

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

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. 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:
Balanced Portfolio Fund

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):
549300T9LVVWHU63HW52

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

Had dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product had 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 had de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan: __%

Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van **17,00 %** 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 niet 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?

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

Gedurende 2022 werden de voorziene ecologische en sociale kenmerken van het financiële product effectief gepromoot. De ecologische kenmerken die door het financiële product worden gepromoot, zijn in de eerste plaats bedoeld om bij te dragen aan de verwezenlijking van de klimaatdoelstellingen van de Overeenkomst van Parijs. Dit decarboniseringstraject omvat doelstellingen op korte termijn (2025), een ambitie op middellange termijn (2030) en een verbintenis op lange termijn om tegen 2050 klimaatneutraliteit te bereiken. Er kan bevestigd worden dat het financiële product over 2022 effectief op dit traject zit. De overige ecologische en sociale kenmerken zitten vervat in de MSCI ESG Rating. Er kan bevestigd worden dat het financiële product over 2022 bij elke belegging rekening heeft gehouden met de MSCI ESG Rating en dat het financiële product als geheel een duidelijk betere MSCI ESG Rating verdeling heeft dan de benchmark.

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 hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

Gedurende 2022 is het financiële product steeds en volledig compliant geweest met de geformuleerde uitsluitingscriteria.

De due diligence en monitoring van het financiële product omvat de PAIs (Principal Adverse Impact Indicators) 1-6 inzake broeikasgasemissies, PAI 7 inzake biodiversiteit, PAI 8 inzake water, PAI 9 inzake afval, en de PAIs 10-14 inzake sociale en personeelsaangelegenheden. U vindt de tabel met de milieu- en sociale indicatoren terug in het periodieke verslag van Van Lanschot in het jaarverslag dd. 30/6/2023, op de website www.vanlanschot.be.

- **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 die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, dragen enerzijds bij aan de mitigatie van en de adaptatie aan de klimaatverandering (in overeenstemming met het Klimaatakkoord van Parijs). Anderzijds beoogt het financiële product tevens sociaal duurzame beleggingen. Deze dragen vooral bij aan een goede gezondheid en welzijn voor alle leeftijden. Een voorbeeld van een duurzame belegging die bijdraagt aan de mitigatie van de klimaatverandering is Tesla. Als pionier en wereldleider in elektrische wagens zorgt Tesla voor een lagere uitstoot van broeikasgassen in het wereldwijde autopark. Andere voorbeelden zijn Schneider Electric en NVIDIA. Schneider Electric levert een belangrijke bijdrage via: haar producten om elektrische wagens te laden, software voor energimanagement, opslagoplossingen voor zonne- en andere energie, toegang tot collectieve energieoplossingen enz. NVIDIA levert via haar producten een rechtstreekse bijdrage aan de mitigatie van en de adaptatie aan de klimaatverandering. Zo heeft bijvoorbeeld de Amerikaanse National Oceanic and Atmospheric Administration NVIDIA geselecteerd om een prototype van een 'digitale tweeling' van de aarde te bouwen om milieubewaking en -voorspelling, inclusief klimaatonderzoek, te versnellen.

De sociaal duurzame beleggingen dragen vooral bij aan een goede gezondheid en welzijn voor alle leeftijden. Vooral de verschillende deelnemingen in gezondheidszorgbedrijven droegen over 2022 hieraan bij: Roche, Novo Nordisk, Amgen, Johnson & Johnson, AstraZeneca. Die laatste twee zullen bij het brede publiek vooral bekend zijn van hun coronavaccins.

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

De duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, moeten voldoen aan onze "do no significant harm" (DNSH) normen en duurzame beleggingscriteria, naast de naleving van goede bestuurspraktijken. In het beleggingsproces van het financiële product wordt een filter toegepast dat ondernemingen uitsluit die betrokken zijn bij o.a. alle soorten wapens, tabak, alcohol. Verder worden ondernemingen met zeer ernstige ESG-controverses uitgesloten. De due diligence en monitoring van het financiële product omvat de PAIs (Principal Adverse Impact Indicators) 1-6 inzake broeikasgasemissies, PAI 7 inzake biodiversiteit, PAI 8 inzake water, PAI 9 inzake afval, en de PAIs 10-14 inzake sociale en personeelsaangelegenheden.

