |
| Vrouwen in de Raad van Bestuur (%)                                  | 32%        | 31%        |
| Koolstofintensiteit (ton CO <sub>2</sub> eq / miljoen dollar omzet) | 110        | 118        |
| Transitiecategorieën voor strandingen (%)                           | 0%         | 0%         |
| Betrokken bedrijven SBTi, "Target Set" (%)                          | 26%        | 25%        |
| SBTi gecommiteerde bedrijven, "Betrokken" (%)                       | 28%        | 24%        |
| Aandeel groen (%)   | 3%         | N.V.T      |

Aangezien de gegevens in de tabel herberekende gegevens zijn, kunnen enkele variaties worden waargenomen in vergelijking met hun oorspronkelijke verspreiding.

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

● **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financieel product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**

Voor particuliere emittenten zijn de doelstellingen die worden nagestreefd met de duurzame beleggingen in het product:

- De algemene positieve bijdrage van bedrijven via hun bijdrage-inkomsten, d.w.z. gekoppeld aan activiteiten met een positieve impact op het milieu of de samenleving (schone energie, energie-efficiëntie, toegang tot gezondheidszorg, enz.) of aan hun duurzame schuldemissies (groene, sociale, duurzame obligaties);
- Bijdragen aan milieudoelstellingen, zoals het verminderen van emissies in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs of waterreductie;
- Bijdrage aan sociale doelstellingen, door afstemming op de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties 5 – gendergelijkheid, 8 – fatsoenlijk werk en economische groei of 10 – vermindering van ongelijkheid.

Publieke emittenten die als duurzame belegging worden aangemerkt, hebben de volgende doelstellingen nagestreefd:

- De algemene positieve bijdrage van staten door de uitgifte van duurzame obligaties (groene, sociale, duurzame obligaties);
- De positieve bijdrage aan het milieu: Ondertekenaar van de Overeenkomst van Parijs of het Verdrag van de Verenigde Naties inzake biologische diversiteit;
- De positieve maatschappelijke bijdrage: Prestaties op het gebied van gelijkheid (GINI-index) en persvrijheid (Freedom House).

Per 29/12/2023 heeft het product 78,14% van zijn nettovermogen gerealiseerd in emittenten die kwalificeren als duurzame beleggingen, waarvan 63,83% heeft bijgedragen aan een milieudoelstelling en 57,14% heeft bijgedragen aan een sociale doelstelling, zoals hierboven vermeld.

We hebben gebruik gemaakt van gegevens die zijn gerapporteerd en beschikbaar zijn bij MSCI ESG Research.

Per 29/12/2023 is het taxonomische afstemmingsniveau van het product 1,24%. Zij droegen bij aan:

- Mitigatie van klimaatverandering
- Aanpassing aan klimaatverandering

● **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financieel product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Om als duurzaam te worden aangemerkt, mag een belegging geen ernstige afbreuk doen aan de verschillende ecologische of sociale doelstellingen waaraan zij beoogt bij te dragen.

Om ervoor te zorgen dat de duurzame beleggingen van het Financieel Product geen significante schade toebrengen aan een ecologische of sociale doelstelling, omvat onze "DNSH"-procedure voor producten met een duurzame beleggingsdoelstelling:

- Sectorale en normatieve uitsluitingen die de blootstelling aan sociale en milieuschade verminderen
- Rekening houden met de verplichte belangrijkste ongunstige effecten (principal adverse impacts of "PAI") van deze beleggingen op duurzaamheidsfactoren.

We gebruiken ook ESG-ratings in onze aanpak, als minimale waarborg voor algehele duurzame

prestaties.

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

Alle verplichte PAI's worden in aanmerking genomen op definitieniveau van duurzame beleggingen door de beheermaatschappij, via:

- Sectorale en normatieve uitsluitingen, met inbegrip van de naleving van minimumgaranties, via eliminatieve PAI's:
  - PAI 10 – Schendingen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, voor particuliere emittenten;
  - PAI 14 – Blootstelling aan controversiële wapens, voor particuliere emittenten;
  - PAI 16 – Landen met schendingen van sociale normen, voor soevereine emittenten;
- Een eigen kwantitatief scoremodel, waarin verplichte PAI's zijn geïntegreerd.

