

Periodieke SFDR informatie



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

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.

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: ____% ☐ 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 80,03% 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: ____%	☐ 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?

De ecologische en sociale kenmerken die het deelfonds promoot worden verwezenlijkt door:

- blootstelling te vermijden aan bedrijven die structurele risico's inhouden die zowel ernstig als van materieel belang zijn en die zware inbreuken plegen op normatieve principes die rekening houden met sociale en milieupraktijken en de naleving van normen zoals het Global Compact van de Verenigde naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.
- blootstelling te vermijden aan bedrijven die in aanzienlijke mate 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, biologische wapens of wapens die witte fosfor en verarmd uranium bevatten).
- blootstelling te vermijden aan landen die als extreem onderdrukkende regimes worden beschouwd.
- een lagere koolstofvoetafdruk na te streven dan die van de benchmark.
- de ESG-onderzoeksmethodiek van Candriam te betrekken in het beleggingsproces en een deel van de activa te investeren in duurzame beleggingen.

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

Voor het selecteren van duurzame beleggingen houdt de portefeuillebeheerder rekening met de ESG-beoordeling 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 zij hebben - positief of negatief - op grote duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering en de uitputting van grondstoffen. Daarnaast bevat de ESG-analyse van Candriam screenings op het naleven 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 de 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 kan het fonds het minimumaandeel duurzame beleggingen behalen dat is vastgelegd in het prospectus (minimum 20%). Het aandeel duurzame beleggingen in het fonds was bijgevolg groter dan deze minimumdrempel, zoals toegelicht in het gedeelte "Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?"

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

Naam duurzaamheidsindicator	Waarde	Benchmark
Carbon Footprint – Corporate – Scope 1 & 2 – Lower than absolute threshold (currently 140)	24,12	

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

Het subfonds is ook beheerd in overeenstemming met zijn duurzaamheidsindicatoren.

Naam duurzaamheidsindicator	Jaar	Benchmark
Carbon Footprint – Corporate – Scope 1 & 2 – Lower than absolute threshold (currently 140)	2022	64,12

De vermogensallocatie van het financiële product is in de loop der jaren geëvolueerd.

Investeringscategorie	Percentage van investeringen	Percentage van investeringen
	2023	2022
#1 In lijn met E/S-kenmerken	93,31 %	90,49 %
#2 Andere	6,69 %	9,80 %
#1A Duurzaam	80,03 %	79,01 %
#1B Andere E/S-kenmerken	13,27 %	11,47 %
Taxonomie-uitgelijnd	0,00 %	0,00 %
Andere milieugerelateerd	46,48 %	47,28 %
Sociaal	33,55 %	31,73 %

● **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?**

De duurzame beleggingen waarin het deelfonds een deel van de portefeuille wil beleggen trachten bij te dragen aan de vermindering van de broeikasgasuitstoot door middel van uitsluitingen en het gebruik van klimaatindicatoren in de analyse van bedrijven, en streven ernaar een positieve impact op lange termijn te hebben op sociaal en milieugebied.

Het aandeel duurzame beleggingen was groter dan het minimum dat in het prospectus is vastgelegd (minstens 20%). Hierdoor heeft het deelfonds de oorspronkelijke doelstellingen overtroffen.

Het deelfonds kan echter 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 EUtaxonomie.

● **Hoe hebben duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan duurzamebeleggingsdoelstellingen?**

Candriam ziet erop toe dat deze beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan ecologische en/of sociale duurzaamheidsdoelstellingen met behulp van zijn ESG-onderzoek en -analyse van overheids- en bedrijfsemittenten.

Door middel van ESG-ratings en -scores legt de ESG-methode van Candriam 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 duurzaamheidsdoelstelling.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" wordt 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 om minimumwaarborgen op sociaal en milieugebied in acht te nemen.

Meer informatie vindt u hieronder in het gedeelte over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

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

De overweging van de belangrijkste nadelige gevolgen is een essentieel onderdeel van de aanpak van Candriam voor duurzame investeringen. De belangrijkste nadelige gevolgen werden in aanmerking genomen gedurende het ESG-onderzoeks- en analyseproces en door middel van verschillende methoden.