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

Ja, de duurzame beleggingen zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten. Het financiële product sluit ondernemingen uit door strikte uitsluitingscriteria toe te passen, waaronder bepaalde belangrijke ongunstige indicatoren. Deze criteria houden rekening met internationale normen (op basis van ESG-gegevens van MSCI) zoals: het UN Global Compact Framework, de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de OESO, de richtlijnen voor het bedrijfsleven en de mensenrechten van de VN en de beginselen voor verantwoord beleggen van de VN.

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 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 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 evenim ernstig afbreuk doen aan ecologischce of sociale doelstellingen.



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

Het financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren via de specifieke duurzaamheidsindicatoren die het hanteert om na te gaan in welke mate zijn (voorgestelde) beleggingen bijdragen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot, die indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten omvatten. Deze indicatoren zijn ingebed in het ESG-beleggingsproces van het financiële product, dat op de volgende 'pijlers' berust: negatieve- en op normen gebaseerde screening, ESG-integratie, best-in-class en hoewel dit een ex-post strategie betreft, toch belangrijk om te vermelden; het actief aandeelhouderschap via engagement en voting. De due diligence en monitoring van het financiële product omvat de PAIs (Principal Adverse Impact Indicators) 1-6 inzake broeikasgasemissies, PAI 7 inzake biodiversiteit, PAI 8 inzake water, PAI 9 inzake afval, en de PAIs 10-14 inzake sociale en personeelsaangelegenheden.



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: 01.01. - 31.12.2023

No	ISIN	Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land
1	BE6276500186	Van Lanschot Bevek Balanced Portfolio - A - CAP	Totaal economische sectoren	100,00%	België



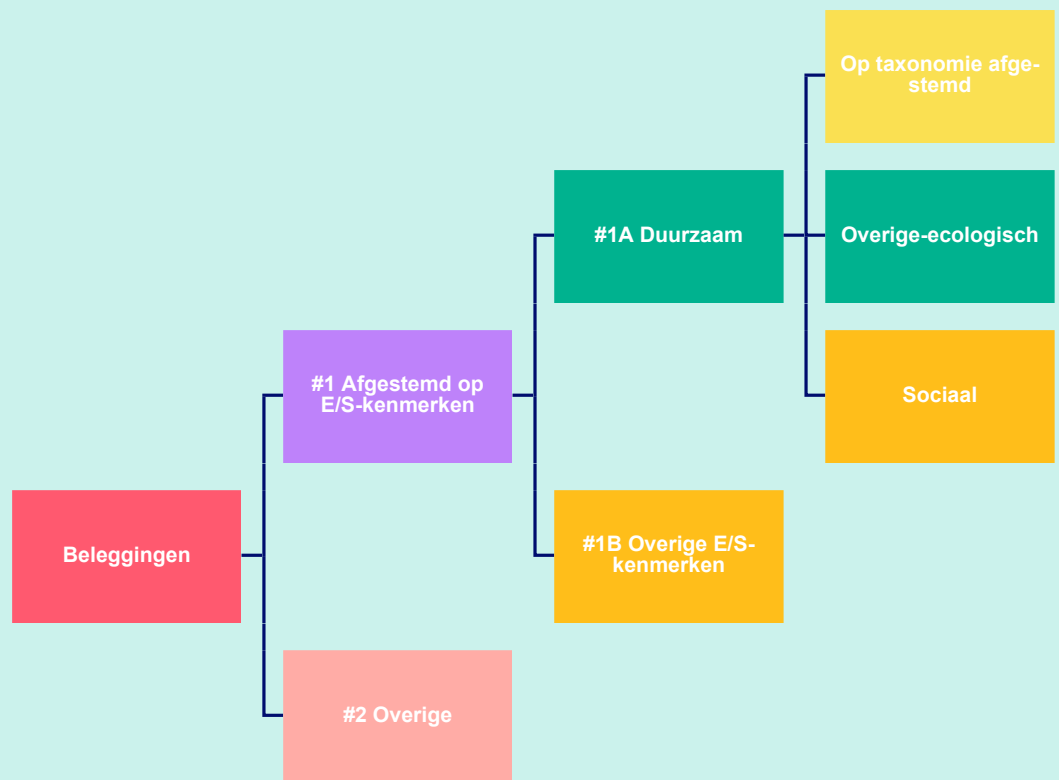
Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

