

Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : BI JH Global Property Equities Fund / BI JH Global Property Equities Fund P
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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

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.

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

| <input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> 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 : ___% <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 type="checkbox"/> Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 0 % duurzame beleggingen hebben <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling |
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___% | <input checked="" type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen. |



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

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

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

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

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

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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



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

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

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

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



Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Er is geen minimumpercentage.

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

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

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

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

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

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

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



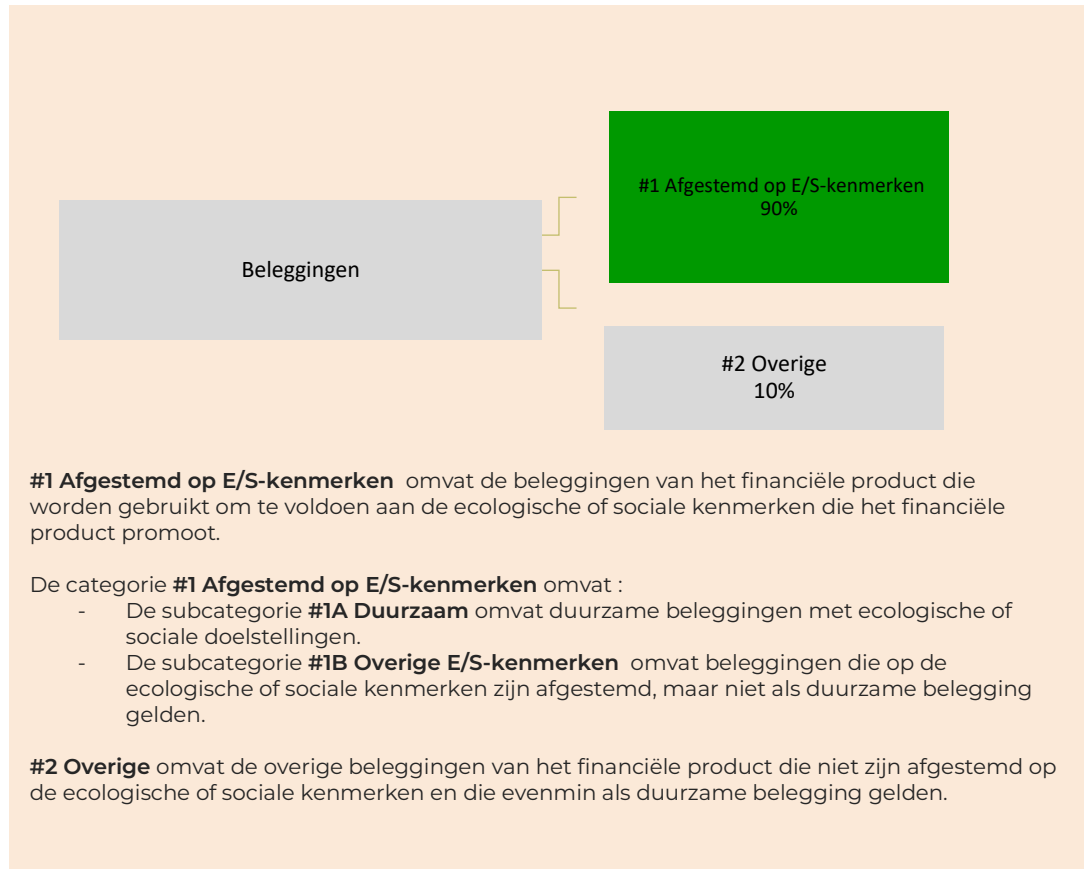
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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

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.

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



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

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

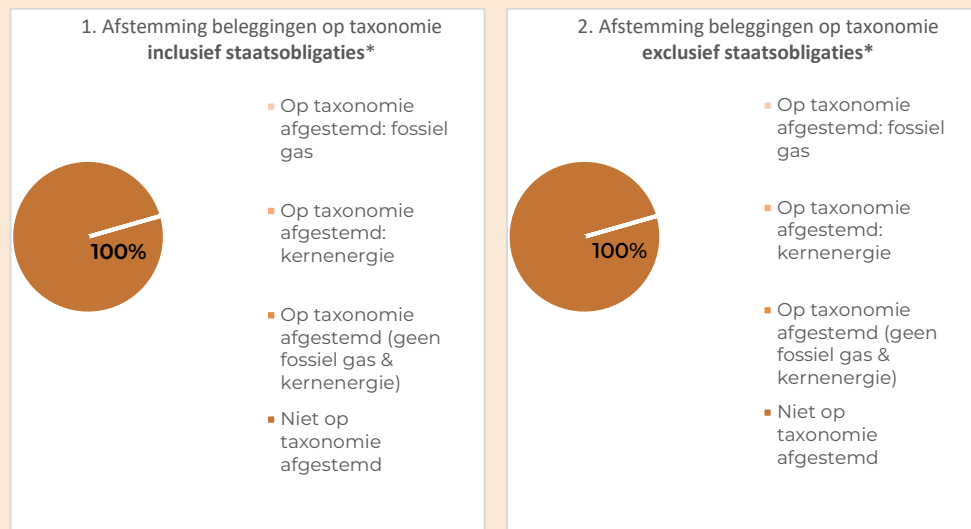


In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxononomie afgestemd?

Niet van toepassing.

Het percentage investeringen in het Fonds dat in lijn is met de EU Taxonomie is 0%. Hoewel de EU Taxonomie een ambitieus kader biedt om de milieuduurzaamheid van economische activiteiten te bepalen, dekt de EU Taxonomie niet alle industrieën en sectoren, of alle milieudoelstellingen volledig. De Investment Manager gebruikt zijn eigen methodologie om te bepalen of de voor het Fonds geselecteerde investeringen milieukenmerken bevorderen in overeenstemming met de SFDR-regels.

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.

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 broeikasgasemissiesniveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

- **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**
Niet van toepassing.

 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?**
Niet van toepassing.

-  **Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?**
Niet van toepassing.

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

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



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

Er is geen specifieke ESG-index aangewezen.

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

Niet van toepassing

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

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.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html>

U investeert via een Life Invest Control:

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

U investeert via een Life Business Control (IPT):

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

U investeert via een Life Professional Control (POZ):

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

Referentiebenchmarks

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