



---

# V. Niet-financieel verslag

Deel I		
<b>Inleiding</b>		<b>72</b>
Deel II		
<b>ESG-strategie</b>		<b>86</b>
Deel III		
<b>Walking the talk</b>		<b>108</b>
Deel IV		
<b>Accompanying people in the transition</b>		<b>138</b>
Deel V		
<b>Offering sustainable solutions</b>		<b>166</b>
<b>Conclusie</b>		<b>179</b>
Bijlage		182

---



2022 zal voor de bedrijfswereld waarschijnlijk als een kanteljaar worden beschouwd, een keerpunt voor de samenleving.

2022 is het jaar waarin nieuwe wetgeving ter ondersteuning van de Europese Green Deal het daglicht zag. Het is het jaar waarin de richtlijn betreffende duurzaamheidsrapportage door ondernemingen (de Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD) werd goedgekeurd, die van bedrijven vergt dat ze regelmatig rapporteren over hun ecologische en sociale activiteiten. Het is het jaar waarin de beoordeling van duurzaamheidsvoorkeuren van cliënten noodzakelijk werd in het kader van MiFID II. Sinds augustus 2022 peilen beleggingsadviseurs en vermogensbeheerders bij cliënten hoe hun kapitaal belegd moet worden om een invloed uit te oefenen op ecologische, sociale of governancefactoren (ESG).

De reglementaire context in Europa verandert razendsnel. Mensen worden zich alsmaar meer bewust van de klimaatverandering en het belang van biodiversiteit. Dat steeds meer mensen zich inzetten voor een duurzamere toekomst komt ook tot uiting in tal van geslaagde initiatieven in uiteenlopende sectoren. Duurzaam ondernemen staat hoog op de agenda en het is vrijwel onmogelijk om als bedrijf actief te zijn zonder daar aandacht aan te besteden.



## Deel I

# Inleiding

---

1	Voorwoord	74
2	Scope	77
3	2022 in één oogopslag	79
4	Twintig jaar trackrecord in duurzaamheid	81



# 1 | Voorwoord

Beste lezer,

Het jaar 2022 zette zijn stempel op de Europese samenleving. Niet alleen was er de oorlog in Oekraïne met een energiecrisis tot gevolg, er was ook een groot pakket aan nieuwe regelgeving rond duurzaamheid. Bovendien is een toenemend aantal belanghebbenden bezorgd over de klimaatverandering maar ook over ESG-kwesties in een bredere zin.

## **Verantwoorde welvaart**

Die evolutie sterkt ons in onze overtuiging dat wij als bedrijf een actieve rol te spelen hebben in de transitie naar een duurzamere toekomst. Verantwoorde welvaart voor iedereen is diep in onze bestaansreden is verankerd.

Welvaart verwijst naar financiële rijkdom, naar patrimonium, naar toegevoegde waarde, wat allemaal aan de basis ligt van onze activiteiten. Maar het verwijst ook naar economische welvaart en, als gevolg daarvan, naar collectieve welvaart. Sinds onze oprichting in 1871 wordt deze ambitie waargemaakt door onze langetermijnaandeelhouders. Wij hanteren een inclusieve mentaliteit. Onze voetafdruk gaat verder dan alleen winst genereren. We geven om het milieu, sociale waarden en deugdelijk bestuur.

## **Ons duurzaamheidstraject**

2022 was een kanteljaar voor duurzaamheid in de hele wereld, en in sommige gevallen een jaar dat mensen wakker heeft geschud. En hoewel Degroof Petercam al twintig jaar geleden zijn duurzaamheidstraject startte, bevestigen recente ontwikkelingen dat wij de juiste koers hebben gekozen.

In de tussentijd hebben we systematisch ons duurzaamheidsbeleid doorgetrokken in alle businessactiviteiten en ondersteunende diensten. Dat een interne duurzaamheidsmanager op groepsniveau een roadmap voor corporate sustainability coördineert en implementeert, vormt een sterk signaal van ons engagement voor duurzaamheid.



## Drievoudige lens

We kijken naar onze duurzame impact door een drievoudige lens:

1. door als bedrijf de daad bij het woord te voegen ('walking the talk')
2. door mensen bij de transitie te begeleiden ('accompanying people in the transition')
3. door onze cliënten duurzame oplossingen aan te reiken ('offering sustainable solutions')

Ten eerste geven we het goede voorbeeld door **daadwerkelijk te doen wat we zeggen** en in onze eigen activiteiten en beleggingen een duurzame koers aan te houden. Als we in de transitie een actieve rol willen spelen, is dat een kwestie van geloofwaardigheid.

Ten tweede **begeleiden we mensen bij die transitie** door ons personeel de juiste ondersteuning te bieden en door met cliënten, portefeuillebedrijven en andere stakeholders actief in gesprek te gaan over duurzaamheid en hen te helpen hun eigen doelstellingen te bereiken.