Voor de analyse van bedrijven omvatten deze methoden:

1. ESG-beoordelingen van bedrijven: de ESG-onderzoeks- en filtermethodologie houdt rekening met en evalueert de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheid vanuit twee verschillende maar gerelateerde perspectieven:

- de commerciële activiteiten van de uitgevers van het bedrijf en hun positieve of negatieve impact op de belangrijkste duurzaamheidsuitdagingen zoals klimaatverandering en uitputting van hulpbronnen,
- de interacties van het bedrijf met de belangrijkste stakeholders.

2. Negatieve filtering van bedrijven, bestaande uit een normatieve uitsluiting en een uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten.

3. Engagementactiviteiten met de bedrijven op basis van dialoog, die helpen bij het vermijden of verminderen van de nadelige gevolgen. Het ESG-analysekader en de resultaten ervan voeden het betrokkenheidsbeleid van Candriam en vice versa.

Voor de analyse van staatsuitgevers omvatten deze methoden:

1. ESG-beoordelingen van landen: de ESG-onderzoeks- en filtermethodologie houdt rekening met en evalueert de belangrijkste nadelige gevolgen voor duurzaamheid vanuit het perspectief van vier kapitalen van duurzame ontwikkeling:

- natuurlijk kapitaal, waarbij wordt geëvalueerd hoe een land zijn natuurlijke hulpbronnen op een duurzame manier behoudt en gebruikt,
- menselijk kapitaal, waarbij economische en creatieve productiviteit wordt gemeten door niveaus van opleiding en expertise, innovatie, gezondheid, inclusief duurzaamheidskwesties te evalueren,
- sociaal kapitaal, waarbij de civiele samenleving en staatsinstellingen in elk land worden geëvalueerd, met de nadruk op transparantie en democratie, de effectiviteit van de overheid, corruptie, ongelijkheid en bevolkingsveiligheid,
- economisch kapitaal, waarbij de economische fundamenten van een land worden geëvalueerd om de capaciteit van elke regering te bepalen om

PRD Candriam Money NL DVV 202405

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.

duurzame ontwikkelingsbeleid op lange termijn te financieren en te ondersteunen.

2. Negatieve filtering van landen, bestaande uit de volgende elementen in het bijzonder:

- de lijst van Candriam van zeer onderdrukkende regimes - staten die schuldig zijn aan ernstige schendingen van de mensenrechten.

De integratie van de belangrijkste nadelige gevolgen op duurzaamheidsfactoren is gebaseerd op de materialiteit of waarschijnlijke materialiteit van elke indicator voor elke specifieke industrie/sector waartoe het bedrijf behoort of voor elk land om ervoor te zorgen dat de score van een land adequaat de korte-, middellange- en langetermijnproblemen, -uitdagingen en/of -kansen weerspiegelt die van belang zijn voor de toekomstige ontwikkeling van het land. Deze materialiteit hangt af van een aantal elementen, waaronder het type informatie, de kwaliteit en reikwijdte van de gegevens, toepasbaarheid, 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 duurzame beleggingen van het deelfonds stroken met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake het bedrijfsleven en mensenrechten.

Ze 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 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.



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

Op het niveau van financiële producten werden de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI) overwogen door middel van één of meerdere middelen: stemmen, dialoog, uitsluitingen en/of monitoring (zie Candriam's PAI-verklaring: <https://www.candriam.com/nl/private/sfdr/>).

BETROKKENHEID

Ons betrokkenheidsbeleid is beschikbaar op de website van Candriam <https://www.candriam.com/nl/professional/investment-solutions/sustainability-documents/#engagement-activities>.

DIALOOG met bedrijfsuitgevers

Dit financiële product is geïnvesteerd in bedrijfsuitgevers. De onderstaande statistieken hebben betrekking op de betrokkenheidsactiviteiten die we hebben uitgevoerd met deze bedrijfsuitgevers.

Klimaat (PAI1 tot PAI6) staat natuurlijk centraal in onze uitwisselingen met bedrijven. Prioriteiten van Climate-engagement aan de bedrijfskant worden geïdentificeerd rekening houdend met:

- uitgevers met een zwak transitieprofiel (eigen risico-transitiemodel), en/of nog steeds sterk koolstofintensief (Scope 1-2) of met grote Scope 3-emissies
- uitgevers uit de financiële sector die nog steeds grotendeels blootstaan aan fossiele brandstoffen en een sleutelrol spelen in de financiering van de transitie
- relatieve blootstelling van beheerde portefeuilles aan de bovengenoemde uitgevers.

