

BELFIUS FULLINVEST, ONDERNEMINGSNUMMER: BE0445.784.878

BEVEK NAAR BELGISCH RECHT

ICBE

(Beheervenootschap: Belfius Asset Management, Rogierplein 11, 1210 Brussel)

KENNISGEVING

De respectievelijke raden van bestuur van de bovenstaande bevek en GBF wensen de aandacht van beleggers te vestigen op de volgende elementen:

- Er werden wijzigingen van materieel belang aangebracht in het ESG-beleid van alle deelfondsen van de ICB's die Belfius AM beheert;
- Sommige wijzigingen kunnen door bepaalde beleggers worden geïnterpreteerd als een stap terug wat de ambitie op ESG-gebied betreft;
- De wijzigingen hebben betrekking op het uitsluitingsbeleid, de manier waarop een duurzame belegging wordt gemeten en op andere ecologische en sociale kenmerken;
- Een overzicht van alle specifieke wijzigingen is verkrijgbaar via de volgende link:
https://www.belfiusam.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/belfius-asset-management/NL/Modifications_All_Compartment_NL.pdf

De beleggers in de deelfondsen worden in kennis gesteld van de volgende wijzigingen die in het prospectus/essentiële-informatiedocument worden aangebracht:

A. Verduidelijking van de TAP-classificatie van fondsen

Vanaf 17/04/2026 zullen deelfondsen die beantwoorden aan de onderstaande criteria beschouwd worden als 'TAP Compliant':

- a) Minstens 85% van de portefeuille bestaat uit instrumenten die binnen het toepassingsgebied van het TAP vallen;
- b) En de instrumenten die binnen het toepassingsgebied vallen zijn 100% in overeenstemming met het uitsluitingsbeleid van het TAP.

Deelfondsen die niet voldoen aan een van deze criteria worden niet als 'TAP Compliant' beschouwd. Indien het deelfonds echter financiële instrumenten bevat die binnen het toepassingsgebied van het TAP vallen, respecteren zij de uitsluitingscriteria van het TAP.

B. Toepassing van het 'Transition Acceleration Policy – TAP' uitsluitingsbeleid van Belfius AM voor fondsen waarvan het beheer uitbesteed werd

Vanaf 17/04/2026 vervangt het uitsluitingsbeleid van Belfius AM dat van externe partners voor fondsen waarvan het beheer uitbesteed werd. Tot nu toe pasten deze fondsen het uitsluitingsbeleid van de externe partner toe. Met uitzondering van het 'defensie criterium' blijven de andere uitsluitingscriteria die effectief toegepast worden op de beleggingen onveranderd.

C. Toepassing van het eigen raamwerk voor duurzame beleggingen van Belfius Asset Management op alle fondsen die Belfius AM beheert, op fondsen waarvan het beheer uitbesteed werd en op onderliggende fondsen waarvan gebruik gemaakt wordt in het beheer.

Met ingang van 17/04/2026 zullen alle fondsen die Belfius AM beheert en de fondsen waarvan het beheer werd uitbesteed aan externe partners het nieuwe raamwerk voor duurzame beleggingen toepassen (Sustainable Investment Framework – SIF) dat Belfius AM heeft ontwikkeld. Voor fondsen waarvan het beheer gedelegeerd werd, vervangt dit raamwerk de methode die deze externe partners tot dusver gebruikten. De door Belfius AM ontwikkelde methode zal overigens ook van toepassing zijn op posities in externe onderliggende fondsen waarvan gebruik gemaakt wordt.

Deze wijziging is bedoeld om een homogeen en coherent kader voor duurzame beleggingen te scheppen voor het volledige fondsenaanbod van Belfius (behalve voor master-feederstructuren waarvoor het ESG-beleid van de masterfondsen van toepassing blijft).

D. Wijziging van de kenmerken die verband houden met de SFDR-verordening (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Door de aanpassing van het nieuwe raamwerk voor duurzame beleggingen dat Belfius AM heeft ontwikkeld (Sustainable Investment Framework – SIF) en teneinde de ESG-benadering te stroomlijnen, werden verschillende aanpassingen aangebracht in overeenstemming met de SFDR-verordening:

- i. Aanpassing van de bindende ESG-elementen van het beleggingsbeleid.
- ii. Aanpassing van het minimumaandeel duurzame beleggingen door de toepassing van het nieuwe eigen raamwerk voor duurzame beleggingen van Belfius AM.
- iii. Wijziging van de Belangrijkste Ongunstige Effecten die in aanmerking worden genomen (d.w.z. de negatieve impact van de beleggingen op milieu en maatschappij).

De wijzigingen treden in werking op 17/04/2026.

Desgewenst kunnen de beleggers gedurende één maand te rekenen vanaf deze bekendmaking verzoeken om de terugbetaling van hun rechten van deelneming zonder enige kosten (behalve de taksen en belastingen geheven door de overheden in de landen waar deze rechten van deelneming worden verkocht).

