

Precontractuele informatie voor financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: Crelan Invest - Balanced

Identificatiecode voor juridische entiteit: 5493007WC2IZ0UAG6Q14

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



X

Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: _____ %



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 zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: _____ %



Dit product **promoot ecologische en sociale (E/S) kenmerken**.

Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10 % 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



Het product promoot E/S-kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**

Duurzaam beleggen betekent een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieudoelstelling of sociale doelstelling, voor zover deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan een van deze doelstellingen en de ondernemingen waarin het financiële product belegt praktijken 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.



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

Het beheerteam betreft duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces door bij de samenstelling van de portefeuille rekening te houden met de ESG-rating van de emittenten.

De ESG-analyse van de emittenten gaat na in welke mate ze de potentiële negatieve impact van hun activiteiten op de duurzaamheidsfactoren kunnen beheren. Deze analyse maakt het mogelijk om hun ecologische, sociale en governancegedrag te evalueren door ze een ESG-rating toe te kennen van A (beste score) tot G (slechtste score), zodat ze een meer globale beoordeling van de risico's kunnen maken. De analyse is gebaseerd op een geheel van algemene criteria voor alle emittenten en vervolgens op sectorspecifieke criteria, volgens een "best in class"-benadering.

Parallel hiermee sluit het beheerteam bepaalde emittenten uit van zijn beleggingsuniversum die verband houden met controversiële activiteiten, zoals gedefinieerd in het beleid inzake verantwoord beleggen van Amundi, dat beschikbaar is op de website www.amundi.fr en verbindt het zich ertoe om de gemiddelde ESG-score

van de portefeuille in vergelijking met zijn beleggingsuniversum te verbeteren, alsook de gemiddelde score van de portefeuille in vergelijking met zijn beleggingsuniversum op vier indicatoren die de dimensies milieu, maatschappij en goed bestuur weerspiegelen, namelijk:

- Energietransitie en ecologische transitie (Ecologisch)
- Arbeidsomstandigheden (Sociaal)
- ESG-bedrijfsstrategie (Governance)
- Maatschappelijk engagement & mensenrechten (universeel recht)

Deze voorafgaande ESG-analyse en de inaanmerkingneming van de globale ESG-rating bij de samenstelling van de portefeuille en specifieke criteria voor de ESG-pijlers maken het op die manier mogelijk om de 3 aspecten te promoten (milieu, maatschappij en goed bestuur).

Aan de hand van duurzaamheids-indicatoren kan worden gemeten hoe de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product worden verwezenlijkt.

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

De verwezenlijking van de gepromote kenmerken wordt op 2 niveaus gemeten:

- Eerst en vooral via de gemiddelde ESG-score van de portefeuille, die hoger moet zijn dan de ESG-score van het beleggingsuniversum;
- Vervolgens op de gemiddelde score van de portefeuille op de vier voornoemde indicatoren (Energietransitie en Ecologische Transitie; Arbeidsomstandigheden; ESG-bedrijfsstrategie; Maatschappelijk engagement & Mensenrechten) die hoger moet zijn dan de score van het beleggingsuniversum.

Amundi heeft zijn eigen interne ESG-ratingproces ontwikkeld volgens de 'Best-in-class'-benadering. De ratings, aangepast aan elke bedrijfssector, zijn bedoeld om de dynamiek van de ondernemingen te beoordelen.

De ESG-rating van Amundi die wordt gebruikt om de ESG-score te bepalen, is een kwantitatieve ESG-score met zeven mogelijke niveaus, gaande van A (beste score) tot G (slechtste score). In de ESG-ratingschaal van Amundi krijgen effecten die op de uitsluitingslijst voorkomen een G. Voor particuliere emittenten wordt de ESG-prestatie globaal en op het niveau van relevante criteria beoordeeld in verhouding tot de gemiddelde prestatie van zijn sector, door de drie ESG-dimensies te combineren:

- Ecologische dimensie: onderzoekt het vermogen van de emittenten om hun directe en indirecte impact op het milieu te beheersen door hun energieverbruik te beperken, hun uitstoot van broeikasgassen te verminderen, de uitputting van hulpbronnen tegen te gaan en de biodiversiteit te beschermen;
- Sociale dimensie: meet de manier waarop een emittent werkt vanuit twee verschillende invalshoeken: de strategie waarmee een emittent zijn menselijk kapitaal ontwikkelt en de eerbiediging van de mensenrechten in het algemeen;
- Dimensie van goed bestuur: evalueert het vermogen van de emittent om de basis te leggen voor een efficiënt corporate-governancekader en om op lange termijn waarde te genereren.

