

DVV Junior Plan

Na de geleidelijke inwerkingtreding in maart 2021 van de Europese Verordening inzake duurzaamheidsverslaggeving in de financiële sector (SFDR Verordening)¹ is het product **DVV Junior Plan** volgens de classificatie van de SFDR Verordening ingedeeld als Artikel 8.

Overeenkomstig artikel 11 van de SFDR Verordening, die transparantievereisten omvat met betrekking tot ecologische of sociale kenmerken in periodieke rapporten voor financiële producten onder artikel 8, willen wij u graag toelichten in welke mate het afgelopen jaar aan de ecologische of sociale kenmerken is voldaan, gebaseerd op informatie verstrekt door onze portefeuillebeheerder Candriam.

Binnen het mandaat dat Candriam voor uw rekening beheert, past Candriam normatieve uitsluitingen toe en wordt bij beleggingsbeslissingen rekening gehouden met ecologische, sociale en governancecriteria (ESG). Deze criteria maken deel uit van het beheerkader en kunnen van invloed zijn op beheerbeslissingen en de omvang van posities.

In aanvulling op SFDR vereist artikel 6 van de Europese Taxonomieverordening² betreffende de implementatie van een kader ter bevordering van duurzaam beleggen, een beschrijving van de wijze waarop en de mate waarin de beleggingen die aan het financiële product ten grondslag liggen, kaderen in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam kunnen worden beschouwd.

In de Taxonomieverordening worden onderstaande zes ecologische doelstellingen vastgesteld :

- Mitigatie van klimaatverandering
- Aanpassing aan klimaatverandering
- Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen
- Transitie naar een circulaire economie
- Voorkoming en bestrijding van verontreiniging
- Bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen.

Voor direct beheerde beleggingen en/of voor de onderliggende fondsen die door Candriam worden beheerd en die deel uitmaken van het mandaat die door Belfius Insurance is gegeven, worden de ecologische aspecten die deel uitmaken van deze zes milieudoelstellingen centraal geplaatst in de ESG-analyse van emittenten. Voor de strategieën die duurzaam beleggen als doelstelling hebben en ook voor de strategieën die, naast andere kenmerken, ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen, vergt dit werk om de bijdrage van de emittenten aan de belangrijkste milieudoelstellingen, met name de strijd tegen klimaatverandering, te evalueren, een beoordeling op basis van een heterogene datareeks en complexe feiten met talrijke onderling afhankelijke variabelen. De ESG-analisten van Candriam hebben hun eigen analysekader ontwikkeld. Hierdoor zal de bijdrage van de activiteiten van een bedrijf aan de verschillende milieudoelstellingen die door Candriam en in overeenstemming met de Taxonomie zijn vastgesteld systematisch kunnen worden beoordeeld.

Volgend op de publicatie van de technische criteria voor de twee milieudoelstellingen in verband met klimaatverandering in de Taxonomie door de expertengroep die op Europees niveau is opgericht, is Candriam begonnen met het integreren van de criteria in haar bestaande analysekader. Een dergelijke analyse, die alle betrokken emittenten omvat, is alleen mogelijk als deze belangrijke emittenten bepaalde gegevens daadwerkelijk bekendmaken, zodat hun bijdrage gedetailleerd kan worden beoordeeld. Momenteel verstrekt slechts een klein aantal bedrijven in de wereld de minimumgegevens die nodig zijn om rigoureus na te gaan in welke mate ze zijn afgestemd op de Taxonomie. Het gebrek aan gegevens om de criteria van de taxonomie nauwkeurig te beoordelen, heeft tot gevolg dat het nog steeds, tot op vandaag, niet mogelijk is om voor deze strategieën een minimumpercentage van overeenstemming met de Europese taxonomie vast te stellen.

Het beginsel "geen significante schade berokkenen" geldt alleen voor de beleggingen die aan het financiële product ten grondslag liggen en die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De beleggingen die ten grondslag liggen aan het resterende gedeelte van dit financiële product, houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Ook andere duurzame investeringen mogen de milieu- of sociale doelstellingen niet significant ondermijnen.

Voor meer informatie over de manier waarop Candriam de verplichtingen uit hoofde van het SFDR uitvoert (duurzaamheidsrisico's, belangrijkste nadelige effecten en inachtneming van duurzaamheidsfactoren) en de Taxonomieverordening implementeert, verwijzen wij naar de specifieke SFDR-website op <https://www.candriam.com/en/professional/market-insights/sfdr>.

Datum opmaak van het document : 25/07/2022

¹ Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverzorging over duurzaamheid in de financiële dienstensector, zoals gewijzigd door de «Taxonomieverordening» (EU) 2020/852 van het Europees parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen.

² Verordening 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020.