

## International Prudence Bond

# Informatie over duurzaamheid

# Inleiding

De verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR) is een verordening van de Europese Unie (EU) die bedoeld is om beleggers te helpen door meer transparantie te bieden over de manier waarop financiële producten en hun onderliggende beleggingsopties ecologische en/of sociale kenmerken kunnen promoten of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben.

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken. Dat betekent dat het een of meer fondsen omvat die deze kenmerken promoten en/of een of meer fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling.

Dit document is in de eerste plaats bedoeld om de fondsen op te sommen waarover krachtens de SFDR informatie moet worden verstrekt, en om details te verstrekken over de duurzaamheidsinformatie (d.w.z. informatie op de website) voor deze fondsen. Voor alle fondsen in de secties A en B hierna vindt u een link die u naar meer informatie online brengt. Voor alle fondsen onder de sectie C hierna geven wij een samenvatting over het fonds.

## In dit document

- omvat sectie A fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen en die de SFDR als financiële producten definieert
- omvat sectie B fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling die de SFDR als financiële producten definieert
- omvat sectie C fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling die de SFDR niet als financiële producten definieert

Er kunnen andere fondsen zijn die het product aanbiedt en geen SFDR-publicaties doen, bijvoorbeeld een fonds dat geen ecologische en/of sociale kenmerken promoot en geen duurzame doelstelling heeft, of een fonds dat volgens de classificatie van de fondsenbeheerder buiten de toepassingsfeer van de publicatievereisten onder de SFDR valt. Die zijn in dit document niet opgenomen.

## Belangrijke informatie

- In sectie A en B verstrekken wij links naar de duurzaamheidsinformatie (d.w.z. informatie op de website) van de vermelde fondsen, en in sectie C een samenvatting.
- Als u de links niet kunt openen of niet de informatie over het fonds vindt die u zoekt, kunt u e-mailen naar [pru.europe@pru-europe.com](mailto:pru.europe@pru-europe.com).
- De ecologische of sociale kenmerken van dit product worden enkel behaald indien het product gedurende de periode van bezit in ten minste een van de vermelde fondsen of beleggingsmogelijkheden belegt.
- Aan het einde van dit document vindt u meer uitleg en een aantal nuttige termen.

Neem contact op met uw financieel adviseur voor het volledige aanbod van fondsen en voor nadere informatie.

## Wat betekent het om ecologische en/of sociale kenmerken te promoten?

Het kan daarbij gaan om fondsen die beleggen in ondernemingen met positieve ecologische en/of sociale kenmerken. We hebben het dan bijvoorbeeld over een fondsbeheerder die de voorkeur geeft aan ondernemingen die actief werken aan een transitie naar lage koolstofuitstoot of die potentiële beleggingen eerst screent op ecologische, sociale en governance ratings.

Een fonds dat is gecategoriseerd als fonds dat ecologische en/of sociale kenmerken promoot en als financieel product wordt ingedeeld, wordt in het kader van de SFDR een beleggingsoptie onder artikel 8 genoemd.

## Wat is een duurzame belegging?

Dat kunnen we omschrijven als een fonds dat bedoeld is om te beleggen in een economische activiteit die bijdraagt tot een ecologische of sociale doelstelling, op voorwaarde dat de belegging geen significante schade toebrengt aan een ecologische of sociale doelstelling en de ondernemingen waarin wordt belegd er goede governance praktijken op nahouden.

Een fonds dat is gecategoriseerd als fonds met duurzame beleggingsdoelstelling en als financieel product wordt ingedeeld, wordt in het kader van de SFDR een beleggingsoptie onder artikel 9 genoemd.

# Informatie die u kunt terugvinden in een document met duurzaamheidsinformatie

De links in de secties A en B brengen u naar de duurzaamheidsinformatie van de fondsenbeheerder. Dit is een niet-exhaustieve lijst van de titels die u er mogelijk vindt.

- Samenvatting\*
- Geen significante schade aan de duurzame beleggingsdoelstelling
- Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product
- Duurzame beleggingsdoelstelling van het financiële product
- Beleggingsstrategie
- Proportie van de beleggingen\*
- Monitoring van ecologische of sociale kenmerken
- Methodologieën
- Databronnen en -verwerking\*
- Beperkingen van methodologieën en gegevens
- Due diligence\*
- Engagementsbeleid\*
- Specifieke referentiebenchmark\*

Hierna vindt u een beschrijving van enkele van de bovengenoemde titels (\*). Zie de sectie Nuttige termen voor meer definities.