Candriam heeft zich in november 2021 aangesloten bij het Net Zero Asset Management Initiative <https://www.netzeroassetmanagers.org/signatories/candriam/>. Door betrokkenheid is ons doel om bedrijven aan te moedigen om publiekelijk te rapporteren over hoe ze zich verhouden tot een traject van 1,5 graden Celsius en om een dergelijke afstemming aan te moedigen. We verwachten met name van uitgevers dat ze uitleggen hoe hun strategie en kapitaaluitgavenplan bijdragen aan hun toezegging tot decarbonisatie. We combineren meestal individuele en gezamenlijke dialoog.

Vijf uitgevers in het financiële product maken deel uit van de prioritaire doelwitten van de Candriam Net Zero Engagement-campagne.

Daarnaast blijven we actief CDP Climate <https://www.cdp.net/en> ondersteunen, een grote transparantie-enquête die onze beleggingsprocessen voedt: van de 27 uitgevers van het financiële product die zijn gericht, heeft 92,59% de laatste enquête correct ingevuld. Ingevulde enquêtes geven ons toegang tot bijgewerkte en nauwkeurigere gegevens over Scope 1-2-3-emissies.

Candriam neemt ook actief deel aan verschillende gezamenlijke initiatieven zoals Climate Action 100+ of IIGCC & ShareAction Climate-initiatieven over financiën. Dergelijke initiatieven richtten zich op 18 uitgevers van het financiële product. Deze initiatieven dragen niet alleen bij aan het vergroten van de transparantie over broeikasgasemissies en gerelateerde strategie, maar ook aan het verkrijgen van fundamentele invloed voor het ondersteunen van strategische veranderingen. De resultaten van deze betrokkenheid worden gedetailleerd beschreven in ons jaarlijkse betrokkenheids- en stemrapport, beschikbaar op onze openbare website ([Publications | Candriam](https://www.candriam.com/en/professional/insight-overview/publications/#sri-publications)) <https://www.candriam.com/en/professional/insight-overview/publications/#sri-publications>.

Gezien de geopolitieke context en de waargenomen toename van ongelijkheden, zijn 14 uitgevers met aanwezigheid in het financiële product ook gecontacteerd in verband met de bescherming van fundamentele mensenrechten op direct of indirect werknemersniveau (due diligence in de toeleveringsketen) (PAI10 PAI11).

Inclusie is niet te onderschatten, met 25 uitgevers van de portefeuille die meer specifiek betrokken zijn geweest bij onderwerpen die verband houden met PAI 12 (ongecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen) of PAI 13 (genderdiversiteit in de raad van bestuur).

Hoewel de hierboven genoemde PAI dominant zijn bij het overwegen van betrokkenheid bij dit financiële product in 2023, kunnen andere PAI, zoals die met betrekking tot biodiversiteit, ook zijn aangepakt in onze dialogen met uitgevers. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de jaarlijkse review van Candriam Engagement op de Candriam-website [\[https://www.candriam.com/en/professional/investment-solutions/sustainability-documents/#engagement-activities\]](https://www.candriam.com/en/professional/investment-solutions/sustainability-documents/#engagement-activities).

UITSLUITINGEN

PAI10

In overeenstemming met PAI10 bepaalt de normatieve analyse van Candriam of een bedrijf voldoet aan de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties voor elk van de belangrijkste categorieën: Mensenrechten (HR), Arbeidsrechten (LR), Milieu (ENV) en Anti-Corruptie (AC). Onze op normen gebaseerde analyse omvat verschillende internationale referenties, waaronder de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties, de Fundamentele Conventies van de ILO en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, waardoor een uitgebreide dekking van mensenrechten, arbeidsnormen, corruptie en discriminatie wordt gegarandeerd.

