

Precontractuele SFDR informatie



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.

Productnaam : BI Candriam Money Market Euro/BI Candriam Money Market Euro P
 Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen : ___% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam gelden 	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 20 % duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden <input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen .



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

Het compartiment promoot ecologische en sociale kenmerken door:

- Blootstelling te vermijden aan bedrijven die structurele risico's inhouden die zowel hoog als ernstig zijn en die ernstige afbreuk doen aan normatieve principes die rekening houden met sociale en ecologische praktijken en de naleving van normen zoals het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;
- Blootstelling te vermijden aan bedrijven die sterk blootgesteld zijn aan controversiële activiteiten zoals de winning, het transport en de distributie van thermische steenkool, de productie of verkoop van tabak en de productie of verkoop van controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clusterbommen, chemische en biologische wapens of wapens die witte fosfor en verarmd uranium bevatten);
- Te streven naar een koolstofvoetafdruk onder een absolute drempel.

Daarnaast is de ESG-onderzoeksmethode van Candriam geïntegreerd in het beleggingsproces. Tot slot streeft het compartiment ernaar om een minimumdeel van zijn activa te beleggen in duurzame beleggingen.

Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken die het compartiment promoot, te bereiken.

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

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten of de ecologische en sociale kenmerken bereikt worden:

- o Koolstofvoetafdruk: het compartiment streeft naar een koolstofvoetafdruk onder een absolute drempel. Die drempel wordt bepaald in relatie tot het beleggingsuniversum en kan worden herzien naarmate het beleggingsuniversum verandert.
- o Erop toezien dat er niet belegd wordt in emittenten die het UN Global Compact of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen het zwaarst schenden;
- o Erop toezien dat er niet belegd wordt in emittenten die aan controversiële wapens zijn blootgesteld;
- o Erop toezien dat er niet belegd wordt in emittenten met een aanzienlijke blootstelling aan de winning, het vervoer of de distributie van thermische steenkool;
- o Erop toezien dat er niet belegd wordt in emittenten met een sterke blootstelling aan de productie en distributie van tabak.

-

● **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 ?**

De duurzame beleggingen waarin het compartiment gedeeltelijk van plan is te beleggen, streven ernaar bij te dragen aan een lagere uitstoot van broeikasgassen via uitsluitingen en door klimaatindicatoren te betrekken in de analyse van de bedrijven, en streven naar een positief langetermijneffect op ecologische en sociale vlakken.

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

Wat de duurzame beleggingen met milieudoelstellingen betreft, kan het compartiment via zijn duurzame beleggingen, bepaald op basis van de eigen ESG-analyse van Candriam, op lange termijn bijdragen aan een of meer van de volgende milieudoelstellingen vermeld in artikel 9 van de Verordening (EU) 2020/852:

- a) de mitigatie van klimaatverandering;
- b) de adaptatie aan klimaatverandering;
- c) het duurzame gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen;
- d) de transitie naar een circulaire economie;
- e) de preventie en bestrijding van verontreiniging;

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

Het compartiment belegt ten dele in duurzame beleggingen. Candriam ziet er daarom op toe dat die duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan ecologische en/of sociale duurzaamheidsdoelstellingen dankzij zijn ESG-onderzoek en -analyse van de uitgevende bedrijven en overheden.

Op basis van zijn eigen ESG-ratings en -scores legt de ESG-methode van Candriam duidelijke eisen en minimumdrempels vast om na te gaan welke emittenten in aanmerking komen als „duurzame belegging” en vooral geen ernstige afbreuk doen aan een van de ecologische en/of sociale duurzaamheidsdoelstellingen.

Het beginsel „geen ernstige afbreuk doen” wordt voor bedrijven beoordeeld via de volgende vragen:

- Houden ze rekening met de „belangrijkste ongunstige effecten”?
- Zijn ze afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en het UN Global Compact om te garanderen dat de ecologische en sociale minimumgaranties worden nageleefd?

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

Aandacht voor de belangrijkste ongunstige effecten staat centraal in de duurzame beleggingsaanpak van Candriam. De belangrijkste ongunstige effecten worden tijdens het hele ESG-onderzoeks- en analyseproces en op allerlei manieren in aanmerking genomen:

Voor de analyse van bedrijfsemittenten worden de volgende methoden gebruikt:

1. De 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 onderling verbonden invalshoeken:
 - de commerciële activiteiten van de emittenten en hun impact - positief of negatief - op grote duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering en de uitputting van grondstoffen;
 - de omgang van het bedrijf met de belangrijkste betrokkenen ('stakeholders')

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.