**→ Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?**  
**Details:**

In alle beleggingen van beheermaatschappijen sluiten we bedrijven uit die in strijd zijn met de tien fundamentele principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC). Daarnaast verifiëren we in onze definitie van duurzame belegging voor particuliere emittenten dat er geen sprake is van schending van het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC) en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Om dit te doen, integreren we een wereldwijde controversie-indicator die de historische en huidige betrokkenheid van het bedrijf bij schendingen van internationale normen meet. Hierbij wordt onder meer gekeken naar de volgende normatieve kaders: het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC), de Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP) van de Verenigde Naties, de Verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (ILO) en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

*In de EU-taxonomie is het beginsel « geen ernstige afbreuk doen » vastgelegd. 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 Uniecriteria.*

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 ecologische 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 ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*

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



## Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren?

De financiële opbrengsten houden rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI) op duurzaamheidsfactoren waarop we onze inspanningen prioritair richten:

- Particuliere emittenten
  - Klimaatverandering
    - Uitstoot en intensiteit van broeikasgassen, scope 1 en 2 (PAI's 1 en 3)
    - Betrokkenheid bij fossiele brandstoffen (PAI 4)
    - Blootstelling aan niet-gecommitteerde emittenten bij het behalen van de Overeenkomst van Parijs (PAI facultatieve klimaat 4)
  - Mensenrechten, bedrijfsethiek en respect voor de menselijke waardigheid
    - Schending van ethische basisnormen (PAI 10)
    - Genderdiversiteit in bestuursorganen (PAI 13)
    - Betrokkenheid bij controversiële wapens (PAI 14)
    - Blootstelling aan emittenten met fragiele anticorruptieprocessen (facultatieve PAI 15 op het gebied van sociale en mensenrechten)
- Soevereine emittenten:
  - Mensenrechten, bedrijfsethiek en respect voor de menselijke waardigheid
  - Blootstelling aan landen die zich in een situatie van mensenrechtenschendingen bevinden en in dit verband aan sancties zijn onderworpen (PAI 16)

Om verantwoording af te leggen over de PAI's hebben we gebruik gemaakt van de methodologie en gegevens van onze externe dienstverlener, MSCI ESG Research.

Negatieve effecten worden operationeel in aanmerking genomen via alle elementen van onze duurzame aanpak: uitsluitingsbeleid, analyse en selectieproces waarin ESG-criteria, engagementbenadering en ESG-rapportage worden geïntegreerd.

Voor dit product rapporteren we jaarlijks over alle verplichte en optionele PAI's die voor de beheermaatschappij zijn gekozen.

| Indicator van negatieve effecten op duurzaamheid | Meetelement                     | Impact      | Eenheid       |
|--|---------------------------------|-------------|---------------|
| 1. Broeikasgasemissies                           | Scope 1 broeikasgasemissies     | 56 450,2    | TCO2          |
| 1. Broeikasgasemissies                           | Scope 2 broeikasgasemissies     | 35 801,9    | TCO2          |
| 1. Broeikasgasemissies                           | Scope 3 broeikasgasemissies     | 1 175 256,4 | TCO2          |
| 1. Broeikasgasemissies                           | Scope 12 broeikasgasemissies    | 92 252,0    | TCO2          |
| 1. Broeikasgasemissies                           | Scope 123 Broeikasgasemissies   | 1 267 508,5 | TCO2          |
| 2. Ecologische voetafdruk                        | Ecologische voetafdruk_scope 1  | 18,9        | TCO2/<br>MEUR |
| 2. Ecologische voetafdruk                        | Ecologische voetafdruk_scope 2  | 12,0        | TCO2/<br>MEUR |
| 2. Ecologische voetafdruk                        | Ecologische voetafdruk_scope 3  | 411,9       | TCO2/<br>MEUR |
| 2. Ecologische voetafdruk                        | Ecologische voetafdruk_scope 12 | 31,0        | TCO2/<br>MEUR |