In het "Level 1" uitsluitingsbeleid van bedrijven van Candriam worden bedrijven uitgesloten die de ernstigste schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties hebben begaan. Deze lijst richt zich op een strikte interpretatie van schendingen van het Global Compact van de Verenigde Naties, zoals beoordeeld door ESG-analisten van Candriam

Gedurende de referentieperiode zijn er geen extra uitgevers die direct gedekt worden, ongeschikt geworden voor het financiële product, naast de eerder uitgesloten uitgevers, voor significante en herhaalde schendingen van internationale sociale, menselijke, milieu- en anti-corruptienormen, zoals gedefinieerd door het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

PAI14

Candriam is vastbesloten om bedrijven die rechtstreeks betrokken zijn bij de ontwikkeling, productie, testen, onderhoud en verkoop van controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clusterbommen, verarmd uranium wapens en pantser, chemische wapens, biologische wapens en witte fosfor wapens) uit al haar investeringen uit te sluiten. We beschouwen deze schadelijke activiteiten als een systemisch en reputatierisico.

Gedurende de referentieperiode zijn er geen extra uitgevers die direct gedekt worden, ongeschikt geworden voor het financiële product, naast de eerder uitgesloten uitgevers, vanwege hun betrokkenheid bij deze activiteiten.

PAI16

Onze lijst van onderdrukkende regimes bestaat uit landen waarin mensenrechten regelmatig worden geschonden, fundamentele vrijheden systematisch worden ontzegd en persoonlijke veiligheid niet wordt gegarandeerd vanwege overheidsfalen en systematische ethische schendingen. We zijn ook uiterst waakzaam met betrekking tot totalitaire staten of landen waarvan de regeringen betrokken zijn bij een oorlog tegen hun eigen volk. Voor het samenstellen van de lijst van onderdrukkende regimes vertrouwen we op gegevens die worden verstrekt door externe bronnen, zoals de Index van Vrijheid in de Wereld van Freedom House, de Governance Indicators van de Wereldbank en de Democracy Index van de Economist Intelligence Unit, die onze kwalitatieve onderzoek van niet-democratische landen begeleiden.

Voor deze lijst van landen hebben de analisten van Candriam processen ontwikkeld die van toepassing zijn op zowel soevereine als bedrijfsinvesteringen, inclusief uitsluitings-, mitigatie- en betrokkenheidsprocessen op basis van onze risicobeoordeling. Candriam beschouwt schulden uitgegeven door soevereine of quasi-soevereine entiteiten op de lijst van onderdrukkende regimes als ongeschikt voor investeringen.

Gedurende de referentieperiode zijn er geen extra soevereine uitgevers die direct gedekt worden, ongeschikt geworden voor het financiële product, naast de eerder uitgesloten uitgevers.

MONITORING: berekening en evaluatie van de belangrijkste negatieve impactindicatoren.

Sommige van deze indicatoren kunnen expliciete doelen hebben en kunnen worden gebruikt om de realisatie van het duurzame beleggingsdoel van het financiële product te meten. Hieronder vindt u de resultaten van de indicatoren van dit financiële product.

PAI Indicatoren	Waarde	Indekking (% beoordeeld / totale activa)	In aanmerking komende activa (% in aanmerking komende activa /
-----------------	--------	--	--

De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel** beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 01/01/2023 - 31/12/2023

			totale activa)
2 - Koolstofvoetafdruk	24.12	80,33 %	83,12 %
10 - Schendingen van de principes van het VN Global Compact en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	0,00 %	83,48 %	83,48 %
14 - Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clusterbommen, chemische en biologische wapens)	0,00 %	83,48 %	83,48 %
16 - Landen waarin wordt geïnvesteerd die onderhevig zijn aan sociale schendingen	0,00 %	3,26 %	3,26 %



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product ?

Grootste investeringen	Sector	% Activa	Land
CANDRIAM MONÉTAIRE SICAV	Banken en andere financiële instellingen.	4,63 %	FRA
CANDRIAM SUS MONEY MARKET EURO Z EUR C	Banken en andere financiële instellingen.	4,56 %	LUX
SG FL.R 23-25 13/01Q	Banken en andere financiële instellingen.	2,23 %	FRA
TORONTO DOMINION BK FL.R 23-25 20/01Q	Banken en andere financiële instellingen.	2,04 %	CAN
ROYAL BANK OF CANADA FL.R 23-25 17/01Q	Banken en andere financiële instellingen.	2,04 %	CAN
ABN AMRO BK FL.R 23-25 10/01Q	Banken en andere financiële instellingen.	2,01 %	NLD
BNP PARIBAS FL.R 17-24 07/06Q	Banken en andere financiële instellingen.	1,76 %	FRA
BANK OF NOVA SCOTIA FL.R 23-25 02/05Q	Banken en andere financiële instellingen.	1,69 %	CAN
BANCO SANTANDER FL.R 23-25 16/01Q	Banken en andere financiële instellingen.	1,53 %	ESP
BANK OF MONTREAL FL.R 23-25 06/06Q	Banken en andere financiële instellingen.	1,42 %	CAN
BANK OF AMERICA CORP FL.R 21-25 24/05Q	Banken en andere financiële instellingen.	1,18 %	USA

