

Template periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzaam 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 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: Duurzaam mandaat | Triodos

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): KHCL65TP05J1HUW2D560

Duurzamebeleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzamebeleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☒ **Ja**

☒ Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** gedaan: 33,74%

☐ 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 heeft de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan: 60,45%

☒ ☐ ☐ **Nee**

☐ Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**.
Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het ___% 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**.



**Duurzaamheids
indicatoren** meten hoe
de
duurzaamheidsdoelstelli
ngen van dit financiële
product worden
verwezenlijkt.

In hoeverre is de duurzamebeleggingsdoelstelling van dit financiële product behaald?

Tijdens de referentieperiode heeft het mandaat belegd in bedrijven die via hun producten en diensten bijdragen aan de 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's) die zijn gedefinieerd door de Verenigde Naties.

In het kader van ons partnership met Triodos wordt het beleggingsuniversum bepaald door een diepgaande analyse van bedrijven en van hun directe en indirecte impact door de specialisten van Triodos. Deze analyse wordt vervolgens geïntegreerd in een uniek en specifiek duurzaamheidsanalysemodel van Quintet. Gezien onze samenwerking met Triodos gebruiken we dezelfde transitithema's, die de volgende zijn:

- Welzijn;
- Energie;
- Voeding;
- Grondstoffen;
- Maatschappij;

We meten, in functie van de bedrijven waarin we beleggen, de mate waarin onze portefeuilles bijdragen aan elk transitithema.

Het mandaat heeft geen benchmark aangewezen om haar duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van artikel 9 van Verordening 2019/2088 te bereiken.

● Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

Tijdens de referentieperiode investeerde het mandaat in bedrijven die minstens aan één van de zeven transitiethema's voldoen. In het kader van het duurzaam beheer verbindt Puilaetco zich ertoe om enkel te beleggen in instrumenten die als duurzaam geklasseerd zijn zoals bepaald door artikel 2(17) van de SFDR-verordening, met uitzondering van liquiditeiten die aanvullend worden aangehouden.

Hieronder vindt u de bijdragen van de instrumenten in de portefeuille voor elk transitiethema:

- Voeding: 55,28%
- Welzijn : 5,62%
- Energie : 9,11%
- Grondstoffen : 30,03%
- Maatschappij : 2,27%

De verhoudingen per transitiethema zijn gebaseerd op de volledige toewijzing van elk bedrijf aan één hoofdthema, hoewel sommige bedrijven invloed kunnen hebben op meerdere transitiethema's.

Bovenstaande informatie is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product op 31 december 2024. Op het moment dat dit document werd opgesteld, was nog niet bekend of deze informatie alleen berekend moest worden op basis van de activa aan het einde van de referentieperiode, of over meerdere data. Afhankelijk van toekomstige richtlijnen kunnen extra meetdata worden gebruikt voor berekeningen in latere verslagperiodes.

In het kader van dit duurzame beheer heeft Puilaetco ernaar gestreefd om enkel te beleggen in duurzame domeinen zoals bepaald in artikel 2(17) van de SFDR-verordening, met uitzondering van liquiditeiten die aanvullend worden aangehouden. Puilaetco heeft, in het kader van haar partnership met Triodos, belegd in de zeven thema's die essentieel zijn voor de transitie naar een duurzame maatschappij en economie.

Deze transitiethema's zijn op hun beurt afgestemd op de verschillende milieudoelstellingen die zijn vastgelegd in de Taxonomieverordening:

- De mitigatie van klimaatverandering (duurzame mobiliteit en infrastructuur, hernieuwbare hulpbronnen en duurzame innovatie);
- De adaptatie aan klimaatverandering (duurzame mobiliteit en infrastructuur, hernieuwbare hulpbronnen en duurzame innovatie);
- Duurzaam gebruik en bescherming van water- en mariene hulpbronnen (duurzame voeding en landbouw);
- De transitie naar een circulaire economie (circulaire economie);
- De preventie en bestrijding van verontreiniging (duurzame mobiliteit en infrastructuur);
- De bescherming en het herstel van biodiversiteit en ecosystemen (duurzame voeding en landbouw).

● ... en in vergelijking met voorafgaande perioden?