|  |  |       |               |
|--|--|-------|---------------|
| 2. Ecologische voetafdruk  | Ecologische voetafdruk_scope 123   | 425,3 | TCO2/<br>MEUR |
| 3. Koolstofintensiteit   | Koolstofintensiteit scope 123  | 940,3 | TCO2/<br>MEUR |
| 4. Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen  | Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen   | 8,7   | %             |
| 5. Aandeel van het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie  | Aandeel in energieverbruik en -productie niet-hernieuwbaar   | 63,8  | %             |
| 6. Klimaatintensief energieverbruik  | Sector A   | 0,0   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector B   | 1,2   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector C   | 0,6   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector D   | 2,9   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector E   | 4,0   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector F   | 0,2   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector G   | 0,0   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector H   | 0,6   | GWH/<br>MEUR  |
| 6. Intensiteit van het verbruik aan energie met een hoge klimaatimpact   | Sector L   | 0,3   | GWH/<br>MEUR  |
| 7. Activiteiten met een negatief effect op hotspots voor biodiversiteit  | Activiteiten met een negatieve impact op hotspots voor biodiversiteit  | 0,1   | %             |
| 8. Emissies naar water   | Emissies naar water  | 0,0   | T/<br>MEUR    |
| 9. Verhouding afvalbeheer gevaarlijk   | Verhouding voor het beheer van gevaarlijk afval  | 0,0   | T/<br>MEUR    |
| 10. Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen | Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor Multinationals | 0,0   | %             |

|  |   |       |                              |
|--|---|-------|------------------------------|
| 11. Gebrek aan processen en nalevingsmechanismen om toezicht te houden op de naleving van de beginselen van het Global Compact van de VN en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen | Gebrek aan processen en nalevingsmechanismen om toezicht te houden op de naleving van de beginselen van het Global Compact van de VN en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen | 2,7   | %                            |
| 12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen  | Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen   | 10,0  | %                            |
| 13. Genderdiversiteit in het bestuur   | Genderdiversiteit in het bestuur  | 34,9  | %                            |
| 14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)  | Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)  | 0,0   | %                            |
| 15. Intensiteit van broeikasgassen   | Intensiteit van broeikasgassen  | 170,8 | TCO2/<br>MEUR van<br>het BBP |
| 16. Investeringslanden die te maken hebben met sociale schendingen (aantal landen)   | Investeringslanden onderworpen aan Sociale overtredingen (aantal landen)  | 0,0   | in<br>getal                  |
| 16. Investeringslanden die het slachtoffer zijn van sociale schendingen (relatief)   | Investeringslanden onderworpen aan Sociale overtredingen (in relatief)  | 0,0   | %                            |
| 16. Investeringslanden die te maken hebben met sociale schendingen (% van de uitstaande bedragen)  | Investeringslanden onderworpen aan Sociale overtredingen (% van de uitstaande overtredingen)  | 0,0   | %                            |
| 4 (optioneel). Investeren in bedrijven zonder initiatieven voor koolstofreductie   | Investeren in bedrijven zonder initiatieven voor koolstofreductie   | 25,2  | %                            |
| 15 (optioneel). Gebrek aan anticorruptiebeleid en omkoping   | Gebrek aan anticorruptiebeleid en omkoping  | 1,8   | %                            |



## 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 : 1/01/2023-31/12/2023.

| Belangrijkste investeringen      | Sector                    | % van de beroepsbevolking | Land                         |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|
| RMM Court Terme IC               | -                         | 4,87 %                    | Europa                       |
| RMM Trésoreriel EUR              | -                         | 4,79 %                    | Overig eurozone              |
| Uber Technologies Inc            | Technologie / Internet    | 3,11 %                    | Verenigde Staten van Amerika |
| Ivanhoe Mines Ltd                | Mijn                      | 3,00 %                    | Canada                       |
| Meta Platforms Inc               | Technologie / Internet    | 2,95 %                    | Verenigde Staten van Amerika |
| MercadoLibre Inc                 | Technologie / Internet    | 2,80 %                    | Latijns-Amerika              |
| Morgan Stanley                   | Financiën / Verzekeringen | 2,59 %                    | Verenigde Staten van Amerika |
| Alibaba Group Holding Ltd        | Technologie / Internet    | 2,43 %                    | Azië ex Japan                |
| Trip.com Group Ltd               | Vrije tijd / Diensten     | 2,38 %                    | Azië ex Japan                |
| French Discount T-bill 01/10/24  | -                         | 2,37 %                    | Frankrijk                    |
| French Discount T-bill 02/07/24  | -                         | 2,36 %                    | Frankrijk                    |
| French Discount T-bill 020/03/24 | -                         | 2,35 %                    | Frankrijk                    |
| French Discount T-bill 005/02/24 | -                         | 2,34 %                    | Frankrijk                    |
| Airbus SE                        | Industrie                 | 2,31 %                    | Frankrijk                    |
| BioMarin PharmaceuticalInc       | Gezondheid                | 2,23 %                    | Verenigde Staten van Amerika |