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

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

#1 Afgestemd op E/S-kenmerken: 93%, waarvan #1A Duurzaam 17% (3% taxonomie, 12% overig ecologisch, 3% sociaal), en #1B Overige E/S kenmerken 76%.

#2 Overige: 7%



#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.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die even min als duurzame belegging kwalificeren.

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.

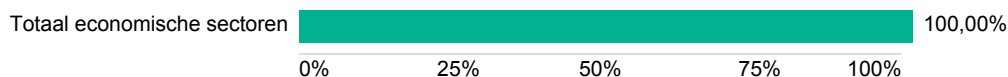
- **In welke economische sectoren werd belegd?**

Hieronder vindt u de belangrijkste economische sectoren waarin in 2022 is belegd:

- Communicatiediensten
- Duurzame consumptiegoederen
- Energie
- Financiële dienstverlening
- Gezondheidszorg
- Industrie
- Informatietechnologie
- Materialen
- Niet-duurzame consumptiegoederen
- Nutsvoorzieningen
- Vastgoed
- Overige

93% van de investeringen is belegd in activa afgestemd op E/S kenmerken, 17,1% is duurzaam.

De exacte verdeling en verhoudingen vindt u terug in het periodieke verslag van Van Lanschot in het jaarverslag dd. 30/6/2023, op de website www.vanlanschot.be.



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

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.

- **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

Nee, niet van toepassing. Op basis van de beschikbare informatie kan er op heden nog niet bepaald worden of de activiteiten waarin het fonds belegt al dan niet voldoen aan deze EU-taxonomie criteria.

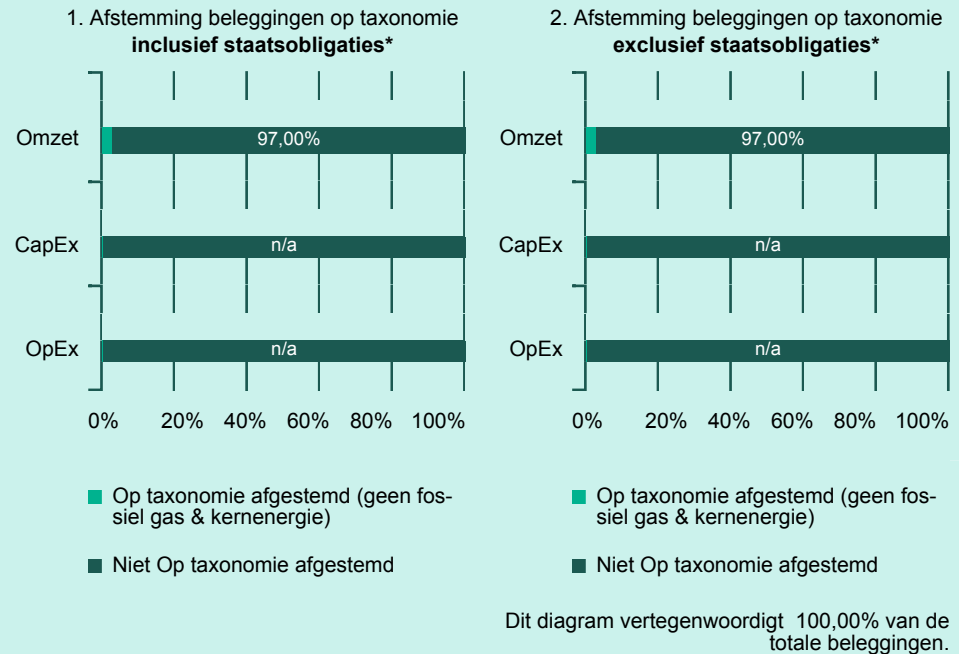
Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-veus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als een aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is 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 ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

