

Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheid 2022

| | |
|-----------------------------------|---|
| Financiële marktdeelnemer: | Delen Private Bank (LEI 54930005DD2HH36LIR91) |
|-----------------------------------|---|

Samenvatting

Delen Private Bank (LEI 54930005DD2HH36LIR91) neemt de belangrijkste ongunstige effecten van zijn beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking. Deze verklaring is de geconsolideerde verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van Delen Private Bank en van zijn dochterondernemingen, te weten Capfi Delen Asset Management, Delen Private Bank Luxemburg, Delen Private Bank Nederland en JMFin.

Deze verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren heeft betrekking op de referentieperiode van 1 januari tot en met 31 december 2022.

DELEN

PRIVATE BANK

| Indirecte ongunstige effecten op duurzaamheid | Parameter | Effecten 2023 | Toelichting | Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen |
|---|--|---------------|--|---|
| Bedrijfsniveau | | | | |
| CO₂-uitstoot | | | | |
| Broeikasgasemissies | Scope 1 (tCO ₂ eq) | 1.259.228,25 | Uitsluiting: Bedrijven die meer dan een bepaald percentage van hun omzet halen uit activiteiten die een als steenkoolwinning, oliewinning uit teerzanden, etc. worden uitgesloten. ESG-integratie: De ESG-risicoscore van Sustainalytics geeft risico's gelinkt aan klimaat en uitstoot weer, alsook hoe bedrijven deze managen. Engagement & voting: Dialogen met bedrijven in portefeuille over topics die gelinkt zijn aan het verminderen van de CO ₂ -uitstoot. EOS spoort bedrijven aan klimaatdoelstellingen vast te leggen volgens internationale standaarden (SBTi), te rapporteren volgens erkende normen (TCFD), concrete duurzaamheidsstrategieën op de (middel)lange termijn uit te werken en te implementeren. | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. Op vlak van engagement is er een specifieke focus op inspanningen om klimaatverandering tegen te gaan (zie EOS engagement plan) |
| | Scope 2 (tCO ₂ eq) | 281.071,92 | | |
| | Scope 3 (tCO ₂ eq) | 9.076.438,73 | | |
| | Total Scope 1 + 2 (tCO ₂ eq) | 1.540.388,58 | | |
| | Total Scope 1 + 2 + 3 (tCO ₂ eq) | 10.600.053,71 | | |
| Koolstofvoetafdruk | Total Scope 1 + 2 (tCO ₂ eq/EURm) | 80,30 | | |
| | Total Scope 1 + 2 + 3 (tCO ₂ eq/EURm) | 554,22 | | |
| BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd | Total Scope 1 + 2 (tCO ₂ eq/EURm) | 144,52 | | |
| | Total Scope 1 + 2 + 3 (tCO ₂ eq/EURm) | 908,54 | | |
| Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen | (% blootgesteld) | 7,53 | | |
| Energie-performance | | | | |
| Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie | Non-Renewable Energy Consumption (%) | 60,44 | Uitsluiting: Bedrijven met een ESG-risicoscore hoger dan 40 worden uitgesloten. In de energiesector hebben bedrijven met hoge scores ook hogere percentages van niet-hernieuwbare energieproductie en hebben meer kans om te worden uitgesloten. ESG-integratie: Bedrijven met duidelijk duurzaamheidsstrategieën en transitieplannen krijgen de voorkeur op andere bedrijven. Engagement & voting: Bedrijven voor wie de uitdaging groot is om niet-hernieuwbare energieconsumptie en -productie (bvb. olie- en gasbedrijven) te doen dalen, zijn van hoge prioriteit voor EOS. Het aantal engagements en contactmomenten met deze ondernemingen zijn talrijk. | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. Op vlak van engagement is er een specifieke focus op inspanningen om klimaatverandering tegen te gaan (zie EOS engagement plan) |
| | Non-Renewable Energy Production (%) | 25,21 | | |
| Energieconsumptie-intensiteit (verbruikte energie gedeeld door inkomsten) van bedrijven per hoge impact klimaatsector | Landbouw, bosbouw en visserij (GWh/EURm) | 3,13 | ESG-integratie: Cadelam verkiest bedrijven die best-in-class zijn binnen hun sector op het vlak van ESG. Engagement & voting: Wat betreft engagements rond klimaatdoelstellingen- en rapporteringen geeft EOS de prioriteit aan bedrijven met een hoge energieconsumptie. | |
| | Constructie (GWh/EURm) | 0,17 | | |
| | Levering van elektriciteit, gas, stoom en airconditioning (GWh/EURm) | 2,98 | | |
| | Productie (GWh/EURm) | 0,53 | | |
| | Mijnbouw en steenwinning (GWh/EURm) | 2,19 | | |
| | Vastgoedactiviteiten (GWh/EURm) | 0,73 | | |
| | Transport en opslag (GWh/EURm) | 1,50 | | |
| | Watervoorziening, riolering, afvalbeheer en sanering (GWh/EURm) | 0,64 | | |
| Groot- en detailhandel en reparatie van voertuigen (GWh/EURm) | 0,14 | | | |