Duurzaamheidsindicator	2023	2024
Voedseltransitie van grondstoffen	N/A	55,28%
maatschappelijke transitie	N/A	2,27%
Overgang naar welzijn	N/A	5,62%
transitie van grondstoffen	N/A	30,03%
energietransitie	N/A	9,11%

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggings-beslissingen op duurzaamheids-factoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeids-omstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

● **Hoe hebben duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk gedaan aan duurzamebeleggingsdoelstellingen?**

Het mandaat heeft enkel beleggingen geselecteerd die als duurzaam worden beschouwd, wat de instrumenten ertoe verplicht om geen afbreuk te doen aan het milieu of de sociale ontwikkelingsdoelstellingen. De criteria zijn: voldoen aan specifieke drempels voor ongunstige effecten en functioneren in overeenstemming met OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

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

De indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zijn in aanmerking genomen, ofwel kwantitatief ofwel kwalitatief, om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan milieu- en/of sociale doelstellingen. Er zijn specifieke drempelwaarden vastgesteld voor de belangrijkste ongunstige effecten (PAI, Principal Adverse Impacts) van bedrijven (uit Bijlage 1 van de SFDR Gedelegeerde verordening (EU) 2022/1288) die relevant worden geacht voor het bepalen van ernstige afbreuk en waarvoor voldoende robuuste gegevens of vergelijkbare gegevens beschikbaar zijn.

In sommige gevallen is de drempel binair (bijv. schending van de principes van het United Nations Global Compact). In andere gevallen is de drempel kwantitatief (bijv. uitstoot van broeikasgassen) en beleggingen moeten onder deze drempelwaarden blijven om geen ernstige afbreuk te doen. Wanneer duurzame beleggingen gedaan werden via fondsen, moesten deze fondsen formeel verklaren dat ernstige afbreuk in aanmerking wordt genomen als onderdeel van hun research- en beleggingsproces met betrekking tot duurzame beleggingen en hiervoor een beleid hebben. Aangezien ons mandaat enkel belegt in fondsen beheerd door Triodos of Quintet in het kader van ons partnership, is het voor ons gemakkelijk om deze doelstelling te controleren.

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

In het analyseproces, in samenwerking met Triodos, worden de duurzame beleggingen geanalyseerd zowel door Triodos als door de groep Quintet. De toegepaste research en screening laat toe om te bepalen of een onderneming in overtreding is met een of meerdere van de beginselen van het Global Compact van de VN, evenals met de daarmee verband houdende hoofdstukken van de OESO-richtlijnen en de daaraan gerelateerde leidende beginselen van de VN. Wanneer wordt vastgesteld dat een onderneming in overtreding is, wordt dit beschouwd als ernstige afbreuk en wordt de emittent systematisch uitgesloten van de beleggingen. Alle duurzame beleggingen voldeden aan de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Wanneer het financiële product in fondsen belegd heeft, wordt van de fondsen verwacht dat zij rekening houden met de bovengenoemde richtlijnen en deze structureel toepassen in het beleggingsproces, in ieder geval voor de beleggingen die deze fondsen als duurzame beleggingen beschouwen.



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

De belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren worden in aanmerking genomen op verschillende niveaus in ons duurzaamheidsanalyseproces. De eerste selectie wordt uitgevoerd door Triodos, aan de hand van de selectie en de analyse van het beleggingsuniversum. Triodos hanteert meer bepaald een voorzorgsbeginsel om het risico van ongunstige effecten van beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties te minimaliseren.

Voor overheidsemissanten gebeurt dit per land, aangezien zij vrij moeten zijn van internationale sancties (Europese Unie en Verenigde Naties) en de meest algemeen aanvaarde en ondersteunde verdragen van de Verenigde Naties, waaronder de belangrijkste inzake mensenrechten en milieu, moeten hebben geratificeerd of bezig zijn deze te ratificeren.

Voor privébedrijven kunnen op grond van dit beginsel voorwaarden worden gesteld aan ondernemingen die actief zijn in sectoren met verhoogde duurzaamheidsrisico's, zoals mensenrechtenschendingen of een hoge uitstoot van broeikasgassen. Het voorzorgsbeginsel vereist de vaststelling van beleid, programma's en prestatiegegevens waarmee ondernemingen aantonen dat zij zich bewust zijn van en streven naar preventie en beheer van hun betrokkenheid bij controverses en van de ongunstige effecten van hun activiteiten.

Er worden eveneens twee benaderingen gebruikt om ondernemingen uit te sluiten die ongunstige effecten hebben:

- Voor elke betrokkenheid bij uitgesproken niet-duurzame producten hanteert Triodos een nultolerantiebeleid (bijvoorbeeld voor wapens en kernenergie). Het ontvangen van inkomsten uit de productie van deze producten brengt de uitsluiting uit het beleggingsuniversum met zich mee.
- Voor andere producten wordt een maximale omzetrempel vastgesteld om de blootstelling tot een minimum te beperken (bijvoorbeeld voor tabak). Een onderneming of activiteit die de drempel overschreden heeft en blijkt gaf van een strategische wil van betrokkenheid, werd uitgesloten van elke financiering of belegging. De informatie betreffende de manier waarop het financiële product de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen heeft, wordt meegedeeld in het jaarverslag van het financiële product en vervolgens geanalyseerd door Triodos.

Bovendien behandelt de groep Quintet ongunstige effecten via engagement. Voor nadere informatie wordt verwezen naar het rapport van Quintet over actief aandeelhouderschap (Active Ownership Policy (puilaetco.be)).



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: 01.01.2024 - 31.12.2024

Grootste beleggingen	Sector	Activa %	Land
TRIODOS GBL EQ IMP Z DIS	Meerdere sectoren	6,51%	Andere landen
TRIODOS MICROFIN Z CAP	Meerdere sectoren	5,76%	Andere landen
TRIODOS PIONEER IMP Z CAP	Meerdere sectoren	5,68%	Andere landen
RIVERTREE BD S/T SUST FAD	Meerdere sectoren	4,99%	Andere landen
NVIDIA CORP	Info. Tech.	3,41%	Verenigde Staten
ASML HOLDING	Info. Tech.	2,86%	Nederland
NOVO NORDISK B	Gezondheidszorg	2,78%	Denemarken
LEGRAND	Industrials	2,75%	Frankrijk
INTUITIVE SURGICAL	Gezondheidszorg	2,66%	Verenigde Staten
RELX PLC	Industrials	2,64%	Verenigd Koninkrijk
INTUIT	Info. Tech.	2,59%	Verenigde Staten
ESSILORLUXOTTICA SA	Gezondheidszorg	2,59%	Frankrijk
SIKA LTD	Materialen	2,49%	Zwitserland
ADOBE	Info. Tech.	2,48%	Verenigde Staten

De informatie in de bovenstaande tabel is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product per 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december 2023. Per de datum waarop dit document werd opgesteld, was niet bekend met hoeveel meetdata deze informatie moest worden berekend op basis van de beleggingen van het financiële product gedurende de referentieperiode. Afhankelijk van eventuele toekomstige richtlijnen van toezichthouders, worden mogelijk meer datums gebruikt voor de berekeningen in de rapporteringen voor volgende referentieperiodes.



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Het aandeel van duurzame beleggingen van het financiële product was 94,19%.

De informatie in deze paragraaf is gebaseerd op de beleggingen van het financiële product per 31 december 2024. Op datum waarop dit document werd opgesteld, was niet bekend of deze informatie moest worden berekend op basis van de beleggingen per het eind van de referentieperiode of op meerdere data. Afhankelijk van eventuele toekomstige richtlijnen van toezichthouders, worden mogelijk meer datums gebruikt voor de berekeningen in de rapporteringen voor volgende referentieperiodes.

Wanneer het financiële product belegt in fondsen, zijn deze percentages berekend op basis van de laatst beschikbare informatie over deze fondsen.

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

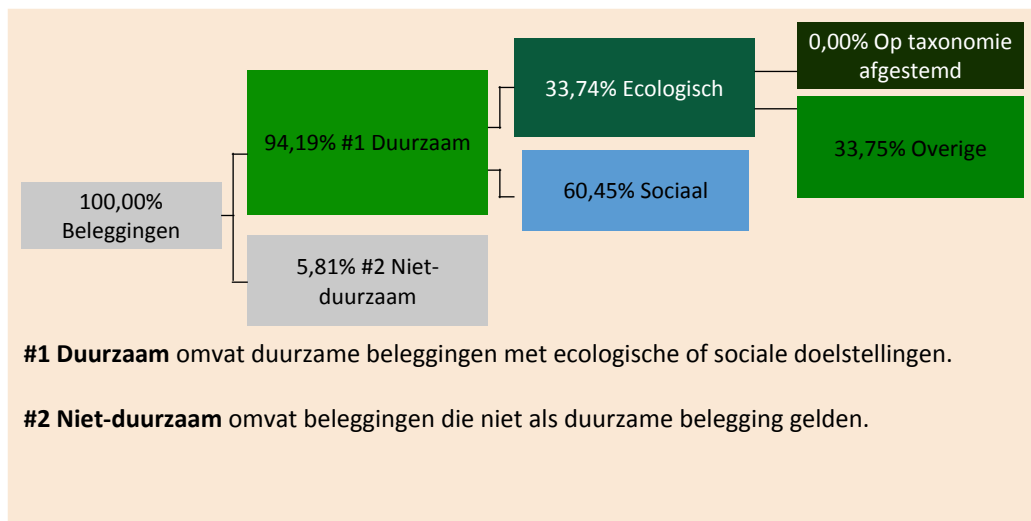
Het percentage duurzame beleggingen van het financiële product was 94,19%. Het resterende deel van de beleggingen diende voor diversificatie- en hedgingdoeleinden, kasmiddelen werden aangehouden als aanvullende liquiditeit.

Wanneer beleggingen werden gedaan in fondsen, werden de percentages voor duurzame beleggingen en subcategorieën daarvan, “in overeenstemming met de taxonomie”, “overig ecologisch” en “sociaal”, zoals gepubliceerd door deze fondsen gebruikt voor de berekeningen. De SFDR bevat strenge eisen voor het beperkte gebruik van cijfers die een schatting zijn voor het bepalen van de overeenstemming met de taxonomie. Omdat Quintet niet in staat was om te bepalen in hoeverre schattingen zijn gebruikt voor de informatieverschaffing in het kader van de EU-taxonomie, zijn alle duurzame beleggingen “in overeenstemming met de taxonomie” die door fondsen bekend zijn gemaakt opgenomen in de duurzame beleggingscategorie “overig ecologisch”.

De laatste informatie over duurzame beleggingen die door de fondsen verstrekt werd, werd gebruikt voor de berekening van de activa-allocatie. Wanneer op het moment dat dit document werd opgesteld de informatie van fondsen over duurzame beleggingen nog niet beschikbaar was, is de minimumtoezegging die deze fondsen formeel hebben gepubliceerd gebruikt als voorzichtige schatting voor het berekenen van de assetallocatiepercentages van het financiële product. Als fondsen geen minimumtoezegging hadden gepubliceerd, werd uitgegaan van een percentage van nul voor de respectievelijke categorieën.

In sommige gevallen komen de percentages van de subcategorieën van duurzame beleggingen in het assetallocatiediagram niet overeen met het totale percentage duurzame beleggingen. Dit is te wijten aan de voorzichtige berekeningsmethode die hierboven is beschreven en aan verschillen in de aanpak van fondsbeheerders om de percentages van de subcategorieën te bepalen. Sommige fondsen communiceren bijvoorbeeld hun totale duurzaamheidspercentage, maar per subcategorie. Aan de andere kant classificeren sommige fondsen hun duurzame beleggingen onder zowel milieudoelstellingen als sociale doelstellingen.

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



In welke economische sectoren werd belegd?

Sector	Subsector	Beleggingen (%)
Discretionaire consumptie	Media	3,01%
Discretionaire consumptie	Consumentendiensten	0,56%
Discretionaire consumptie	Automobile Components	0,21%
Discretionaire consumptie	Textiel en kleding	0,14%
Discretionaire consumptie	Woningbouw	0,10%
Discretionaire consumptie	Duurzame consumptiegoederen	0,08%
Discretionaire consumptie	Auto-onderdelen	0,07%
Consumptiegoederen	Voedselproducten	3,19%
Consumptiegoederen	Huishoudelijke producten	2,93%
Financiën	Banken	10,27%
Financiën	Gediversifieerde financiële	0,11%
Gezondheidszorg	Gezondheidszorg	13,68%
Gezondheidszorg	Farmaceutische producten	7,92%
Industrials	Machinerie	6,57%
Industrials	Elektrische apparatuur	6,18%
Industrials	Bouwproducten	0,99%
Industrials	Transport	0,49%
Industrials	Commerciële diensten	0,27%
Industrials	Transport infrastructuur	0,20%
Industrials	Industriële conglomeraten	0,12%
Industrials	Bouw & techniek	0,03%
Informatietechnologie	Software & diensten	10,76%
Informatietechnologie	Halfgeleiders	7,72%
Informatietechnologie	Technologische hardware	2,37%
Materialen	Chemicaliën	4,63%
Materialen	Containers & verpakkingen	0,45%
Niet geklasseerd	Niet geklasseerd	7,13%
Vastgoed	Vastgoed	2,89%
Telecommunicatiediensten	Telecommunicatiediensten	1,19%
Nutsbedrijven	Nutsbedrijven	1,54%

Voor de volgende blootstellingen, zijn de economische sectoren niet toepasselijk en ze komen dus niet voor in bovenstaande tabel: blootstellingen aan overheidsemitenten 0,43% en andere blootstellingen die geen beleggingen in bedrijven zijn, zoals kasmiddelen 3,75%.



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

Het gedeelte van het totale financiële product die beleggen in economische activiteiten die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie was 4,89%. Het percentage beleggingen voor elke ecologische doelstelling die wordt genoemd in de EU-taxonomie was als volgt:

- de mitigatie van klimaatverandering: 2,04%
- de adaptatie aan klimaatverandering: 0,00%

Bovendien beschikte Quintet op het moment van schrijven van dit rapport niet over betrouwbare cijfers voor het berekenen van het percentage beleggingen dat in overeenstemming was met de EU-taxonomie voor de volgende ecologische doelstellingen:

- het duurzame gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen
- de transitie naar een circulaire economie
- de preventie en bestrijding van verontreiniging
- de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen

Quintet heeft besloten om voor haar informatieverstrekking over overeenstemming met de taxonomie niet uit te gaan van gelijkwaardige informatie die is gebaseerd op complementaire beoordelingen en schattingen. De reden hiervoor is dat op dit moment een aanzienlijk aantal schattingen noodzakelijk zou zijn, wat de doelstelling om behoudende uitkomsten van dergelijke informatie te produceren zou belemmeren.

Bovendien wordt voor de vaststelling van deze cijfers de informatie over overeenstemming met de taxonomie die wordt gerapporteerd door fondsen van derden waarin het financiële product belegt, niet in aanmerking genomen, omdat het financiële product op dit moment niet in staat is om te bepalen of dergelijke informatieverstrekking voldoet aan de vereisten van toezichthouders ten aanzien van gelijkwaardige informatie.

De overeenstemming van het financiële product met de vereisten van de EU-taxonomie is niet gecontroleerd door een externe auditor.

Het financiële product had een belang van 3,67% in staatsleningen. Deze belangen in staatsleningen zijn opgenomen op grond van risico- en diversificatie-overwegingen. Het is niet mogelijk om te bepalen in hoeverre deze belangen in staatsleningen bijdragen aan ecologisch duurzame economische activiteiten.

☐ **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*

Op het moment dat dit document werd opgesteld waren er niet voldoende gegevens beschikbaar om betrouwbaar te bepalen of dit financiële product investeringen in ~~dergelijke activiteiten heeft gedaan~~ boven 0%.

¹Activiteiten 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 niet ernstig afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linker marge. 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 van:

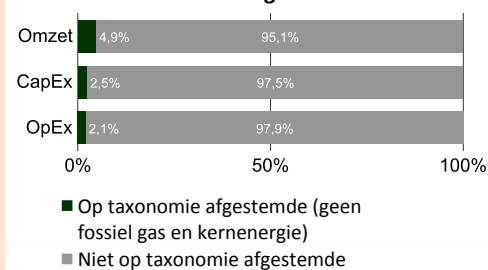
- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeeft;

- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. vooreen transitie naareen groene economie;

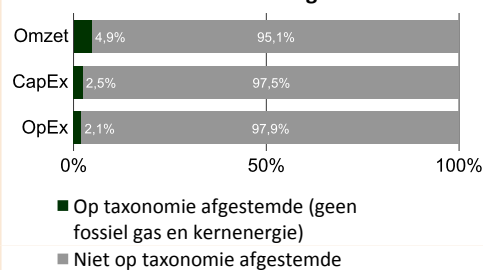
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

De onderstaande diagrammen geven in het groen het percentage op de EU-taxonomie afgestemde 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 op de taxonomie zijn afgestemd.

Afstemming beleggingen op taxonomie **inclusief staatsobligaties***



Afstemming beleggingen op taxonomie **exclusief staatsobligaties***



Dit diagram vertegenwoordigt 99,57% van de totale beleggingen.

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

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

Het aandeel van de beleggingen die tijdens de referentieperiode werden gedaan in transitie-activiteiten was 0,00%. Het aandeel van de beleggingen die tijdens de referentieperiode werden gedaan in faciliterende activiteiten was 1,93%.

Elk cijfer onder 0,50% werd naar beneden afgerond naar 0%.

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

2023	2024
6,06%	4,89%



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



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

Het financiële product heeft duurzame beleggingen gedaan. Het kan gaan om duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie, omdat het financiële product er niet specifiek naar streefde om beleggingen te doen die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie. Het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet in overeenstemming waren met de EU-taxonomie bedroeg 33,75%.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Op basis van de hierboven beschreven benaderingen heeft het mandaat tijdens de referentieperiode 60,45% van zijn portefeuille geïnvesteerd in duurzame beleggingen met een sociaal doel. De Europese taxonomie voor sociale duurzaamheidsdoelstellingen moet nog ontwikkeld worden. In afwachting hiervan belegt Pulaetco door bij te dragen aan duurzame ontwikkelingsdoelstellingen die beantwoorden aan sociale criteria.



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

De beleggingen in categorie "#2 Niet-duurzaam" tijdens de referentieperiode waren:

- Niet-belegde kasmiddelen in de portefeuilles, alsook in de fondsen in de portefeuilles;
- Na een update van Quintet's kader voor duurzaam beleggen zijn alle beleggingen getoetst aan de nieuwe regels. Uit deze toetsing is gebleken dat een aantal instrumenten in het financiële product niet als duurzaam wordt beschouwd. De betreffende instrumenten waren aan het einde van de referentieperiode nog aanwezig in het financiële product en zullen te zijner tijd worden verkocht.



Welke acties werden er ondernomen om de duurzame beleggingsdoelstelling tijdens de referentieperiode te bereiken?

Door elk instrument te analyseren kunnen we de duurzaamheid van deze instrumenten classificeren. Aangezien ons mandaat, volgens artikel 9, beoogt om alleen te beleggen in duurzame instrumenten met uitzondering van liquiditeiten, baseren we ons op een solide procedure en analyseren we de resultaten ervan. Fondsen zijn ook geselecteerd op basis van hun afstemming op ecologische en sociale kenmerken.

Engagementbeleid: het belang dat aan de effecten toegekend wordt, brengt een zorgvuldige selectie van de bedrijven in ons universum met zich mee. Hun inspanningen om hun positieve impact te vergroten en hun negatieve impact te verminderen of te vermijden, werden proactief aangemoedigd en verdedigd. Daartoe heeft ons mandaat een engagementbeleid ten aanzien van de ondernemingen (i) die in het universum aanwezig zijn en (ii) waarin via het mandaat belegd wordt.

1. Triodos neemt regelmatig deel aan relevante discussies over ecologische, sociale en bestuurskwesties, rekening houdend met het bedrijfsmodel of de sectorale context van elk bedrijf, evenals over algemene kwesties op het gebied van bedrijfsontwikkeling en commerciële strategie.
2. Daarnaast is Puilaetco voor directe lijnen, waar dit noodzakelijk, mogelijk en haalbaar wordt geacht, engagementen aangegaan met betrekking tot onderwerpen die direct en indirect gerelateerd zijn aan de ecologische en sociale kenmerken van het financiële product, zoals klimaatverandering, mensenrechten en arbeidsrechten



Referentiebenchmarks
zijn indices die meten of
het financiële product
de duurzaamheidsdoel-
stelling verwezenlijkt.

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

Niet van toepassing.

● *Waarin verschilde 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 duurzame beleggingsdoelstelling?*

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.