



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

Begrippenlijst Fondsenlijst



Algemene definities

ESG staat voor Environmental, Social en Governance (milieu, sociaal en corporate governance). ESG-factoren worden vaak gebruikt voor het bepalen van de duurzaamheid en ethische impact van een belegging.

Duurzame beleggingen zijn producten die beleggen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling, zoals gemeten aan de hand van belangrijke indicatoren voor het efficiënt gebruik van hulpbronnen bij het gebruik van energie, hernieuwbare energie, grondstoffen, water en grond, voor de productie van afval, en broeikasgasemissies, of voor de impact ervan op de biodiversiteit en de circulaire economie, of een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een maatschappelijk doel; met name een belegging die bijdraagt aan de aanpak van ongelijkheid of sociale cohesie, sociale integratie en arbeidsverhoudingen, of een belegging in menselijk kapitaal of in economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen, op voorwaarde dat dergelijke beleggingen geen van deze doelstellingen wezenlijk schade toebrengen en de ondernemingen waarin zij beleggen praktijken inzake corporate governance hanteren, met name met betrekking tot structuren voor goed beheer, werknemersrelaties, vergoeding van personeel en naleving van de belastingplicht.

Milieuvriendelijke beleggingen zijn producten die beleggen in economische activiteiten die: (i) aanzienlijk bijdragen tot milieudoelstellingen (zoals beperking of aanpassing aan klimaatverandering, duurzaam gebruik en

bescherming van water en mariene hulpbronnen, overgang naar een circulaire economie, preventie en bestrijding van verontreiniging of de bescherming en het herstel van biodiversiteit en ecosystemen); (ii) deze milieudoelstellingen geen significante schade toebrengen; (iii) worden uitgevoerd met inachtneming van minimale waarborgen; en (iv) voldoen aan technische screeningcriteria, voor zover van toepassing.

Belangrijkste ongunstige effecten of PAI (Principal Adverse Impacts) is een sleutelbegrip in de EU-Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid (SFDR). PAI wordt omschreven als negatieve, wezenlijke of waarschijnlijk wezenlijke effecten op duurzaamheidsfactoren die worden veroorzaakt, verergerd door of rechtstreeks verband houden met beleggingsbeslissingen en advies uitgevoerd door de juridische entiteit.

SFDR – Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (“Sustainable Finance Disclosures Regulation”).

EU Taxonomieverordening – Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen.

Verklaring van mogelijke items in de Fondsenlijst

ESG referentie (SFDR)

- | | |
|---|---|
| 0 | SFDR referentie: Product valt niet binnen de reikwijdte van SFDR |
| 6 | SFDR referentie: Geen product met verwijzing naar Art. 8 of 9 SFDR |
| 8 | SFDR referentie: Art. 8 SFDR Product (promoot ecologische of sociale kenmerken) |
| 9 | SFDR referentie: Art. 9 SFDR Product (heeft duurzame investeringsobjectieven) |

Voor producten die niet binnen de reikwijdte van SFDR vallen

- | | |
|---|---|
| 0 | Product volgt geen enkele SFDR-richtlijn |
| 6 | Geen product met verwijzing naar Art. 8 of 9 SFDR |
| 8 | Product is Art. 8 SFDR gelijkaardig |
| 9 | Product is Art. 9 SFDR gelijkaardig |

Investeert in duurzame beleggingen?

- | | |
|---|---|
| Y | Ja, in precontractuele documentatie van het fonds |
| I | Ja, vastgelegde waarde voor het fonds dat bezig is met de procedure om deze waarde in de precontractuele documentatie op te nemen |
| N | Nee |

Minimum aan duurzame beleggingen met ecologische doelstelling omvat duurzame beleggingen onder EU Taxonomie?

- | | |
|---|---|
| Y | Ja, in precontractuele documentatie van het fonds |
| I | Ja, vastgelegde waarde voor het fonds dat bezig is met de procedure om deze waarde in de precontractuele documentatie op te nemen |
| N | Nee |