2. Negatieve screening van bedrijven, met onder meer een normatieve uitsluiting en een uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten.
3. Betrokkenheid creëren met bedrijven door in dialoog te gaan, waardoor ongunstige effecten worden verminderd of verhinderd. Het ESG-analysekader en de resultaten ervan vormen een input voor het betrokkenheidsproces van Candriam en vice versa.

Voor de analyse van overheidsemissanten worden de volgende methoden gebruikt:

- 1) ESG-rating van landen: de ESG-onderzoeks- en screeningsmethodes houden rekening met en evalueren de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid op basis van vier pijlers van duurzame ontwikkeling:
 - natuurlijk kapitaal, dat beoordeelt hoe goed een land zijn natuurlijke hulpbronnen in stand houdt en op een duurzame manier gebruikt;
 - menselijk kapitaal, dat de economische en creatieve productiviteit meet aan de hand van het opleidingsniveau en competenties, innovatie en gezondheid, naast andere duurzaamheidsthema's ;
 - maatschappelijk kapitaal, dat de burgermaatschappij en de overheidsinstellingen van elk land beoordeelt, met name de transparantie en democratie, efficiëntie van de overheid, corruptie, ongelijkheid en het veiligheidsniveau van de bevolking;
 - economisch kapitaal, dat de economische fundamenten van een land beoordeelt om na te gaan in welke mate een regering in staat is om op lange termijn duurzame ontwikkeling te financieren en te ondersteunen.
- 2) Negatieve screening van landen, waarbij de volgende elementen worden onderzocht:
 - Lijst van Candriam met een overzicht van zeer onderdrukkende regimes - landen die zich schuldig maken aan grove schendingen van de mensenrechten;

De integratie van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren is gebaseerd op het (waarschijnlijke) materieel belang van elke indicator voor elke specifieke sector/industrie waartoe het bedrijf behoort of voor elk land om ervoor te zorgen dat de rating van een land een adequate afspiegeling is van de problemen, uitdagingen en/of opportuniteiten op korte, middellange en lange termijn die van belang zijn voor de toekomstige ontwikkeling van het land. Het materieel belang hangt af van verschillende factoren zoals: het soort informatie, de kwaliteit en de reikwijdte van gegevens, de toepasselijkheid, de relevantie en de geografische dekking.

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

De beleggingen in de portefeuille worden onderworpen aan een normatieve analyse van controverses die nagaat of de internationale sociale, menselijke, ecologische en anticorruptienormen nageleefd worden 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 benchmarks die zijn opgenomen in de normatieve analyse en het ESG-model van Candriam.

Deze analyse beoogt bedrijven uit te sluiten die een van deze beginselen in aanzienlijke mate 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.



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



Ja, op het niveau van het compartiment worden de belangrijkste ongunstige effecten ('principal adverse impacts' of PAI) op duurzaamheidsfactoren op verschillende manieren in aanmerking genomen (zie de verklaring inzake PAI van Candriam):

- Monitoring: berekening en beoordeling van de belangrijkste ongunstige effecten, met inbegrip van de periodieke verslaggeving op het niveau van het compartiment. Sommige van die indicatoren kunnen concrete doelstellingen hebben en gebruikt worden om de verwezenlijking van de duurzame beleggingsdoelstelling van het compartiment te meten.
- Betrokkenheid: om ongunstige effecten op de duurzaamheidsdoelstellingen te vermijden en/of te verminderen, houdt het compartiment ook rekening met de ongunstige effecten in zijn omgang met de bedrijven, en dit door een dialoog aan te gaan. Candriam geeft prioriteit aan 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 en maatschappelijke impact als de impact op de belanghebbenden. De mate van betrokkenheid met elk bedrijf binnen hetzelfde product kan bijgevolg variëren en is afhankelijk van de prioriteit die Candriam hieraan verleent.
- Uitsluiting: de bedoeling van de negatieve screening van bedrijven of landen is te verhinderen dat er in schadelijke activiteiten of praktijken belegd wordt. Dit kan leiden tot een uitsluiting op grond van de ongunstige effecten van bedrijven of emittenten.

De specifieke belangrijkste ongunstige effecten die in aanmerking worden genomen, hangen af van de beschikbaarheid van gegevens en kunnen evolueren naarmate de kwaliteit en de beschikbaarheid van gegevens erop vooruitgaan.

