

Artikel 4 SFDR:

Hoe houdt Bank Van Breda in haar adviesverlening rekening met ongunstige effecten van beleggingen op duurzaamheidsfactoren

Inhoud

1. Opzet en structuur van deze communicatie.....	1
2. Wat verstaan wij onder duurzaamheidsfactoren?	1
3. De verplichting van artikel 4 SFDR:.....	2
3.1 Due diligence - beleid.....	2
3.2 Ons engagement in het kader van deze verplichting	2
3.2.1 Onze aanpak Maatschappelijk verantwoord ondernemen	2
3.2.2 Gedragslijnen over de vaststelling en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten	4
3.3 rapportage volgens indicatoren	4

1. OPZET EN STRUCTUUR VAN DEZE COMMUNICATIE

Met deze communicatie willen wij aan onze klant een duidelijk inzicht geven over de manier waarop Bank Van Breda wil beantwoorden aan de verplichting in het kader van artikel 4 SFDR.

(Sustainable Financial Disclosure Regulation)

2. WAT VERSTAAN WIJ ONDER DUURZAAMHEIDSFACTOREN?

De regelgever benoemt volgende elementen als “duurzaamheidsfactoren”:

Het betreft niet-financiële factoren:

- ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken,
- eerbiediging van de mensenrechten
- en bestrijding van corruptie en van omkoping.

3. DE VERPLICHTING VAN ARTIKEL 4 SFDR:

3.1 DUE DILIGENCE - BELEID

Als financieel adviseur willen wij in onze dienstverlening transparant zijn over mogelijke ongunstige effecten op de duurzaamheid van de producten die wij aanbieden.

Ons due diligence-beleid dient erover te waken dat alle relevante informatie die aan onze klant gepresenteerd wordt juist is en inzage biedt over de bestaande en latent aanwezige risico's die wegen op de duurzaamheidsfactoren.

Concreet willen wij de vraag beantwoorden of wij in ons advies rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op hogervermelde duurzaamheidsfactoren.

3.2 ONS ENGAGEMENT IN HET KADER VAN DEZE VERPLICHTING

Bank Van Breda wil haar klanten adequaat informeren en adviseren over duurzaamheidsfactoren ter ondersteuning van het maken van passende financiële beslissingen.

3.2.1 Onze aanpak Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Bank Van Breda kiest ervoor om haar economisch, sociaal en ecologisch engagement systematisch en expliciet te integreren in haar bedrijfsbeleid en in haar beleggingsadvies.

Bank Van Breda doet beroep op externe partners voor het invullen van de beleggingsportefeuille. Bij de selectie van deze partners houdt Bank Van Breda rekening met de manier waarop zij in hun beheer omgaan met mogelijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Strookt de houding en visie van de externe partners met de visie van Bank Van Breda?

Bank Van Breda ziet het investeringsbeleid van haar partners als een hefboom om een positieve invloed uit te oefenen op mens, milieu en maatschappij. Het is een bewuste keuze om als beleggingspartner actief betrokken te zijn en samen te werken aan een duurzaam investeringsbeleid. Ook vanuit puur financieel oogpunt heeft het zin te beleggen in een portefeuille van toekomstgerichte bedrijven, om te vermijden dat beurswaarde in rook op gaat als gevolg van maatschappelijke veranderingen, problemen of reputatierisico's. Bank Van Breda kiest daarom reeds langer voor een duurzaam beheer binnen het kader van patrimoniale fondsen. Dit betreft wereldwijd gespreide fondsen met een maximale mix aan activa, sectoren en regio's. Onze beleggingspartners investeren in ondernemingen die zich richten op de lange termijn en de maatschappelijke verantwoordelijkheidsprincipes in acht nemen.

Ons investeringsbeleid stoelt daarbij op 3 beheerprincipes.

- Engagement: we treden we in dialoog met bedrijven om hen te ondersteunen in een traject naar duurzaam ondernemen en gebruiken hiervoor ons stemrecht als investeerder-aandeelhouder.
- Integratie: we integreren -naast financiële - ook niet-financiële parameters in het investeringsbeleid die aantonen dat bedrijven goed evolueren op vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur.
- Uitsluiting: we sluiten bedrijven uit met schadelijke activiteiten, die duurzame aspecten te weinig ernstig nemen of waarbij de overgang naar een meer duurzame bedrijfsvoering te traag gaat

Deze langetermijnvisie voor beleggen is één van de hoekstenen van ons beleggingsadvies. Deze duurzaamheidsstrategie garandeert dat we volop rekening houden met de zogenaamde ESG-factoren: ecologie, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur.

3.2.2 Gedraglijnen over de vaststelling en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten

- **Engagementscope:** Bank J.Van Breda & C° wil het percentage meegeven van de bedrijven in beleggingsportefeuille met een engagementprocedure.
De minimumdrempel hiervoor werd bepaald op 60%.
- **ESG-risicoscore:** Bank J.Van Breda & C° gebruikt hiervoor de score van Sustainalitics voor portefeuilles op schaal van 0 tot 100. De fondsen die opgenomen worden in ons aanbod dienen < 30 te scoren op deze schaal.
- **Koolstofintensiteit:** Koolstofuitstoot (ton CO2 per miljoen euro omzet) op gemiddelde van alle bedrijven in portefeuille. Hier neemt Bank J.Van Breda & C° de MSCI ACWI Index als benchmark. Deze index kan in voorkomend geval aangevuld worden met andere benchmarks, zoals de EU Climate Transition Benchmark en de EU Paris-Aligned Benchmark.

In de nabije toekomst zal Bank Van Breda deze informatie ook van de andere externe partners bekomen zodat onze klanten zo volledig en correct mogelijk geïnformeerd kunnen worden.

3.3 RAPPORTAGE VOLGENS INDICATOREN

In de toekomst zal de manier waarop Bank Van Breda in haar advies rekening houdt met belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, verder ondersteund worden aan de hand van indicatoren.

Deze gegevens zijn momenteel niet allemaal beschikbaar voor data providers. De rapportering en overweging van deze indicatoren in ons beleggings- en verzekeringsadvies zal evolueren in de mate dat deze indicatoren beschikbaar worden.