PRD Candriam Money NL DVV 202405

THE TO OIEST+0,41% 14-11-23	Banken en andere financiële instellingen.	1,12 %	GBR
BANK O OIEST+0,39% 14-11-23	Banken en andere financiële instellingen.	1,12 %	GBR
JYSK B OIEST+0,32% 20-11-23	Banken en andere financiële instellingen.	1,11 %	DNK
NATIONAL AUST BK LDN 0.27 101123	Banken en andere financiële instellingen.	1,11 %	GBR

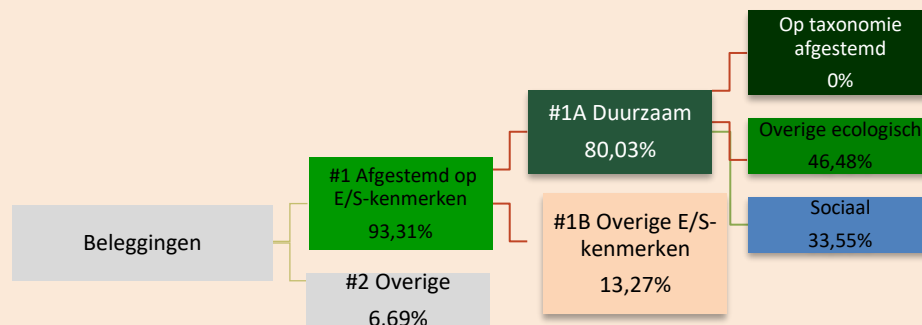
Gegevens gebaseerd op de belangrijkste investeringen die gemiddeld tijdens de referentieperiode zijn aangehouden. Deze gegevens zijn niet vergelijkbaar met die gepresenteerd in de sectie "Investeringsportefeuille" van het jaarverslag.



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?*

Top sectoren	% Activa
Banken en andere financiële instellingen.	74,51 %
Staatsobligaties, provincies en gemeenten	2,57 %
Investeringsfondsen	2,44 %

PRD Candriam Money NL DVV 202405

Internet en internetdiensten	2,35 %
Nutsbedrijven	2,29 %
Bouwmaterialen	2,01 %
Communicatie	1,91 %
Tabak en alcoholische dranken	1,76 %
Machine- en bouw van apparaten	1,21 %
Niet-classificeerbare instellingen	1,07 %
Vastgoed	1,06 %
Banden en rubber	0,94 %
Chemische industrie	0,89 %
Electronica	0,86 %
Wegenvervoer	0,78 %

Gegevens gebaseerd op de belangrijkste investeringen die gemiddeld tijdens de referentieperiode zijn aangehouden. Deze gegevens zijn niet vergelijkbaar met die gepresenteerd in de sectie "Investeringsportefeuille" van het jaarverslag.



In hoeverre waren 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 voldoen¹?

☐

Ja

☐

In fossiel gas

☐

In kernenergie

☒

Nee

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.