DELEN

PRIVATE BANK

| Biodiversiteit | | | | | |
|--|------------------|--|--------|--|---|
| Activiteiten met een negatieve impact op gebieden met een kwetsbare biodiversiteit | (% blootgesteld) | | 9,02 | Engagement & voting: EOS heeft verschillende dialogen lopen specifiek rond biodiversiteit. De focus ligt hierbij op bedrijven betrokken in de productie en handel van voedsel, met problematieken als ontbossing, regeneratieve landbouw, chemische afvallozing, etc. | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. Op vlak van engagement is er een specifieke focus op het tegengaan en omkeren van verlies van zee- en landbiodiversiteit (zie EOS engagement plan) |
| Water | | | | | |
| Emissies in water | (t/EURm) | | 0,14 | ESG-integratie: Cadelam houdt rekening met controverses waaraan bedrijven gelinkt zijn rond de lozing van afval in water. Engagement & voting: EOS heeft specifieke engagements met bedrijven met betrekking tot de lozing van afval in water. | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. |
| Afval | | | | | |
| Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval | (t/EURm) | | 226,90 | ESG-integratie: Cadelam houdt rekening met controverses waaraan bedrijven gelinkt zijn rond het genereren van gevaarlijk afval. Engagement & voting: EOS heeft specifieke engagements met bedrijven met betrekking tot het genereren van gevaarlijk afval. | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. |
| Sociaal & werknemers | | | | | |
| 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) | (% involved) | | 0,37 | Uitsluiting: Alle ondernemingen die volgens de analyse van Sustainalytics zondigen tegen de principes van het Global Compact van de VN, op voorwaarde dat het engagement via EOS geen verbetering aan het licht brengt maximaal één (1) jaar nadat werd vastgesteld dat de onderneming in overtreding is, of als Sustainalytics zelf geen positieve verwachtingen heeft. | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. Op vlak van engagement is er een specifieke focus op menselijk kapitaal en mensen- en arbeidsrechten. (zie EOS engagement plan) |
| 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 | (% involved) | | 37,92 | Uitsluiting: Alle ondernemingen die volgens de analyse van Sustainalytics zondigen tegen de principes van het Global Compact van de VN, op voorwaarde dat het engagement via EOS geen verbetering aan het licht brengt maximaal één (1) jaar nadat werd vastgesteld dat de onderneming in overtreding is, of als Sustainalytics zelf geen positieve verwachtingen heeft. | |
| Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen | (%) | | 16,06 | Engagement & voting: EOS heeft specifieke engagements met bedrijven met betrekking tot verloningsgelijkheid | |
| Genderdiversiteit raad van bestuur | (% female) | | 36,42 | Engagement & voting: EOS heeft specifieke engagements met bedrijven met betrekking tot genderdiversiteit in het bestuur | |

DELEN

PRIVATE BANK

| Controversiële wapens | | | | |
|---|-------------------------------|------|--|--|
| Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens) | (% involved) | 0,00 | Uitsluiting: Alle ondernemingen die iets te maken hebben met controversiële wapens (anti-persoonsmijnen, kernwapens, clusterwapens, biologische en chemische wapens, verarmd uranium en witte fosfor-munitie), volgens de definitie van Sustainalytics | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. |
| (Supra)nationaal | | | | |
| CO ₂ -uitstoot | | | | |
| Broeikasgasintensiteit | (KtonCO ₂ eq/EURm) | 0,18 | Uitsluiting: Landen worden uitgesloten als hun regeringen onder sancties vallen van de Verenigde Naties | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. |
| Maatschappelijk | | | | |
| Maatschappelijke overtredingen | (#) | 0,00 | Uitsluiting: Landen worden uitgesloten als hun regeringen onder sancties vallen van de Verenigde Naties | Het huidige verantwoord investeringsbeleid wordt aangehouden, met als doel om ongunstige effecten op duurzaamheid te beperken op de lange termijn. |

Beschrijving van het beleid voor identificatie en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Op 15/12/2022 werd het beleid inzake de vaststelling en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren goedgekeurd door het bestuur. De [Principal Adverse Impact Statement](#) is beschikbaar op de website.

Voor de bepaling van de ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren werd data van Sustainalytics gebruikt.

Engagementbeleid

Samen met partner EOS worden jaarlijks de prioriteiten binnen het engagement programma vastgelegd, waarbij er gekeken wordt naar de dringendheid van de thema's, de bereidheid om samen te werken van de organisaties en de potentiële impact die we kunnen genereren.

Vervolgens gaat EOS het gesprek aan met een groot deel (71% in 2021) van de bedrijven uit onze portefeuille. Er wordt op alle 3 de ESG-pijlers gewerkt :

- Ecologie: zakenmodellen afstemmen op de klimaatakkoorden van Parijs, waarin de leden van de VN zich engageren om de opwarming van de aarde te beperken tot maximum 2°C, en om de lucht-, land- en watervervuiling drastisch aan te pakken.
- Sociale verantwoordelijkheid: de dialoog aangaan met bedrijven met wereldwijde toeleveringsketens. De klant mag dan wel koning zijn, voor een succes op lange termijn moet een bedrijf rekening houden met al zijn stakeholders, zeker zijn arbeidskrachten en de lokale samenleving.
- Deugdelijk bestuur: de organisatorische checks & balances van een bedrijf op punt stellen. Een goed functionerende raad van bestuur bijvoorbeeld, en een juiste balans tussen verloning en duurzame waardecreatie geven de juiste impulsen voor een doelgerichte besluitvorming.

Door de lange-termijn horizon van de verantwoorde investeringsfilosofie worden er niet noodzakelijk aanpassingen gedaan aan het engagementbeleid indien de belangrijkste ongunstige effecten niet over meer dan één verslagperiode zijn verminderd. Het doel is namelijk om progressie te zien op de lange termijn.

Gedetailleerde informatie met betrekking tot het engagementbeleid is beschikbaar in het [duurzaam investeringsbeleid](#) en het [engagement plan van EOS](#).

Verwijzingen naar internationale normen

Er wordt jaarlijks gerapporteerd over het verantwoord investeringsbeleid, om het te toetsen aan de principes van de UN PRI.

Historische vergelijking

Niet van toepassing