- **Samenvatting** – Een beschrijving van de belangrijkste aan duurzaamheid gerelateerde informatie voor het fonds in kwestie
- **Proportie van de beleggingen** – Het deel van de beleggingen met ecologische en sociale kenmerken of een duurzame beleggingsdoelstelling
- **Databronnen en -verwerking** – De manier waarop databronnen worden gebruikt om de classificatie van de fondsen op te stellen en de processen en maatstaven die voor die data worden gehanteerd
- **Due diligence** – Due diligence die de fondsenbeheerder uitvoert op het onderliggende fonds, inclusief de interne en externe controles op hun due diligence
- **Engagementsbeleid** – De manier waar fondsenbeheerders in dialoog gaan met ondernemingen om ecologische, sociale en governanceoverwegingen (ESG) te integreren in het beleggingsproces
- **Specifieke referentiebenchmark** – Een maatstaf die de duurzame prestaties van de financiële producten vergelijkt met de duurzame prestaties van een brede marktindex

Voor alle fondsen onder sectie C hebben wij een samenvatting over het fonds toegevoegd.

# Sectie A

Fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten en als financiële producten worden beschouwd

## **Beleggingsoptie onder artikel 8**

Momenteel worden er geen fondsen aangeboden die in die categorie vallen.

# Sectie B

Fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling die als financiële producten worden beschouwd

## **Beleggingsoptie onder artikel 9**

Momenteel worden er geen fondsen aangeboden die in die categorie vallen.

# Sectie C

## Fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling die niet als financiële producten worden beschouwd

Sommige fondsen worden volgens de SFDR niet als 'financieel product' gedefinieerd. Toch hebben ze een duurzame beleggingsdoelstelling en kan er nadere informatie worden verstrekt op een manier die strookt met de SFDR.

Voor dit product valt er één fonds in die categorie.

Fondsen-beheerder	Naam fonds	Identificatie van het fonds	Samenvatting
M&G	PIA M&G Global Sustain Paris Aligned Fund	IE00B0MSSC97	<p>Belgisch Nederlands:</p> <p>In het kader van zijn doelstelling om te beleggen in ondernemingen die bijdragen aan de doelstellingen van het klimaatakkoord van Parijs met betrekking tot de klimaatverandering belegt dit fonds in ondernemingen met een lage koolstofintensiteit en ondernemingen die hun koolstofintensiteit terugdringen. Duurzame belegging betekent een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling, mits de belegging geen significante schade toebrengt aan een ecologische of sociale doelstelling en de ondernemingen waarin wordt belegd er goede bestuurspraktijken op nahouden conform de verordening betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR').</p> <p>Engelse vertaling:</p> <p>As part of its objective to invest in companies that contribute towards the Paris Agreement climate change goal, this fund invests in Low Carbon Intensity Companies and Reducing Carbon Intensity Companies. Sustainable investment means an investment in an economic activity that contributes to an environmental or social objective, provided that the investment does not significantly harm any environmental or social objective and that the investee companies follow good governance practices in accordance with the Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR").</p> <p>Vertaling in het Belgisch Frans:</p> <p>Dans le cadre de son objectif consistant à investir dans des entreprises qui contribuent à l'objectif de l'accord de Paris sur le changement climatique, ce fonds investit dans des entreprises à faible intensité de carbone et des entreprises à intensité de carbone réduite. L'investissement durable est un investissement dans une activité économique qui contribue à un objectif environnemental ou social, à condition que l'investissement ne nuise pas de manière significative à un quelconque objectif environnemental ou social et que les entreprises bénéficiaires de l'investissement appliquent des pratiques de bonne gouvernance conformément au règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (le « SFDR »).</p>



## Periodiek duurzaamheidsverslag

Jaarlijks publiceren wij een periodiek verslag voor dit product. Daarin zetten we gedetailleerd uiteen hoe elk relevant fonds waarin het product belegt, gedurende de besproken periode zijn ecologische of sociale kenmerken of zijn duurzame beleggingsdoelstelling heeft waargemaakt. Hoe dat werd bereikt, hangt af van het fonds in kwestie; de fondsbeheerder beoordeelt dat op fondsniveau voor elk fonds dat die beheert. Het periodieke duurzaamheidsverslag vindt u op [prudential-international.com](https://www.prudential-international.com)

## Verklaring over de EU-taxonomie

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat helpt te verzekeren dat onze bedrijfsactiviteiten ecologisch duurzaam zijn. Dat omvat een lijst van duurzame economische activiteiten, maar geen sociaal duurzame activiteiten. Niet alle duurzame beleggingen met een milieudoelstelling zullen afgestemd zijn op de taxonomie.

De EU-taxonomie bevat een beginsel 'geen ernstige afbreuk doen', dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen de doelstellingen van de EU-taxonomie niet ernstig mogen schaden, en gaat vergezeld van specifieke EU-criteria.

Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' is enkel 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.

Ook andere duurzame beleggingen mogen geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

Neem contact op met uw financieel adviseur voor meer informatie.

# Enkele nuttige termen

Hier zijn enkele termen die u kunnen helpen om alles globaal beter te begrijpen. Voor meer informatie kunt u steeds contact opnemen met uw financieel adviseur.

**Beleggingsopties onder artikel 8:** Beleggingsopties of -producten die ecologische en/of sociale kenmerken promoten, mits de ondernemingen waarin wordt belegd er goede governancepraktijken op na houden.

**Beleggingsopties onder artikel 9:** Beleggingsopties of -producten die een duurzame belegging als doelstelling hebben.

**International Securities Identification Number (ISIN):** een unieke code ter identificatie van het fonds. ISIN's worden, indien van toepassing, vermeld in de kolom 'Identificatie van het fonds' in de bovenstaande secties.

**Beleggingsopties:** Zie 'fondsen'

**Fondsen:** ook beleggingsopties genoemd. Een fonds is een pool geld die een fondsenbeheerder professioneel beheert op basis van een vooraf overeengekomen doelstelling, met het doel een rendement te genereren voor zijn beleggers. Fondsen kunnen beleggen in één type activa, of in meerdere types. In dat laatste geval spreken we dan over een gemengd fonds.

**Financieel product:** de SDFR classificeert elk van de volgende als een 'financieel product':

- alternatieve beleggingsinstellingen (abi's);
- verzekeringsgerelateerde beleggingsproducten (IBIP's);
- beleggingsportefeuille;
- pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP);
- pensioenproduct;
- pensioenregeling;
- instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

De unit-linked fondsen van Prudential International Assurance (PIA) vallen niet onder de voorgaande lijst en zijn bijgevolg geen financiële producten volgens de SFDR.

**Belangrijkste ongunstige effecten (principal adverse impacts - PAI's):** PAI's worden gedefinieerd als:

“Negatieve, wezenlijke of waarschijnlijk wezenlijke effecten op duurzaamheidsfactoren die worden veroorzaakt of verergerd door of direct verband houden met beleggingsbeslissingen en beleggingsadvies van een rechtspersoon. Voorbeelden daarvan zijn de uitstoot van broeikasgassen en de koolstofvoetafdruk.”

**Ecologische en/of sociale kenmerken promoten:** Dat kan gaan om fondsen die beleggen in ondernemingen met positieve ecologische en/of sociale attributen. We hebben het dan bijvoorbeeld over een fondsbeheerder die de voorkeur geeft aan ondernemingen die actief werken aan een transitie naar lage koolstofuitstoot of die potentiële beleggingen eerst screent op ecologische, sociale en governanceratings.

**Duurzame belegging:** Een belegging in een economische activiteit die bijdraagt tot een ecologische of sociale doelstelling, op voorwaarde dat de belegging geen significante schade toebrengt aan een ecologische of sociale doelstelling en de ondernemingen waarin wordt belegd er goede governancepraktijken op nahouden.

**Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('Sustainable Finance Disclosure Regulation' of SFDR):** Deze EU-verordening heeft diverse informatievereisten voor financiële marktdeelnemers en financieel adviseurs ingevoerd op entiteits-, service en productniveau. Ze is bedoeld om op een gestandaardiseerde manier meer transparantie te bieden over duurzaamheid binnen de financiële markten.

Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen': is van toepassing op fondsen die duurzame beleggingen doen. Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' omvat de afweging van de volgende elementen:

- Belangrijkste ongunstige effecten (principal adverse impacts - PAI's)
- Afstemming van de beleggingen op de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en de leidende beginselen van de Verenigde Naties (VN) inzake bedrijfsleven en mensenrechten, met inbegrip van de beginselen en rechten die worden uiteengezet in de acht fundamentele conventies van de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie inzake fundamentele beginselen en rechten op het werk en het Internationaal Statuut van de Mensenrechten.

De richtlijnen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) voor **multinationale ondernemingen**: door de overheid ondersteunde aanbevelingen met niet-bindende beginselen en normen voor verantwoord zakelijk gedrag in een wereldwijde context die in overeenstemming zijn met de toepasselijke wetgeving en internationaal erkende normen.

**Leidende beginselen inzake bedrijfsleven en mensenrechten van de VN**: schetsen stappen voor staten om de eerbiediging van de mensenrechten door ondernemingen te waarborgen en te bevorderen, bieden een blauwdruk voor ondernemingen om de mensenrechten te respecteren en voorzien in een aantal maatstaven waarmee stakeholders kunnen beoordelen in welke mate ondernemingen de mensenrechten respecteren.