DUURZAAMHEIDSBELEID FinFactor NV

Versie: juni 2026

1. Onze visie op duurzaamheid

Bij FinFactor geloven we dat duurzaam beleggen een essentieel onderdeel vormt van verantwoord vermogensbeheer.

Duurzaamheid is vandaag niet alleen een maatschappelijke verantwoordelijkheid, maar ook een factor die op lange termijn een invloed kan hebben op risico's, rendementen en de waarde van beleggingen.

Daarom integreren wij duurzaamheidsaspecten in onze dienstverlening en houden wij rekening met de duurzaamheidsvoorkeuren van onze cliënten. Hierbij streven wij naar een evenwicht tussen financiële doelstellingen, risicobeheer en duurzaamheid.

Dit beleid beschrijft op welke wijze FinFactor duurzaamheid integreert binnen haar organisatie, haar beleggingsprocessen en haar dienstverlening aan cliënten.

2. Wat verstaan wij onder duurzaamheid?

Wanneer wij spreken over duurzaamheid, verwijzen wij naar milieu-, sociale en governancefactoren, vaak samengevat onder de afkorting ESG (Environmental, Social & Governance).

2.1. Milieufactoren (E)

Milieufactoren hebben betrekking op de impact van een onderneming op de natuurlijke wereld. Denk aan klimaatverandering, energieverbruik, uitstoot van broeikasgassen, biodiversiteit, waterbeheer en het verantwoord gebruik van natuurlijke hulpbronnen.

2.2. Sociale factoren (S)

Sociale factoren gaan over de relatie van een onderneming met haar medewerkers, leveranciers, klanten en de bredere samenleving. Voorbeelden zijn mensenrechten, arbeidsomstandigheden, gezondheid en veiligheid op de werkvloer, diversiteit en inclusie, en het vermijden van kinderarbeid.

2.3. Governancefactoren (G)

Governancefactoren hebben betrekking op goed bestuur binnen de onderneming, meer bepaald hoe een onderneming wordt geleid en gecontroleerd. Dit omvat onder andere ethisch zakendoen, transparantie, de bescherming van persoonsgegevens en de aanpak van corruptie en omkoping.

Bij FinFactor zijn we ervan overtuigd dat ondernemingen die deze factoren op een verantwoorde manier beheren beter gewapend zijn om op lange termijn waarde te creëren.

3. Integratie van duurzaamheidsrisico's

Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of omstandigheden op het vlak van milieu, maatschappij of goed bestuur die een negatieve impact kunnen hebben op de waarde van een belegging.

FinFactor houdt rekening met dergelijke risico's binnen haar beleggingsproces en risicobeheer. Bij de selectie, opvolging en evaluatie van beleggingen wordt nagegaan welke impact duurzaamheidsrisico's kunnen hebben op de portefeuille van de cliënt.

Deze risico's maken integraal deel uit van onze interne controle- en risicobeheerprocessen.

Zij worden opgevolgd binnen de verschillende controlefuncties, het beleggingscomité en de Raad van Bestuur.

4. Duurzaamheidsvoorkeuren van onze cliënten

De behoeften en doelstellingen van onze cliënten staan centraal in onze dienstverlening.

Overeenkomstig de MiFID II-regelgeving peilt FinFactor naar de duurzaamheidsvoorkeuren van haar cliënten. Dit gebeurt consequent op elk moment dat een cliënt een kennis- en ervaringstoets, een beoordeling van zijn financiële draagkracht of een actualisatie van zijn cliëntprofiel doorloopt.

Op die manier beschikken wij steeds over actuele informatie en kunnen wij de duurzaamheidsverwachtingen van onze cliënten meenemen in ons advies en portefeuillebeheer.

Wanneer cliënten specifieke duurzaamheidsvoorkeuren aangeven, worden deze meegenomen in onze beleggingsvoorstellen, rekening houdend met de beschikbare financiële instrumenten, de toepasselijke regelgeving en het risicoprofiel van de cliënt.