Meer informatie over de soorten PAI's waarmee rekening wordt gehouden, vindt u via de volgende link op de SFDR-website van Candriam (SFDR: verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector):

<https://www.candriam.com/en/private/market-insights/sfdr/>

<https://www.candriam.com/en/professional/market-insights/sfdr/>



Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het compartiment heeft afzonderlijke of gezamenlijke doelstellingen die beogen een rendement in overeenstemming met geldmarkttarieven te bieden of de waarde van de belegging te vrijwaren. Het compartiment streeft ernaar beleggers te laten profiteren van de prestaties van hoofdzakelijk geldmarktinstrumenten in EUR met een resterende looptijd van minder dan 397 dagen of met een rentevoet die minstens jaarlijks wordt herzien, die voornamelijk door hoogstaande emittenten worden uitgegeven via discretionair beheer.

De beleggingsstrategie wordt uitgevoerd volgens een duidelijk omljnd beleggingsproces en een strikt risicokader. De risicocontrole van Candriam gaat na of die elementen nageleefd worden.

Wat de ecologische en sociale aspecten van de beleggingsstrategie betreft, worden de intern ontwikkelde ESG-analyse van Candriam, die een ESG-rating en score oplevert, en de normatieve

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

screening op controverses en de uitsluiting van controversiële activiteiten toegepast om op die manier het beleggingsuniversum van het compartiment te bepalen.

Daarnaast wordt de ESG-analyse van Candriam, die een analyse omvat van de activiteiten van een emittent en van zijn omgang met de belangrijkste stakeholders, geïntegreerd in het financieel beheer van de portefeuille. Zo kan de beheerder de risico's en opportuniteiten detecteren in het kader van de grote uitdagingen op het vlak van duurzame ontwikkeling.

Als beheermaatschappij heeft Candriam een kader voor risicocontrole uitgewerkt, zoals beschreven in het beleid voor het beheer van duurzaamheidsrisico's. De risicocontrole in het kader van de beleggingsstrategie van het compartiment moet ervoor zorgen dat de beleggingen afgestemd zijn op en rekening houden met de ecologische, sociale en governance-indicatoren en de bovengenoemde duurzaamheidsdrempels.

● **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 beleggingsstrategie omvat bindende elementen zoals een uitsluitingsbeleid dat een normatieve screening bevat en de uitsluiting van bepaalde controversiële activiteiten, zoals beschreven in het uitsluitingsbeleid van Candriam dat beschikbaar is op de website van Candriam:

<https://www.candriam.com/siteassets/medias/publications/sri-publications---candriam/policies/exclusion-policy.pdf>

Bovendien is de portefeuille zo samengesteld dat hij voldoet aan of zich houdt aan:

- het streefdoel voor de hierboven vermelde duurzaamheidsindicator;
- het vastgelegde minimumaandeel beleggingen met ecologische en sociale kenmerken;
- het vastgelegde minimumaandeel duurzame beleggingen.

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

Het compartiment past een uitsluitingsbeleid toe, met een normatieve filter/screening en de uitsluiting van bepaalde controversiële activiteiten. Er is geen minimumpercentage waarmee het beleggingsuniversum verminderd moet worden vóór de beleggingsstrategie wordt toegepast.

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

Corporate governance vormt een cruciaal onderdeel van Candriams analyse van de belanghebbenden. Daarbij worden de volgende zaken beoordeeld:

- 1) de manier waarop een bedrijf omgaat met de belanghebbenden en het beheer ervan; en
- 2) de manier waarop de raad van bestuur van een bedrijf zijn governance- en beheersfuncties uitoefent met betrekking tot de informatieverschaffing, transparantie en het in aanmerking nemen van de duurzaamheidsdoelstellingen.

Om de bestuurspraktijken van een bedrijf te beoordelen, met name wat betreft de degelijkheid van de managementstructuren, de relatie met de werknemers, de verloning van het personeel en de naleving van de fiscale wetgeving, zoals bepaald in de SFDR, omvat de ESG-analyse van Candriam onder meer 5 belangrijke bestuurspijlers:

1. De strategische richting, waarbij de onafhankelijkheid, deskundigheid en samenstelling van de raad van bestuur worden beoordeeld en waarbij erop wordt

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

toegezien dat de raad in het belang van alle aandeelhouders en andere belanghebbenden handelt en kan opwegen tegen de directie;

2. Een auditcomité en een beoordeling van de onafhankelijkheid van de auditeurs/revisoren om belangenconflicten te voorkomen;
3. Transparantie over de verloning van hogere kaderleden, waardoor kaderleden en het remuneratiecomité verantwoording moeten afleggen ten aanzien van de aandeelhouders, de belangen van kaderleden en aandeelhouders op elkaar afgestemd worden en er gefocust kan worden op de bedrijfsprestaties op lange termijn;
4. Het maatschappelijk kapitaal om ervoor te zorgen dat alle aandeelhouders gelijke stemrechten hebben;
5. Financieel gedrag en transparantie.