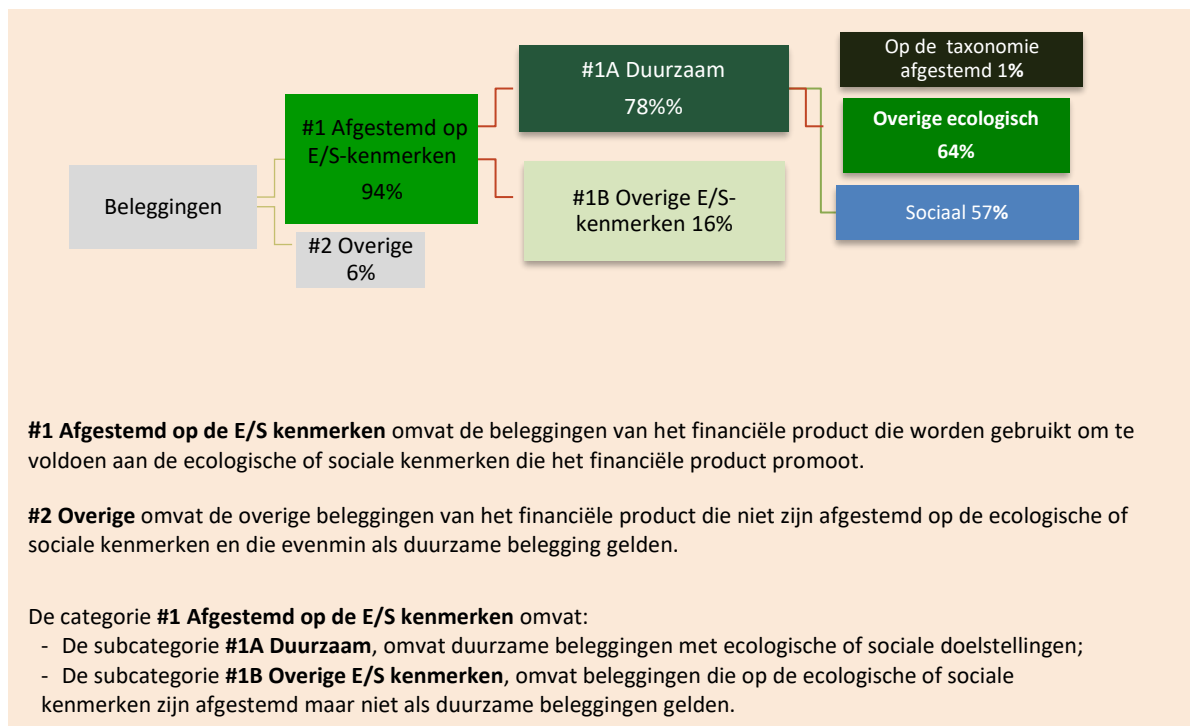


## Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

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

De onderstaande cijfers voor de assetallocatie zijn uitgedrukt als percentage van het nettovermogen.

- **Hoe zag de activa-allocatie eruit?**



- ***In welke economische sectoren werd belegd?***

| Sectoren                    | % van de beroepsbevolking |
|-----------------------------|---------------------------|
| Technologie / Internet      | 21,95 %                   |
| Industrie                   | 9,25 %                    |
| Mijn                        | 8,37 %                    |
| Financiën / Verzekeringen   | 7,90 %                    |
| Vrije tijd / Diensten       | 6,34 %                    |
| Gezondheid                  | 5,56 %                    |
| Consumptiegoederen/Luxe     | 3,14 %                    |
| Vervoer                     | 2,94 %                    |
| Energie / Olieveld diensten | 1,56 %                    |
| Aandelen-ICBE's             | 0,14 %                    |