Het prospectus en essentiële-informatiedocument zijn op verzoek beschikbaar bij de beheermaatschappij.

Het prospectus, de essentiële-informatiedocumenten en de recentste periodieke verslagen zijn kosteloos te verkrijgen in de maatschappelijke zetel van de beheervenootschap en van de instelling die belast is met de financiële dienstverlening in België en haar kantoren (Belfius Bank nv, Rogierplein 11, 1210 Brussel), alsook op de websites www.belfius.be en www.belfiusam.be.

De raad van bestuur van de bevek.



Overzicht van de specifieke wijzigingen per compartiment

De onderstaande tabel geeft een overzicht van alle wijzigingen aangebracht aan de ESG-kenmerken en -criteria van de betrokken fondsen. De in de onderstaande tabel vermelde wijzigingen hebben betrekking op de volgende thema's:

- **Toepassing van het uitsluitingsbeleid** van Belfius AM "Transition Acceleration Policy – TAP"
- Verduidelijking van de **TAP-labeling** van de fondsen
- Toepassing van het eigen **duurzame beleggingskader van Belfius Asset Management op alle door Belfius AM** beheerde fondsen (met inbegrip van de fondsen waarvan het beheer werd gedelegeerd, alsook op de onderliggende fondsen die in het beheer worden gebruikt, met uitzondering van master-feederfondsen).
- Updates van de **kenmerken in verband met de "Sustainable Finance Disclosure Regulation" (SFDR)**
- Voor een volledig, exhaustief en gedetailleerd overzicht van alle ESG-elementen die op elk fonds van toepassing zijn, verwijzen wij u naar het prospectus (en bijlage) van het betrokken fonds.

De volgende wijzigingen staan niet in de onderstaande tabel, aangezien het gaat om aanpassingen die meer globaal van toepassing zijn, hetzij op alle fondsen, hetzij op een brede groep (in welk geval de betrokken groep zal worden vermeld):

i. **Good Governance (betreft alle fondsen)**

De principes van goed bestuur worden op uniforme wijze toegepast op alle fondsen, volgens modaliteiten die kunnen verschillen naargelang het type onderliggende activa:

- Direct Lines (indien van toepassing): goed bestuur wordt beoordeeld aan de hand van de naleving van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (UN Global Compact) in het kader van TAP.
- Onderliggende fondsen geassocieerd als SFDR-Artikel 8 of Artikel 9: de naleving van de vereisten van SFDR-Artikel 8 of Artikel 9 garandeert de toepassing van de principes van goed bestuur.
- Onderliggende fondsen geassocieerd als SFDR-Artikel 6 (wanneer de onderliggende effecten corporate-emittenten zijn): goed bestuur wordt beoordeeld via de vragenlijst van Belfius Asset Management. Deze vragenlijst wordt verstuurd naar alle externe vermogensbeheerders waarvan de fondsen als onderliggende activa worden opgenomen in de fondsen van Belfius Asset Management, en heeft onder meer tot doel de ESG-praktijken van de onderliggende fondsen te evalueren.

ii. **Proxy voting (betreft enkel de fondsen waarvan het beheer van de beleggingen is gedelegeerd aan Candriam)**

De vermelding van proxy voting stond vroeger opgenomen onder de bindende ESG-elementen van het beleggingsbeleid. Deze vermelding werd verwijderd uit de prospectussen aangezien zij niet langer als dusdanig moet worden beschouwd. Proxy voting blijft echter volledig toegepast.



Naam van het fonds	Naam van het compartiment	ISIN	Betrokken thema's	Aangebrachte wijzigingen	Vorige situatie	Huidige situatie
Belfius Fullinvest	Belfius Fullinvest - Merdium	BE0131577455	TAP-labeling	Conformiteit met de Belfius-visie	N.v.t.	Pas considéré TAP compliant
			Toepassing van het uitsluitingsbeleid	Toepassing van TAP	Candriam 2A	Belfius TAP
			Toepassing van het duurzame beleggingskader	Update	Candriam SIF	Belfius SIF 2.0
			Update van de kenmerken in verband met de SFDR-Regelgeving	Bindende elementen	Een van de criteria had met name betrekking op de koolstofvoetafdruk van de portefeuille, om ervoor te zorgen dat deze onder een referentiebenchmark bleef. Een ander criterium was dat blootstelling aan landen die als onderdrukkende regimes worden beschouwd, moest worden vermeden.	Deze twee criteria zijn geschrapt. Het volgende criterium is toegevoegd: Ten minste 40% van het vermogen van het fonds wordt belegd in onderliggende fondsen die voldoen aan de vereisten van artikel 8 of 9 van de SFDR-verordening.
			Minimale drempel voor milieu- en sociale beleggingen	70%	40%	
			Belangrijkste negatieve effecten in aanmerking genomen	1/2/3/4/5/6/7/10/11/12/13/14/16	Oct-14	