Het ESG-analysekader van Amundi telt 38 criteria, waarvan 17 algemeen (intersectoraal) en 21 specifiek zijn (enkel van toepassing op bepaalde sectoren). Om doeltreffend te zijn, moet de ESG-analyse zich concentreren op criteria die wezenlijk relevant zijn voor de activiteit en de sector van het bedrijf. Het gewicht van de ESG-criteria is dus een zeer belangrijk onderdeel van ons ESG-analysekader. Hiervoor hebben we 68 sectoren onderscheiden met een specifiek materialiteitsrooster voor elke sector dat de wegingen en criteria vastlegt die worden geselecteerd uit deze 38 criteria. Het gewicht van elke pijler (E, S of G) is het resultaat van deze materialiteitsmatrix en de weging kan dus sterk variëren van sector tot sector. Uitzonderlijk kan één pijler (E, S of G) een gewicht hebben van minder dan 20%. ESG-

analisten herzien minstens om de 18 maanden de selectie en de weging van de criteria voor elke sector. Zo kunnen we er zeker van zijn dat de criteria en hun weging relevant blijven. Voor meer informatie verwijzen we naar het beleid inzake verantwoord beleggen van Amundi, dat beschikbaar is op de website www.amundi.fr.

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

● ***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?***

Bij Amundi zijn de duurzame beleggingen bedoeld om te beleggen in bedrijven en/of economische actoren waarvan het bedrijfsmodel en de activiteiten positieve ecologische of maatschappelijke streefdoelen bevorderen doordat ze voldoen aan twee criteria:

1. goede ecologische en sociale praktijken volgen; en
2. geen producten fabriceren of diensten verlenen die schadelijk zijn voor het milieu en de samenleving.

Opdat een onderneming en/of een economische speler geacht wordt de bovenstaande doeleinden te bevorderen, moeten zij de 'beste' zijn in hun sector op ten minste één van de wezenlijk relevante sociale of milieufactoren.

De definitie van 'beste' berust op de eigen ESG-methodologie van Amundi waarmee de ESG-prestaties van een bedrijf worden gemeten. Om als 'beste' te worden beschouwd, moet een bedrijf een van de drie hoogste scores behalen (A, B of C, op een schaal van A tot G) binnen zijn sector voor minstens een wezenlijke sociale of milieufactoor. Wezenlijke milieu- en sociale factoren worden op sectorniveau geïdentificeerd. De identificatie van deze wezenlijk relevante factoren is gebaseerd op het ESG-analysekader van Amundi dat niet-financiële gegevens combineert met een kwalitatieve analyse van verwante sector- en duurzaamheidsthema's. De als wezenlijk geïdentificeerde factoren vertegenwoordigen meer dan 10% van de globale ESG-score. Voor de gezondheidssector zijn deze wezenlijke factoren bijvoorbeeld: emissies en energie, biodiversiteit en vervuiling, arbeidsomstandigheden, product- en klantenverantwoordelijkheid, en maatschappelijke betrokkenheid en mensenrechten. Raadpleeg voor een volledig overzicht van sectoren en factoren de Verklaring inzake ESG-regelgeving van Amundi, beschikbaar op www.amundi.fr.