De onderstaande grafieken geven in het groen het percentage van de beleggingen weer dat op één lijn met de EU-Taxonomie is gebracht. Aangezien er geen geschikte methode is om de afstemming op de taxonomie van staatsobligaties* te bepalen, wordt in de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie weergegeven voor alle beleggingen van het financiële product met inbegrip van staatsobligaties, terwijl in de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie alleen wordt weergegeven voor de beleggingen van het financiële product met uitzondering van staatsobligaties.



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

¹Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxononomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie - zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

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

Op dit moment is er nog onvoldoende data beschikbaar om de het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten te kunnen rapporteren.

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

Aangezien dit de eerste verslagperiode is, is er geen kwalitatieve vergelijking met de voorgaande periode 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 Verordening (EU) 2020/852.



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

Het financiële product streeft ernaar dat de totale duurzame beleggingen meer dan 10% bedragen. Er is geen specifieke ondergrens voor EU-taxonomie beleggingen of beleggingen met een milieudoelstelling die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het financiële product streeft ernaar dat de totale duurzame beleggingen meer dan de 10% bedragen. Er is geen specifieke ondergrens voor beleggingen met een sociale doelstelling.



Welke beleggingen zijn opgenomen in "overige"? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De 'overige' beleggingen bestaan uit de liquide middelen van het financiële product die worden aangehouden voor liquiditeits- en/of herbalanceringsdoeleinden. Er zijn geen ecologische of sociale minimale waarborgen van toepassing op de kaspositie van het financiële product.



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

De consistente toepassing van alle door het financiële product gehanteerde duurzaamheidsstrategieën (negatieve screening, norms-based screening, ESG-integratie, Best-in-class en engagement & voting) zijn steeds de basis voor de promotie van de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product. Over 2022 zijn er evenwel ook enkele specifieke transacties gebeurd die een rechtstreekse positieve impact hadden op de doelstelling van het financiële product om bij te dragen aan de verwezenlijking van de klimaatdoelstellingen van het Akkoord van Parijs. Zo werden bijvoorbeeld de posities in de fondsen BlackRock ESG Euro Corporate Bond Fund en iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF verkocht en geherinvesteerd in respectievelijk M&G Sustainable European Credit Investment Fund en BNP Paribas Easy € Corp Bond SRI PAB UCITS ETF. Deze laatstgenoemde fondsen scoren duidelijk beter op gebied van broeikasgasemissies dan eerstgenoemde. Deze transacties droegen dus tevens bij aan een verbetering van de PAIs (Principal Adverse Impact Indicators) 1 -6 inzake broeikasgasemissies



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

- **Waarin verschilt 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 gepromote ecologische of sociale kenmerken?**

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.


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



Disclaimer

Dit document werd naar best vermogen opgesteld door Baloise Belgium nv met de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die de fondsbeheerder beschikbaar stelt.

Het bevat de informatie die tot nu toe beschikbaar is en kan worden gewijzigd en/of aangevuld wanneer de fondsbeheerder meer informatie deelt.

A solid yellow rectangular box, likely a placeholder for a logo or image.

Dit document beschrijft het ESG-beleid van het fonds voor de referentieperiode van 1 juli 2022 tot en met 30 juni 2023. De inhoud mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies en moet samen gelezen worden met de andere precontractuele documenten van het product en het fonds. Voor meer informatie verwijzen wij u naar uw makelaar.