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

- ***Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?***

Ja

In fossiel gas       In kernenergie

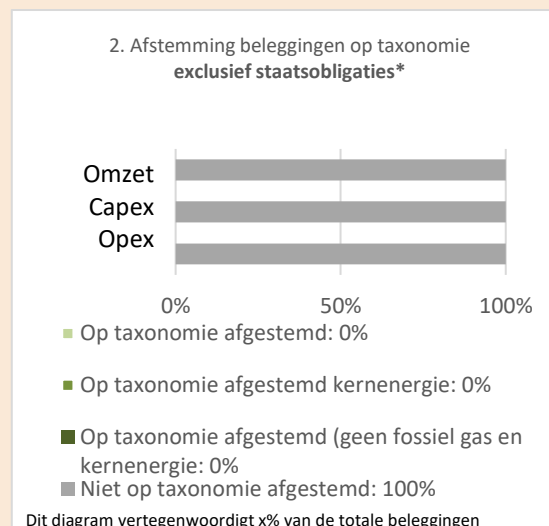
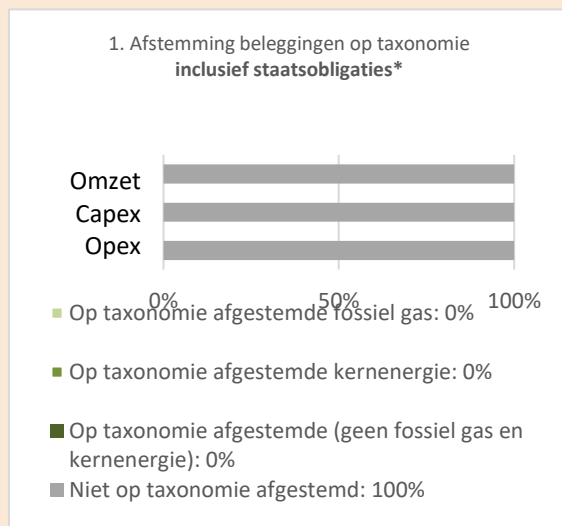
Nee

<sup>1</sup> 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. 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.



Zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie van alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.



\*In deze diagrammen omvatten « 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-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

• **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Per 29/12/2023 bedroeg het aandeel van de investeringen in overgangsactiviteiten 0,00% en 0,93% in faciliterende activiteiten.

• **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?**

Aangezien het percentage investeringen dat in overeenstemming is met de vorige EU-taxonomie gebaseerd is op geschatte gegevens, zou een vergelijking met de cijfers van dit jaar niet relevant zijn.

Het percentage beleggingen dat in overeenstemming is met de EU-taxonomie bedraagt 1,24% per 29/12/2023.



### **Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?**

Van de gedane duurzame beleggingen is het aandeel met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming is met de taxonomie bedraagt 63,83% van het nettovermogen.



### **Wat was het aandeel sociale duurzame beleggingen?**

Van de duurzame beleggingen bedraagt het aandeel met een maatschappelijke doelstelling 57,14% van het nettovermogen.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in «Overige»? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

Een deel van de nettoactiva van het Financieel Product kan worden belegd in effecten die niet vanuit een ESG-perspectief zijn geanalyseerd. Niettemin voldoen ze allemaal aan de gemeenschappelijke uitsluitingsbasis van onze beheermaatschappij, waardoor een minimum aan ESG-principes wordt gegarandeerd.

Deze effecten in de portefeuille worden gebruikt om de doelstelling van financieel beheer van het Financieel Product na te streven. Het Financieel Product kan op aanvullende basis liquide middelen aanhouden, tot 10% van de nettoactiva.



### **Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?**

In de loop van het jaar kan het product toewijzingsherzieningen hebben ondergaan in overeenstemming met het duurzame proces en de gepromote ecologische en sociale kenmerken.

Deze kunnen verband houden met veranderingen in sectorrisico's en/of specifieke emittenten, in verband met updates van uitsluitingslijsten en/of beleggingszaken, naleving van vereisten voor duurzame producten, controversiebeheer en/of engagementacties.

Sommige beperkingen werden in de loop van het jaar versterkt, zoals de definitie van duurzame belegging, die nu de belangrijkste negatieve effecten kwantitatief omvat volgens een eigen model, of de gemeenschappelijke basis voor de uitsluiting van de beheermaatschappij, die is uitgebreid tot de tabakssector.



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***

N.v.t.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische of sociale kenmerken?***

N.v.t.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***

N.v.t.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

N.v.t.