PAI Afkorting	PAI Domein	PAI Beschrijving
ACB1	Bestrijding van corruptie en omkoping	Ontbreken van een beleid tegen corruptie en omkoping
ACB2	Bestrijding van corruptie en omkoping	Gevallen waarin onvoldoende wordt opgetreden tegen inbreuken op de normen voor de bestrijding van corruptie en omkoping
ACB3	Bestrijding van corruptie en omkoping	Aantal veroordelingen en bedrag van de boeten voor overtredingen van wetgeving tegen corruptie en omkoping
BIO1	Biodiversiteit	Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden
BIO2	Biodiversiteit (vastgoedactiva)	Verharding van de bodem
EMI1	Emissies	Emissies van anorganische verontreinigende stoffen
EMI2	Emissies	Emissies van luchtverontreinigende stoffen
EMI3	Emissies	Emissies van ozonaantastende stoffen
EMI4	Emissies	Beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie
ENP1	Energieprestatie	Uitsplitsing energieverbruik naar soort niet-hernieuwbare energiebron: olie
ENP2	Energieprestatie	Uitsplitsing energieverbruik naar soort niet-hernieuwbare energiebron: gas
ENP3	Energieprestatie	Uitsplitsing energieverbruik naar soort niet-hernieuwbare energiebron: kolen
ENP4	Energieverbruik (vastgoedactiva)	Intensiteit energieverbruik
ENP5	Hulpbronnenverbruik (vastgoedactiva)	Verbruik van grondstoffen voor nieuwbouw en ingrijpende renovaties
ENP6	Energie-efficiëntie	Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva
GHG1	Broeikasgasemissies	Scope 1-BKG-emissies
GHG2	Broeikasgasemissies	Scope 2-BKG-emissies
GHG3	Broeikasgasemissies	Scope 3-BKG-emissies
GHG4	Broeikasgasemissies	Scope 1 & 2-BKG-emissies
GHG5	Broeikasgasemissies	Scope 1, 2 & 3-BKG-emissies
GHG6	Broeikasgasemissies	Koolstofvoetafdruk scope 1 & 2

PAI Afkorting	PAI Domein	PAI Beschrijving
GHG7	Broeikasgasemissies	Koolstofvoetafdruk scope 1, 2 & 3
GHG8	Broeikasgasemissies (vastgoedactiva)	BKG- emissies scope 1
GHG9	Broeikasgasemissies (vastgoedactiva)	BKG- emissies scope 2
GHG10	Broeikasgasemissies (vastgoedactiva)	BKG- emissies scope 3
GHG11	Broeikasgasemissies (vastgoedactiva)	BKG- emissies scope 1 & 2
GHG12	Broeikasgasemissies (vastgoedactiva)	BKG- emissies scope 1, 2 & 3
GHG13	Fossiele brandstoffen (vastgoedactiva)	Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva
GHG14	Ecologisch (overheden en supranationale instellingen)	BKG-intensiteit landen waarin is belegd
GHG15	Broeikasgasemissies	Aandeel beleggingen in ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen
GHG16	Broeikasgasemissies	Aandeel verbruik niet-hernieuwbare energie
GHG17	Broeikasgasemissies	Aandeel opwekking niet-hernieuwbare energie
GHG18	Broeikasgasemissies	BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd scope 1 & 2
GHG19	Broeikasgasemissies	BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd scope 1, 2 & 3
GHGN1	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE A: Landbouw, Bosbouw, Visserij
GHGN2	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE B: Winning van Delfstoffen
GHGN3	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE C: Industrie
GHGN4	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE D: Productie en Distributie van Electriciteit, Gas, Stoom en gekoelde Lucht
GHGN5	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE E: Distributie van Water, Afval en Afval Waterbeheer en Sanering
GHGN6	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE F: Bouwnijverheid
GHGN7	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE G: Groot- En Detailhandel, Reparaties van Auto's en Motorfietsen

PAI Afkorting	PAI Domein	PAI Beschrijving
GHGN8	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE H: Vervoer en Opslag
GHGN9	Broeikasgasemissies	Intensiteit energieverbruik - NACE L: Exploitatie van en Handel in Onroerend goed
GOV1	Governance (overheden en supranationale instellingen)	Gemiddelde corruptiescore
GOV2	Governance (overheden en supranationale instellingen)	Niet-coöperatieve fiscale rechtsgebieden
GOV3	Governance (overheden en supranationale instellingen)	Gemiddelde score politieke stabiliteit
GOV4	Governance (overheden en supranationale instellingen)	Gemiddelde score rechtsstaat
GRE1	Groene effecten	Aandeel effecten die niet zijn uitgegeven op grond van Uniewetgeving inzake ecologisch duurzame obligaties
GRE2	Groene effecten (overheden en supranationale instellingen)	Aandeel obligaties die niet zijn uitgegeven op grond van Uniewetgeving inzake ecologisch duurzame obligaties
HUM1	Mensenrechten	Ontbreken van een mensenrechtenbeleid
HUM2	Mensenrechten	Ontbreken van due diligence
HUM3	Mensenrechten	Ontbreken van procedures en maatregelen ter voorkoming van mensenhandel
HUM4	Mensenrechten	Activiteiten en leveranciers met een significant risico op kinderarbeid
HUM5	Mensenrechten	Activiteiten en leveranciers met een significant risico op dwangarbeid of verplichte arbeid
HUM6	Mensenrechten	Aantal geconstateerde gevallen van ernstige mensenrechtenproblemen en -schendingen
HUM7	Mensenrechten (overheden en supranationale instellingen)	Gemiddelde prestaties op het gebied van mensenrechten
SOC1	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)
SOC2	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen
SOC3	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen

PAI Afkorting	PAI Domein	PAI Beschrijving
SOC4	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Genderdiversiteit raad van bestuur
SOC5	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)
SOC6	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Beleggingen in ondernemingen zonder een preventiebeleid voor arbeidsongevallen
SOC7	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Ongevallenfrequentie
SOC8	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Aantal verloren dagen als gevolg van letsel, ongevallen, dodelijke ongevallen of ziekte
SOC9	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Ontbreken van een gedragscode voor leveranciers
SOC10	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Ontbreken van een klachtenregeling voor werknemers
SOC11	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Onvoldoende bescherming klokkenluiders
SOC12	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Aantal gemelde gevallen van discriminatie
SOC13	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Aantal gevallen van discriminatie dat tot sancties heeft geleid
SOC14	Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	Ratio buitensporige beloning CEO
SOC15	Sociaal (overheden en supranationale instellingen)	Aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten
SOC16	Sociaal (overheden en supranationale instellingen)	Percentage van landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten
SOC17	Sociaal (overheden en supranationale instellingen)	Gemiddelde score inkomensongelijkheid
SOC18	Sociaal (overheden en supranationale instellingen)	Gemiddelde score vrijheid van meningsuiting
WAS1	Afval	Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval
WAS2	Afval (vastgoedactiva)	Afvalproductie bij activiteiten
WAT1	Watergehalte	Emissies in water
WWM1	Water-, afval- en materiaalemissies	Waterverbruik en -recycling: gemiddelde hoeveelheid verbruikt water

PAI Afkorting	PAI Domein	PAI Beschrijving
WWM2	Water-, afval- en materiaalemissies	Waternutverbruik en -recycling: gerecycled of hergebruikt water
WWM3	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor waterbeheer
WWM4	Water-, afval- en materiaalemissies	Blootstelling aan gebieden met grote waterstress
WWM5	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen in ondernemingen die chemicaliën produceren
WWM6	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen die bodemdegradatie, verwoestijning of bodemafdekking veroorzaken
WWM7	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen in ondernemingen zonder duurzame bodem- of landbouwpraktijken
WWM8	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen in ondernemingen zonder praktijken voor het duurzaam beheren van oceanen/zeeën
WWM9	Water-, afval- en materiaalemissies	Aandeel niet-gerecycled afval
WWM10	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen die een bedreiging vormen voor natuurlijke soorten en beschermde gebieden
WWM11	Water-, afval- en materiaalemissies	Beleggingen in ondernemingen zonder een beleid ter bescherming van de biodiversiteit
WWM12	Water-, afval- en materiaalemissies	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor de aanpak van ontbossing

Disclaimer

Dit document werd opgemaakt door Lombard International Assurance S.A. in juli 2022. De inhoud ervan is louter informatief en mag niet worden gezien als een verzoek of aanbod om enig levensverzekeringsproduct te kopen of te verkopen. De vermelde informatie is evenmin bedoeld als enige vorm van wettelijk, fiscaal of beleggingsadvies en mag dan ook uitsluitend worden gebruikt samen met gepast professioneel advies van een geschikte en gekwalificeerde bron. De aanvaarding van het door de klant ondertekende voorstel blijft ter beoordeling van Lombard International Assurance.

Het overzicht van belastingheffingen is indicatief. De belastingtarieven en aanslagvoeten zijn aan verandering onderhevig.

Dit document is uitsluitend bestemd voor

professionele tussenpersonen en mag niet worden verspreid aan of in aanmerking worden genomen door klanten.

Alle informatie in dit document is gebaseerd op de wijze waarop Lombard International Assurance S.A. de wetten van België en Luxemburg en van iedere andere in dit document vermelde jurisdictie interpreteert, zoals die van kracht waren op het ogenblik waarop dit document tot stand kwam. Lombard International Assurance S.A. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor wijzigingen in deze wetten of in de belastingpraktijk die net voor of na de datum van dit document worden doorgevoerd. Hoewel alle zorg is besteed aan het samenstellen van dit document, wordt er onder geen beding beweerd of gegarandeerd – noch uitdrukkelijk, noch impliciet – dat de hierin vermelde informatie correct, volledig of

betrouwbaar is, behalve de informatie met betrekking tot Lombard International Assurance of haar groepsmaatschappijen. De auteursrechten voor dit materiaal berusten bij Lombard International Assurance S.A.

U dient tijdig voor de intekening kennis te nemen van het essentiële-informatiedocument voor ieder verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct. Het essentiële-informatiedocument is kosteloos beschikbaar op verzoek bij Lombard International Assurance S.A. of uw tussenpersoon. Het essentiële-informatiedocument kan geraadpleegd worden op: www.lombardinternational.com/priips.

Copyright © 2022 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
lombardinternational.com

Head office
4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg
Tel +352 34 61 91-1
Fax +352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg N° B 37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN

Representative offices in GENEVA | LUGANO | ROME | ZURICH