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

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

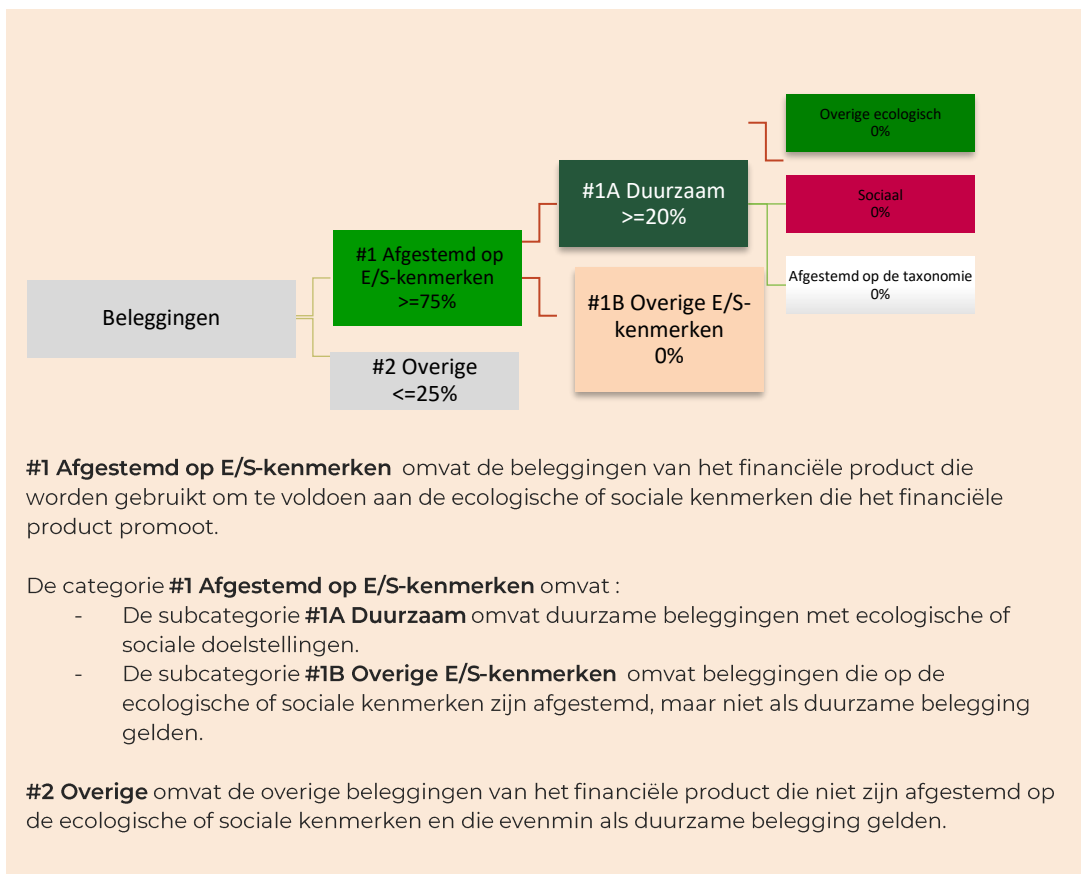
Het compartiment beoogt minstens 75% van de totale nettoactiva te beleggen in beleggingen met ecologische en sociale kenmerken, waarvan minstens 20% zal bestaan uit duurzame beleggingen. Maximaal 25% van de totale nettoactiva van het compartiment mag in 'overige activa' belegd worden.

Beleggingen met ecologische en sociale kenmerken zijn beleggingen waarop de eigen ESG-analyse van Candriam is toegepast. Daarnaast moeten dergelijke beleggingen voldoen aan het uitsluitingsbeleid van Candriam ten aanzien van controversiële activiteiten en normatieve screening. Beleggingen met ecologische of sociale kenmerken (E/S) moeten degelijke bestuurspraktijken hanteren.

De definitie van een duurzame belegging is gebaseerd op de eigen ESG-analyse van Candriam. Een emittent die de uitsluitingsfilters van Candriam overleeft, komt in aanmerking als duurzame belegging op basis van zijn ESG-rating

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?

Het gebruik van derivaten is niet bedoeld om de ecologische en sociale kenmerken die het compartiment promoot, te bereiken.



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

De Europese taxonomieverordening omvat zes afzonderlijke maar onderling verbonden milieudoelstellingen. Die milieudoelstellingen staan centraal in het onderzoek en de ESG-analyse van emittenten van Candriam.

Momenteel is echter slechts een handvol bedrijven wereldwijd op de taxonomie afgestemd.