5. Duurzame financiële producten

Binnen het Europese regelgevend kader worden financiële producten onderverdeeld in verschillende duurzaamheidscategorieën op basis van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). De huidige indeling ziet er als volgt uit:

- Artikel 6-producten houden rekening met duurzaamheidsrisico's, maar hebben geen specifieke duurzame beleggingsdoelstelling en promoten geen bijzondere ecologische of sociale kenmerken.
- Artikel 8-producten promoten ecologische en/of sociale kenmerken, mits de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken toepassen.
- Artikel 9-producten hebben een duurzame beleggingsdoelstelling. Alle onderliggende beleggingen moeten voldoen aan het principe van "Do Not Significantly Harm" en aan de vereisten inzake goed bestuur.

FinFactor houdt bij haar dienstverlening rekening met deze classificaties en informeert haar cliënten op een transparante manier over de kenmerken van de aangeboden producten.

<u>Opmerking over de toekomstige regelgeving</u>:

Op 20 november 2025 publiceerde de Europese Commissie een voorstel tot herziening van de SFDR, ook wel SFDR 2.0 genoemd. Dit voorstel beoogt de huidige artikel 6/8/9-indeling te vervangen door drie nieuwe productcategorieën. Het gaat voorlopig om een wetgevingsvoorstel dat de normale Europese procedure nog moet doorlopen. De verwachte inwerkingtreding is op zijn vroegst 2028. Zolang de nieuwe regelgeving niet definitief is aangenomen, blijft de huidige SFDR onverkort van toepassing. FinFactor volgt deze ontwikkelingen nauwlettend op.

6. Transparantie en verantwoord beleggen

De Europese duurzaamheidsregelgeving heeft als doel de transparantie voor beleggers te verhogen en greenwashing tegen te gaan. Greenwashing verwijst naar de praktijk waarbij een onderneming of product zich duurzamer voordoet dan in werkelijkheid het geval is. FinFactor onderschrijft de doelstelling van meer transparantie en streeft naar een duidelijke, correcte en niet-misleidende communicatie over duurzaamheid.

Conform de SFDR-regelgeving houdt FinFactor rekening met de regels inzake **Principal Adverse Impacts (PAI)**: de mogelijke negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. FinFactor informeert haar cliënten over het al dan niet meenemen van deze ongunstige effecten.

Wanneer bepaalde PAI's niet worden meegenomen, wordt de reden hiervan transparant gecommuniceerd.

Wij informeren onze cliënten op een begrijpelijke en transparante wijze over de manier waarop duurzaamheid wordt geïntegreerd in onze dienstverlening en over de kenmerken van de financiële producten die wij aanbieden.

7. Beloningsbeleid

FinFactor voert een verantwoord beloningsbeleid dat in overeenstemming is met de toepasselijke wettelijke vereisten.

Ons beleid is erop gericht geen prikkels te creëren die aanleiding zouden kunnen geven tot het nemen van buitensporige risico's, waaronder duurzaamheidsrisico's.

Daarnaast investeren wij blijvend in de opleiding, ontwikkeling en deskundigheid van onze medewerkers zodat zij cliënten op een professionele en conforme manier kunnen begeleiden.

Het beloningsbeleid wordt jaarlijks geëvalueerd door de Raad van Bestuur.

8. Evaluatie van dit beleid

De regelgeving rond duurzaamheid blijft evolueren.

FinFactor volgt deze ontwikkelingen nauwgezet op en evalueert dit duurzaamheidsbeleid telkens wanneer wijzigingen in de regelgeving, onze dienstverlening of onze interne processen dit vereisen. In het bijzonder zal dit beleid worden geactualiseerd zodra de SFDR 2.0 of andere relevante Europese of Belgische regelgeving definitief wordt aangenomen.

De meest recente versie van dit beleid is steeds beschikbaar op de website van FinFactor: www.finfactor.be .

Alle informatie weergegeven binnen dit document is louter van informatieve aard. Aan de verstrekte informatie kunnen geen rechten worden ontleend, noch kan deze worden aanzien als een aanbod van beleggingsdiensten of beleggingsadvies.