Het duurzame karakter van een belegging wordt beoordeeld op het niveau van de onderneming waarin is belegd. Om als duurzame belegging te worden beschouwd, moet het bedrijf een antwoord bieden op de bovenstaande doelstellingen en mag de onderneming geen significante blootstelling hebben aan activiteiten die niet verenigbaar zijn met de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen op lange termijn (bv. opwekking en distributie van koolstofintensieve elektriciteit, tabak, wapens, gokken, steenkool, luchtvaart, vleesproductie, productie van meststoffen en pesticiden, productie van plastic voor eenmalig gebruik).

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

Om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk doen, ("Do No Significantly Harm", "DNSH"), hanteert Amundi twee filters:

1. De eerste DNSH-filter is gebaseerd op de controle van de verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten uit Bijlage 1, Tabel 1 van de technische reguleringsnormen (RTS)
 - indien er betrouwbare gegevens beschikbaar zijn (bv. broeikasgasintensiteit van de bedrijven) via een combinatie van indicatoren (bv. koolstofintensiteit) en specifieke

drempels of regels (bv. dat de koolstofintensiteit van de onderneming niet in het laatste deciel van de sector valt).

- Amundi houdt in het kader van haar uitsluitingsbeleid al rekening met specifieke belangrijkste ongunstige effecten als onderdeel van het Verantwoord beleggingsbeleid van Amundi. Deze uitsluitingen, die bovenop de hierboven vermelde tests van toepassing zijn, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluitingen van controversiële wapens, schendingen van de principes van het Global Compact van de VN, steenkool, onconventionele brandstoffen en tabak.

Bovendien worden bedrijven en economische actoren die blootgesteld zijn aan ernstige controverses op het vlak van arbeidsomstandigheden, mensenrechten, biodiversiteit en verontreiniging niet beschouwd als duurzame beleggingen.

2. De tweede filter gaat na of een bedrijf geen slechte prestaties heeft geleverd vanuit een algemeen ecologisch of sociaal oogpunt in vergelijking met andere ondernemingen binnen haar sector, wat dus overeenstemt met een ecologische of sociale score die hoger is dan of gelijk is aan E op basis van de ESG-rating van Amundi.

Deze aanpak is specifiek voor beleggingen in individuele effecten. Bij beleggingen in fondsen die door externe beheerders worden beheerd, vertrouwt Amundi op het toegepaste beleid door deze externe beheerder.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten?

Bij Amundi worden de indicatoren voor ongunstige effecten in aanmerking genomen in de eerste DNSH-filter hierboven.

De eerste DNSH-filter is gebaseerd op de monitoring van de verplichte indicatoren van de belangrijkste

ongunstige effecten van Bijlage 1, Tabel 1 van de RTS wanneer er betrouwbare gegevens beschikbaar zijn via

de combinatie van de volgende indicatoren en specifieke drempels of regels:

- een CO₂-intensiteit hebben die niet tot het laatste deciel behoort in vergelijking met andere ondernemingen binnen de sector (geldt alleen voor sectoren met een hoge intensiteit); en
- beschikken over een diversiteit in de raad van bestuur die niet tot het laatste deciel behoort in vergelijking met andere ondernemingen binnen de sector; en
- vrij zijn van controverses in verband met arbeidsomstandigheden en mensenrechten; en
- vrij zijn van controverses in verband met biodiversiteit en vervuiling.

Amundi houdt in het kader van haar uitsluitingsbeleid al rekening met specifieke belangrijkste ongunstige effecten als onderdeel van het Verantwoord beleggingsbeleid van Amundi. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn bovenop de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluitingen van controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het VN Global Compact, steenkool, niet-conventionele brandstoffen en tabak.

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

Bij Amundi worden de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten geïntegreerd in het ESG-

ratingsysteem. Ons intern ontwikkelde ESG-ratingsysteem beoordeelt emittenten aan de hand van de gegevens die beschikbaar zijn bij onze dataverstrekters. Zo hanteert het model een specifiek criterium inzake 'maatschappelijke betrokkenheid en mensenrechten', dat wordt toegepast op alle sectoren, naast andere criteria die verband houden met mensenrechten, zoals maatschappelijk verantwoorde toeleveringsketens, arbeidsomstandigheden en arbeidsverhoudingen. Bovendien voeren we minstens een keer per kwartaal een monitoring uit van controverses, onder meer bij bedrijven die aangemerkt werden voor schendingen van de mensenrechten. Wanneer er controverses ontstaan, zullen analisten de situatie evalueren en een score toepassen op de controverses (met behulp van ons eigen scoresysteem) en de beste aanpak bepalen. De controversescores worden elk kwartaal bijgewerkt om de evolutie en herstelinspanningen op te volgen.