Daarom verbindt het compartiment zich niet tot een minimale afstemming op de EU-taxonomie. Bijgevolg moet het minimale afstemmingspercentage worden beschouwd als nul.

Om het afstemmingspercentage van de beleggingen op de taxonomie te bepalen, doet Candriam een beroep op het ESG-team van Candriam dat zijn eigen ESG-onderzoeks- en analysemethodes hanteert. Zij gebruiken de gegevens die door bedrijven worden verstrekt over hun op de taxonomie afgestemde activiteiten en/of gegevens van externe gegevensleveranciers of andere bronnen die volgens het ESG-team van Candriam betrouwbare analyses maken en gegevens verspreiden over de afstemming op de taxonomie door bedrijven. Die berekening is niet onderworpen aan een audit of controle door een externe partij.

De methode om de afstemming van de beleggingen op de EU-taxonomie te berekenen is gebaseerd op de omzet/de inkomsten van een bedrijf.

Het compartiment kan duurzame beleggingen met milieudoelstellingen aanhouden die niet afgestemd zijn op ecologisch duurzame economische activiteiten zoals bedoeld en gedefinieerd in de EU-taxonomie.

De milieudoelstellingen van de duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in de prospectus of het transparantiebeleid van Candriam streven niet alleen klimaatdoelstellingen na in de zin van de Europese taxonomieverordening, maar ook andere milieudoelstellingen, met name de afstemming op een doelstelling omtrent circulaire economie, een specifiek streefcijfer voor de temperatuur of duurzame doelstellingen die deels rekening houden met ecologische indicatoren zoals een betere algemene ESG-score in vergelijking met een referentiebenchmark of het behalen van een absolute ESG-minimumscore.

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

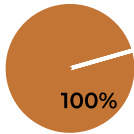
<input type="checkbox"/>	Ja		
<input type="checkbox"/>	In fossiel gas	<input type="checkbox"/>	in kernenergie
<input checked="" type="checkbox"/>	Nee		

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.

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.

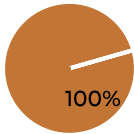
Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*



- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd

2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties*



- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd

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

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.

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?**

Er is geen minimumpercentage vastgelegd dat in faciliterende en/of transitieactiviteiten belegd moet worden. Toch bevat het kader voor ESG-onderzoek en -analyse van Candriam een beoordeling van de faciliterende en/of transitieactiviteiten en de mate waarin ze bijdragen aan duurzaamheidsdoelstellingen.



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?

Het compartiment verbindt zich niet tot een minimumpercentage duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet afgestemd is op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Er wordt geen prioriteit gegeven aan ecologische of sociale doelstellingen en de strategie streeft er daarom niet naar, noch verbindt zich ertoe, om een specifiek minimumpercentage in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling te beleggen.



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

Beleggingen die onder de categorie ‘Overige’ vallen, mogen tot maximaal 25% van de totale nettoactiva aanwezig zijn in het compartiment.

Die beleggingen omvatten onder meer:

- liquide middelen/cash: tegoeden op zichtrekeningen, omgekeerde repo's die nodig zijn om de liquiditeit van het compartiment te beheren naar aanleiding van inschrijvingen/terugkopen en/of die voortvloeien uit de beslissing van het compartiment om zich bloot te stellen aan de markt;
- emittenten met ecologische of sociale kenmerken op het moment van de aankoop maar die niet volledig meer afgestemd zijn op de ecologische of sociale criteria van Candriam. De bedoeling is om die beleggingen te verkopen;

- andere beleggingen (inclusief derivaten op één onderliggende emittent ('single name')) die kunnen aangekocht worden voor diversificatiedoelstellingen en die mogelijk niet onderworpen zijn aan een ESG-screening of waarvoor er geen ESG-gegevens beschikbaar zijn;
- derivaten op meerdere onderliggende emittenten ('non single name') kunnen gebruikt worden voor een doeltreffend portefeuillebeheer en/of voor afdekkingsdoelstellingen en/of tijdelijk naar aanleiding van inschrijvingen/terugkopen.



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 index aangewezen als referentiebenchmark om de afstemming op de ecologische of sociale kenmerken te beoordelen.

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

- **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?**
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 Life Invest Dynamic:

<https://www.dvz.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html>

U investeert via een Life Invest Control:

<https://www.dvz.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-control.html>

U investeert via een Life Business Control (IPT):

<https://www.dvz.be/nl/zelfstandigen-en-kmos/pensioen/ipt.html>

U investeert via een Life Professional Control (POZ):

<https://www.dvz.be/nl/zelfstandigen-en-kmos/pensioen/poz.html>