

Artikel 4 SFDR:

Hoe houdt Bank J. Van Breda & C° 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 prioritisering van de belangrijkste ongunstige effecten	3
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. J. 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 J. Van Breda & C° 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 J. Van Breda & C° kiest ervoor om haar economisch, sociaal en ecologisch engagement systematisch en expliciet te integreren in haar bedrijfsbeleid en in haar beleggingsadvies.

Bank J. Van Breda & C° doet beroep op externe partners voor het invullen van de beleggingsportefeuille. Bij de selectie van deze partners houdt Bank J. Van Breda & C° 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 J. Van Breda & C°?

Van alle externe partners maakt zusterbank Delen Private Bank met voorsprong de belangrijkste partner uit.

Een zeer belangrijk deel van het ons toevertrouwde vermogen wordt beheerd door Delen Private Bank.

Het is dan ook geschikt om de houding van Bank J.Van Breda & C° maximaal in lijn te brengen met de houding van Delen Private Bank..

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

Voorlopig monitort Bank J.Van Breda & C° de duurzaamheidsfactoren op 3 gebieden .

- **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%. Vandaag bedraagt het percentage van bedrijven die onderdeel uitmaken van de engagementsprocedure 71%.

- **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.

De fondsen onder beheer van Delen Private Bank krijgen een score van 19,7.

- **Koolstofintensiteit:** Koolstofuittoot (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.

De score van het vermogen onder advies bedraagt 147 tov 168 voor de Index.

In de nabije toekomst zal Bank J.Van Breda & C° 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 J.Van Breda & C° 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.