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. Dit gaat gepaard met 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?

X Ja, Het financiële product houdt rekening met alle verplichte Belangrijkste ongunstige effecten in overeenstemming met Bijlage 1, Tabel 1 van de RTS die van toepassing zijn op de strategie van het financiële product en steunt rechtstreeks en/of onrechtstreeks op een combinatie van uitsluitingsbeleid (normatief en sectoraal), integratie van de ESG-rating in het beleggingsproces, en een engagement- en stembeleid:

- **Uitsluiting:** Amundi heeft normatieve uitsluitingsregels gedefinieerd op basis van activiteit en sector. Deze omvatten een aantal van de belangrijkste ongunstige effecten die in de SFDR-verordening vermeld staan.
- **Integratie van ESG-factoren:** Amundi hanteert minimale ESG-integratienormen die standaard worden toegepast op zijn actief beheerde open fondsen (uitsluiting van emittenten met een G-rating en hogere gewogen gemiddelde ESG-score dan die van de toepasselijke referentie-index). De 38 criteria die gebruikt worden in de ESG-ratingsysteem van Amundi werden ook ontworpen om rekening te houden met de belangrijkste effecten op de duurzaamheidsfactoren, alsook met de kwaliteit van de risicobeperkende maatregelen in dat verband.
- **Engagement:** Engagement is een continu en doelgericht proces om de activiteiten of het gedrag van bedrijven te beïnvloeden. De doelstelling van dit engagement kan worden onderverdeeld in twee categorieën: een emittent betrekken bij het verbeteren van de manier waarop hij de ecologische en sociale dimensie integreert, een emittent betrekken bij het verbeteren van zijn impact op ecologische, sociale en mensenrechtengerelateerde kwesties of andere duurzaamheidskwesties die van wezenlijk belang zijn voor de samenleving in het algemeen en de wereldeconomie.
- **Stemmen:** Het stembeleid van Amundi beantwoordt aan een holistische analyse van alle langetermijnkwesties die de waardecreatie kunnen beïnvloeden, inclusief wezenlijke ESG-kwesties. Het stembeleid van Amundi kan geraadpleegd worden via <https://about.amundi.com/files/nuxeo/dl/0522366c-29d3-471d-85fd-7ec363c20646>.

- **Monitoring van controverses:** Amundi heeft een systeem ontwikkeld voor de opvolging van controverses dat steunt op drie externe dataverstrekkingen om de evolutie van controverses en hun ernstniveaus systematisch op te volgen. Deze kwantitatieve aanpak wordt vervolgens aangevuld met een grondige beoordeling van elke ernstige controversie, uitgevoerd door ESG-analisten, en nadien wordt de evolutie ervan periodiek gecontroleerd. Deze benadering geldt voor alle fondsen van Amundi.

Voor informatie over de manier waarop de verplichte indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten worden gebruikt, raadpleeg de Verklaring inzake ESG-regelgeving van Amundi, beschikbaar op www.amundi.fr.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Rekening houdend met ESG-criteria (Ecologisch, Sociaal, Goed bestuur) bestaat de beleggingsdoelstelling van het compartiment erin beleggers te laten deelnemen aan de evolutie van alle markten van het beleggingsuniversum (internationale aandelenmarkten, diverse obligatiemarkten en geldmarkten, in alle geografische regio's en alle sectoren), met daartegenover een beheerst risico, door middel van een flexibel beheer dat overwegend in obligaties belegt, maar met een goede spreiding over activaklassen zoals aandelen en valuta's. Voor de selectie van in aanmerking komende effecten binnen het beleggingsuniversum baseert het beheerteam zich op een financiële analyse (macro-economische analyse en follow-up van de waardering van de activaklassen) in combinatie met een niet-financiële analyse. Bovendien mag het fonds op bijkomstige wijze effecten aanhouden die niet tot dit referentie-universum behoren, tot maximaal 10% van zijn nettovermogen.

Het beleggingsuniversum van het compartiment bestaat uit de volgende samengestelde index: 45% MSCI World ACWI + 15% ICE BOFA Global Government excl. Japan + 25% ICE BOFA Global Large Cap Corporate + 10% ICE BOFA Global High Yield + 5% JP Morgan EMBI Global Diversified composite.

Deze samengestelde index is uitsluitend bedoeld om het engagement van het fonds om rekening te houden met niet-financiële kenmerken te beoordelen en vormt dus geen referentie-index die een invloed heeft op de beheerbeslissingen ten aanzien van de gebruikte manoeuvreerruimte bij het beheer van de portefeuille, noch een referentie-index om de financiële prestaties van het compartiment mee te vergelijken.

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?

Minstens 90% van de effecten in portefeuille is onderworpen aan ESG-criteria. Amundi gebruikt hiervoor zijn eigen methodologie en/of ESG-gegevens van derden.

In dit opzicht past het compartiment het volledige uitsluitingsbeleid van Amundi toe:

- Wettelijke uitsluitingen* van controversiële wapens (landmijnen, clusterbommen, chemische wapens, biologische wapens en wapens met verarmd uranium ...);
- Uitsluiting van emittenten die een of meer van de 10 principes van het Global Compact herhaaldelijk en ernstig schenden**, zonder geloofwaardige corrigerende maatregelen*;
- De sectoruitsluitingen van de Amundi-groep voor fossiele brandstoffen (bijvoorbeeld steenkool en niet-conventionele fossiele brandstoffen), tabak en wapens (bijvoorbeeld kernwapens en wapens met verarmd uranium). Meer informatie is te vinden in het beleid inzake verantwoord beleggen van Amundi, dat beschikbaar is op de website www.amundi.fr.

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

- Uitsluiting van de landen die voorkomen op de sanctielijst van de Europese Unie (EU), met een sanctie die bestaat uit een bevrozing van de tegoeden en een sanctiecijfer op het hoogste niveau (met inachtneming van zowel de sancties van de VS als die van de EU). Meer informatie is te vinden in het beleid inzake verantwoord beleggen van Amundi, dat beschikbaar is op de website www.amundi.fr.

*Deze uitsluitingen zijn van toepassing op alle beheermaatschappijen.

**United Nations Global Compact (UN Global Compact): "Het Global Compact spoort bedrijven aan om binnen hun invloedssfeer een geheel van fundamentele waarden aan te nemen, te ondersteunen en toe te passen op het vlak van mensenrechten, arbeids- en milieunormen en de strijd tegen corruptie.

Daarnaast leeft het compartiment de volgende ESG-regels na:

- Uitsluiting van emittenten met een rating van G bij aankoop - in geval van een ratingverlaging voor emittenten onder F of gelijkwaardig, zal de beheerder beslissen de effecten zo snel mogelijk in het belang van de houders te verkopen;
- De gemiddelde ESG-score van de portefeuille moet hoger zijn dan die van het beleggingsuniversum om een minimale toepassingsdrempel voor de ESG-criteria te garanderen;
- De gemiddelde score van de portefeuille moet hoger zijn dan die van het beleggingsuniversum op vier indicatoren die de dimensies milieu, maatschappij en goed bestuur dekken, namelijk:
 - Energietransitie en ecologische transitie (Ecologisch)
 - Arbeidsomstandigheden (Sociaal)
 - ESG-bedrijfsstrategie (Governance)
 - Maatschappelijk engagement & mensenrechten (universeel recht)
- Minstens 90% van de effecten in portefeuille heeft een ESG-rating.