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

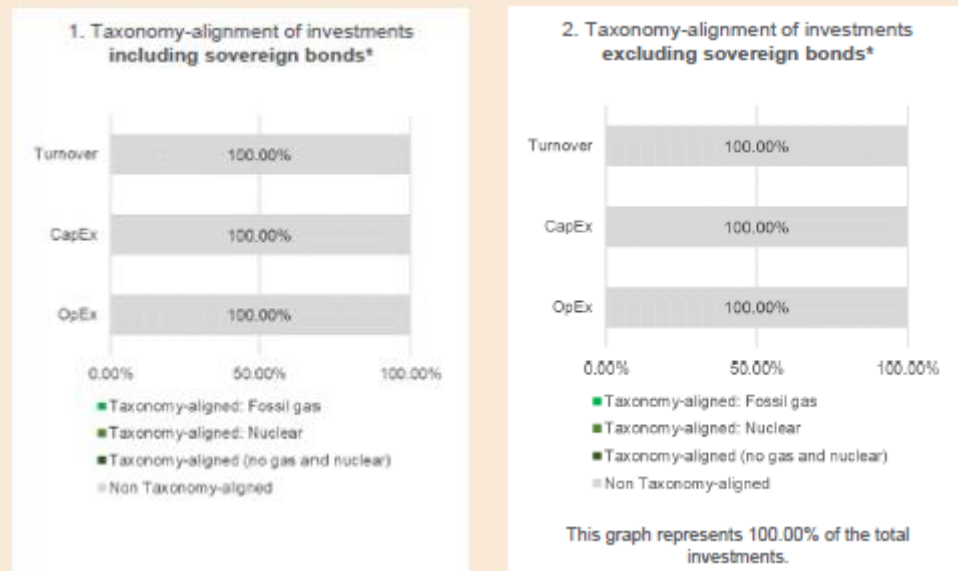


zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

economie.
- de operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van de ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

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.

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.

Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterenden activiteiten?

Het deelfonds kan geen percentage geven voor de afstemming op de taxonomie, noch voor de transitieondersteunende en faciliterende activiteiten, aangezien slechts een handvol bedrijven wereldwijd de nodige gegevens verstrekken voor een grondige evaluatie van hun afstemming op de EU-taxonomie.

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

Jaar	% EU Taxonomie afgestemd
2023	0,00%
2022	0,00%

Wat is het aandeel van de beleggingen per doelstelling van de EU-taxonomie waaraan die beleggingen hebben bijgedragen ?

Het deelfonds 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-taxonomie.

Dit percentage wordt bijgevolg als nul beschouwd.



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

PRD Candriam Money NL DVV 202405

Het deelfonds heeft een aandeel van 46,48 % in ecologisch duurzame beleggingen die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

Slechts twee van de zes doelstellingen zijn immers van kracht in 2023 en heel weinig bedrijven ter wereld verstrekken de nodige gegevens om hun afstemming op de EU-taxonomie grondig te kunnen evalueren.

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



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het aandeel beleggingen in het deelfonds met een sociale doelstelling bedroeg 33,55%.



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

De beleggingen onder "Overige" zijn goed voor 6,69% van het totale nettovermogen.

Deze investeringen omvatten één of meer van de volgende activa:

- Cash: contant geld, stortingen, reverse repo's die nodig zijn om de liquiditeit van het Sub-fonds te behouden na inschrijvingen/terugkopen of als gevolg van de beslissing over de marktbelichting van het Sub-fonds;
- Investerings bij emittenten met E/S kenmerken op het moment van de investering, die niet langer volledig in lijn zijn met de Candriam-investering met E/S criteria. Deze investeringen zijn verkocht tijdens de periode of beschouwd als andere investeringen;
- Andere investeringen (inclusief één naam derivaten) gekocht voor diversificatiedoelstellingen, die niet voldoen aan milieukarakteristieken of sociale kenmerken of die niet worden onderworpen aan een ESG screening of waarvoor ESG-gegevens niet beschikbaar waren. Deze investeringen hebben de goede governance gerespecteerd;
- Niet één naam derivaten gebruikt voor belichting en hedging doeleinden.



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

Het financiële product heeft als doel een koolstofvoetafdruk te behalen die lager is dan 140 ton CO₂eq per miljoen € geïnvesteerd.

Over de referentieperiode heeft het financiële product 24,12 ton CO₂eq per miljoen € geïnvesteerd uitgestoten.

In vergelijking met het voorgaande jaar is de koolstofvoetafdruk van het financiële product met 62,38% afgenomen.

Het financiële product heeft zijn doel bereikt door emittenten met een lagere koolstofvoetafdruk te bevorderen.



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

Er werd geen referentiebenchmark gebruikt voor het behalen van de milieu- of sociale kenmerken die worden bevorderd door het Sub-fonds.

- **Waar in verschild de referentiebenchmark van een brede marktindex?**

Niet van toepassing

- *Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de duurzamebeleggingsdoelstelling?*

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing