

(a) Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

(b) Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

De tak21-rekening promoot de volgende milieukenmerken (zoals het bestrijden van klimaatverandering en het bevorderen van CO2-reductie), sociale kenmerken (zoals respect voor mensenrechten en internationale arbeidsnormen) en bestuurskenmerken (zoals goede bedrijfspraktijken), via het toepassen van de Baloise RI ('Responsible Investment') policy.

(c) Beleggingsstrategie

De bevorderde milieu- en sociale kenmerken worden meegenomen in de Responsible Investment (RI) beleggingsstrategie via het hanteren van de Baloise RI policy. De RI-strategie bepaalt de investeringen die milieu- of sociale kenmerken promoten en bestaat uit verschillende stappen:

RI-STRATEGIE VOOR INVESTERINGEN

Best-in-class: Het beleggingsuniversum wordt gedefinieerd voor bedrijven die behoren tot beleggingen met ecologische of sociale kenmerken. Als onderdeel van de best-in-class benadering, worden de slechtste 20% van de bedrijven binnen elke sector uitgesloten.

Exclusions (uitsluitingen): Investerings in bedrijven met ernstige schendingen van belangrijke internationale minimum gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding (bijvoorbeeld de beginselen van het UN Global Compact) zijn ook uitgesloten.

Direct Engagement (directe betrokkenheid): In bepaalde gevallen worden directe verbintenissen aangegaan met bedrijven die bedrijfsspecifieke duurzaamheidskwesties behandelen. Ernstige schending van minimale gedragsnormen op gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. In dit geval wordt directe betrokkenheid aan de geselecteerde bedrijven overwogen.

Aanpak om de voortdurende uitvoering van de beleggingsstrategie te waarborgen: De correcte implementatie van de RI-strategie wordt opgevolgd door middel van regelmatige controles. De best-in-class strategieën en de geselecteerde uitsluitingen maken deel uit van de beleggingsrichtlijnen van de tak21-rekening.

Ondernemingen die in de tak21-rekening zijn opgenomen, worden voor hun opname in de portefeuille gescreend op goede praktijken inzake corporate governance en worden na hun opname gecontroleerd. Rechtstreekse beleggingen in bedrijven worden uitgesloten als uit de database blijkt dat er sprake is van ernstige schendingen op het gebied van milieu, mensenrechten en corporate governance, en het bedrijf in kwestie geen tegenmaatregelen neemt. Bedrijven mogen het UN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights niet schenden, inclusief de principes en rechten die zijn vastgelegd in de acht fundamentele verdragen in de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over fundamentele beginselen en rechten op het werk en de International Bill of Human Rights.

(d) Aandeel beleggingen

De tak21-rekening zal ten minste 70% van zijn netto-activa beleggen in activa die gericht zijn op ecologische of sociale kenmerken (#1 Targeted to Environmental or Social Characteristics). Het sub-fonds streeft ernaar om maximaal 30% van het netto-activa van de tak21-rekening te beleggen in activa die niet zijn afgestemd op ecologische of sociale kenmerken.

(e) Monitoring ecologische of sociale kenmerken

De tak21-rekening wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een referentie-index. Bovendien is er geen index vastgesteld als benchmark om te bepalen hoe aan de geadverteerde milieu- en sociale kenmerken van het financiële product wordt voldaan.

Onderstaande indicatoren worden gebruikt:

- Via een *best-in-class* benadering wordt op basis van een externe dataprovider (MSCI) het percentage investeringen berekend in bedrijven die tot de slechtste 20% van hun sector behoren
- Percentage directe beleggingen in ondernemingen die voldoen aan de uitsluitingscriteria die relevant zijn voor de Tak21-rekening (zie verder)
- Aantal ondernemingen waarin is belegd binnen de respectievelijke referentieperiodes

(f) Methodologieën

De verplichte elementen van de RI-strategie bestaan uit de toepassing van de best-in-class benadering volgens de MSCI ESG-rating, evenals de geselecteerde uitsluitingen en directe betrokkenheid.

VERPLICHTE ELEMENTEN BIJ DE KEUZE VAN INVESTERINGEN IN BEDRIJVEN

Best-in-class - Verplicht element: geen directe investeringen in de slechtste 20% van de beoordeelde bedrijven binnen de respectievelijke sectoren volgens de MSCI ESG-rating (sectorgecorrigeerde score). Een uitzondering op het beleggen in bedrijven die zich in de onderste 20% van het MSCI ESG-universum bevinden, kan betrekking hebben op de bedrijven waarmee rechtstreeks wordt belegd.

Exclusion criteria (uitsluitingscriteria) - Verplicht element: geen investeringen in bedrijven op basis van de geselecteerde uitsluitingen

Direct Engagement (directe betrokkenheid) - Verplicht element: geen verkoop van beleggingen in bedrijven die zouden worden uitgesloten door de best-in-class benadering vanwege de verslechtering van de MSCI ESG-rating, mits directe betrokkenheid tot deze bedrijven.

Verplicht element: geen verkoop van investeringen in bedrijven die zouden worden uitgesloten vanwege schending van internationale normen volgens het gedefinieerde uitsluitingscriterium, op voorwaarde dat er directe betrokkenheid tot deze ondernemingen is.

(g) Databronnen en -verwerking

Info wordt nog aangevuld.

(h) Methodologische en databeperkingen

Info wordt nog aangevuld.

(i) Due diligence

Deze worden in aanmerking genomen door uitsluitingen.

Volgens het RI-beleid zijn investeringen in bedrijven die ernstige schendingen vertonen van belangrijke internationale minimumgedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptie (bijvoorbeeld de principes van het UN Global Compact) uitgesloten.

Wanneer er zich tijdens de investering een ernstige schending voordoet van minimale gedragsnormen op het gebied van bijvoorbeeld mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptie, passen we de strategie voor directe betrokkenheid toe, zoals hierna wordt uitgelegd.

(j) Engagementbeleid

Ondernemingen die in de tak21-rekening zijn opgenomen, worden voor hun opname in de portefeuille gescreend op goede praktijken inzake corporate governance en worden na hun opname gecontroleerd. Rechtstreekse beleggingen in bedrijven worden uitgesloten als uit de database blijkt dat er sprake is van ernstige schendingen op het gebied van milieu, mensenrechten en corporate governance, en het bedrijf in kwestie geen tegenmaatregelen neemt. Bedrijven mogen het UN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights niet schenden, inclusief de principes en rechten die zijn vastgelegd in de acht fundamentele verdragen in de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over fundamentele beginselen en rechten op het werk en de International Bill of Human Rights.

(k) Aangewezen referentiebenchmark

Niet van toepassing