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

Voor dit compartiment is er geen minimumpercentage vastgelegd om de ruimte voor de beleggingen te beperken.

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

Om de praktijken op het gebied van goed bestuur van de bedrijven te evalueren, heeft Amundi een ESG-ratingsysteem ontwikkeld. De ESG-score van Amundi is gebaseerd op een eigen ESG-analysekader dat rekening houdt met 38 algemene en sectorspecifieke criteria, waaronder governancecriteria. In de governance-dimensie beoordelen we het vermogen van een emittent om een doeltreffend corporate governance kader te handhaven dat garandeert dat hij zijn langetermijndoelstellingen zal behalen (bv. de garantie van de waarde van de emittent op lange termijn). De in aanmerking genomen subcriteria inzake governance zijn: structuur van de raad van bestuur, audit en controle, bezoldiging, rechten van aandeelhouders, ethiek, belastingpraktijken en ESG-strategie. De ESG-ratingschaal van Amundi omvat zeven ratings, gaande van A tot G, waarbij A de beste is en G de slechtste rating. Bedrijven met een G-rating worden uitgesloten van het beleggingsuniversum.

Voor alle in de portefeuilles opgenomen bedrijfseffecten (aandelen, obligaties, afgeleide producten op één enkele emittent, aandelen- en obligatie-ETF's die ESG-criteria in acht nemen) worden de praktijken op het gebied van goed bestuur beoordeeld door een normatieve filter op basis van de principes van het Global Compact van de VN toe te passen op de desbetreffende emittent. Deze beoordeling wordt doorlopend uitgevoerd. Het ESG-ratingcomité van Amundi onderzoekt elke

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

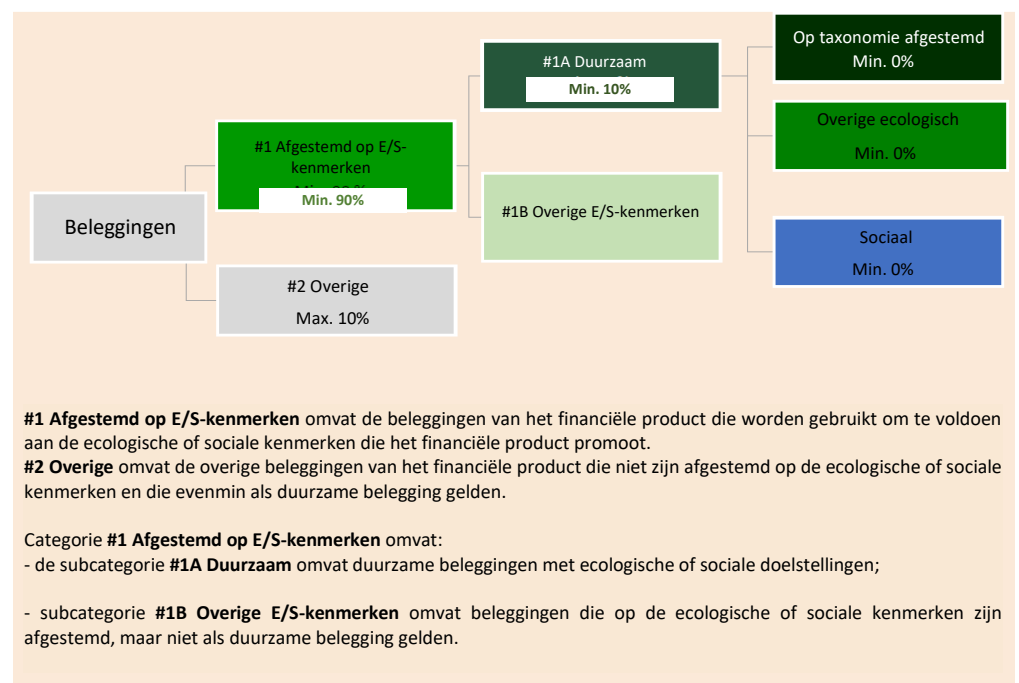
maand de lijsten met bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties niet naleven, waardoor hun rating wordt verlaagd tot G. De desinvestering van effecten die zijn gedegradeerd tot G gebeurt standaard binnen een termijn van 90 dagen.

Deze aanpak wordt aangevuld met het beleid van Amundi (engagement en stemming) inzake goed bestuur.

Deze aanpak is specifiek voor beleggingen in individuele effecten. Bij beleggingen in fondsen die door externe beheerders worden beheerd, vertrouwt Amundi op het toegepaste beleid door deze externe beheerder.

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

Minstens 90% van de effecten en instrumenten in de portefeuille wordt onderworpen aan een ESG-analyse en is afgestemd op de gepromote ecologische of sociale kenmerken. Bovendien verbindt het compartiment zich ertoe dat duurzame beleggingen ten minste 10% van het nettovermogen vertegenwoordigen.



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

De afgeleide producten worden niet gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken van het compartiment te verwezenlijken.

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

Momenteel is er geen minimale verbintenis ten aanzien van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

Het financiële product verbindt zich er niet toe om beleggingen te doen in fossiel gas en/of kernenergie die voldoen aan de taxonomie, zoals hieronder geïllustreerd. Niettemin kunnen er in het kader van de beleggingsstrategie beleggingen worden gedaan in ondernemingen die ook actief zijn in deze sectoren. Dergelijke beleggingen kunnen al dan niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie.

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin het financiële product belegt;

- de **kapitaall uitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen zijn gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die de groene bedrijfsactiviteiten van de onderneming waarin is belegd, weerspiegelen.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

☐ Ja :

☐ In fossiel gas

☐ in kernenergie

☒ Nee

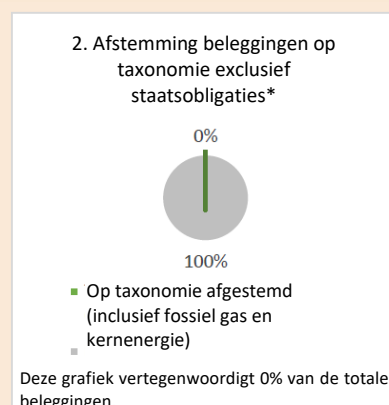
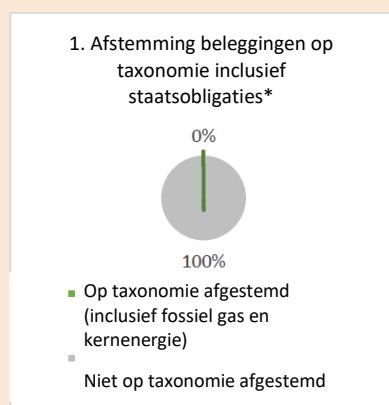
Faciliterende

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 niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage 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.*



* In deze diagrammen omvat 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het compartiment heeft geen minimumaandeel beleggingen in transitie- of faciliterende activiteiten.

 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 ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Voor het compartiment is geen minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling vastgelegd die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien ze bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ('klimaatmitigatie') en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie toelichting in de linkermarge. Alle toepasselijke criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Voor het compartiment is geen minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen vastgelegd.



Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

In "#2 Overige" zijn de liquide middelen en de gebruikte instrumenten om het liquiditeits- en portefeuillerisico te beheren opgenomen. Dit kan ook ESG-effecten zonder rating omvatten waarvoor de gegevens die nodig zijn voor de meting van het bereiken van ecologische of sociale kenmerken niet beschikbaar zijn. Er zijn geen ecologische of sociale minimumwaarborgen.



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

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?

De referentiebenchmark beoordeelt zijn componenten niet (en ze worden bijgevolg evenmin opgenomen) op basis van ecologische en/of sociale kenmerken en is dus niet afgestemd op de ESG-kenmerken die het compartiment promoot.

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

N.v.t.

● ***Hoe wordt gewaarborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

N.v.t.

● ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

N.v.t.

● ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?***

N.v.t.



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website <https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/crelan-invest-balanced>

Dit document is gedateerd op 10/11/2025