Ten derde **bieden we duurzame oplossingen aan**, en op dat vlak is onze impact immers het grootst. In onze commerciële activiteiten, het advies en de oplossingen die we bieden, gaan we altijd uit van een duurzame benadering die rekening houdt met maatschappelijke uitdagingen.

We sparen tijd noch middelen om onze visie voor de toekomst met onze cliënten te delen en te bespreken, en maken wij hen attent op de gevolgen van hun beslissingen. Samen creëren we duurzame oplossingen waarmee ze hun ambities kunnen waarmaken. De toetreding tot de Net Zero Alliance door onze institutionele vermogensbeheerder DPAM in april 2022 om te streven naar een netto-nuluitstoot is voor onze groep een andere inspirerende mijlpaal.

## Uitdagingen en vooruitzichten

Ons traject op weg naar duurzame financiën begon meer dan 20 jaar geleden toen in 2001 het eerste 'duurzame' fonds werd geïntroduceerd. Dat was vijf jaar vóór de wereld Al Gores documentaire 'An Inconvenient Truth' te zien kreeg. Sindsdien spelen onze activiteiten op het vlak van institutioneel vermogensbeheer een voortrekkersrol op het vlak van duurzaamheid. Zo zet de Responsible Investment Brand Index (RIBI) 2023 van Hirschel en Kramer (H&K) [DPAM op de tweede plaats van 600 vermogensbeheerders wereldwijd](#), een bevestiging van ons engagement. Vandaag kunnen we rekenen op een solide bestuur en een sterke betrokkenheid van onze teams, en streven we ernaar om in alle aspecten van onze activiteiten en ondersteunende diensten een stempel drukken op de samenleving. 'Make a mark on society' is een duidelijke doelstelling waar de hele onderneming aan werkt, met de steun van de raad van bestuur. Die doelstelling is verankerd in ons strategische stappenplan Route 26. Het is nu onze taak om dat plan om te zetten in duidelijke, toekomstgerichte KPI's, om innovatieve ideeën concreet uit te werken en vooruitgang te boeken in een continu veranderende omgeving. We beseffen dat harde data nog onvoldoende beschikbaar zijn en dat nieuwe reglementering altijd voor interpretatie en discussie vatbaar is. Ondanks de talrijke uitdagingen die blijven bestaan, heeft onze drive naar meer duurzaamheid de bovenhand. Dat geeft ons de verantwoordelijkheid en de gedrevenheid om tastbare resultaten af te leveren.

En dat is precies wat we van plan zijn. Dit niet-financiële verslag biedt een overzicht van waar we momenteel staan in ons traject naar duurzame financiële diensten.

**Jo Wuytack, Group Sustainability Manager**  
**Hugo Lasat, CEO**



Dit jaarverslag maakt ons engagement en de sterke inzet van onze teams tastbaar. Het toont aan dat we streven naar meer duurzaamheid en dat we hierin concrete resultaten willen boeken. Wij zetten ons in voor de lange termijn, dat is onze belofte.

---

”

Hugo Lasat, CEO

## 2 | Scope

Dit niet-financiële verslag weerspiegelt onze verantwoordelijkheden en verbintenissen op het vlak van ecologische, sociale en governanceaspecten (ESG). Het beschrijft hoe wij duurzaam ondernemen en ons traject voor duurzame financiering aanpakken. In dit verslag presenteren we de niet-financiële informatie van de voornaamste activiteiten van Degroof Petercam met betrekking tot duurzame ontwikkeling, policy's en richtlijnen, ons bestuur en de vooruitgang die we in 2022 hebben geboekt.

### Scope van dit verslag

Tenzij anders vermeld bevat dit verslag informatie over het boekjaar afgesloten per 31 december 2022. In dit verslag verwijst 'Degroof Petercam' zowel naar de rechtspersoon Bank Degroof Petercam sa/nv als naar de vennootschappen in de groep. Het rapport maakt het onderscheid tussen Degroof Petercam Asset Management (DPAM) en Bank Degroof Petercam bij de beschrijving van duurzaamheidsoverwegingen en maatregelen die respectievelijk betrekking hebben op de respectievelijke entiteiten.

De onderwerpen die in ons niet-financiële verslag aan bod komen, zijn zorgvuldig geselecteerd op basis van uitvoerige gesprekken binnen onze interne bestuursorganen (pagina 96) en zijn ingegeven door de inzichten van onze stakeholders (pagina 90). We zijn van plan om de resultaten van die gesprekken in de komende maanden verder te bespreken en te formaliseren om te komen tot een dubbele materialiteitsbeoordeling.

Gecombineerd met systematische, empirisch onderbouwde beoordelingen zal die dubbele materialiteitsbeoordeling m waardevolle input leveren voor onze jaarlijkse verslaggeving, strategische planning, budgettoewijzing, risicobeheer en ons toelaten om doelstellingen en KPI's vast te stellen voor onderwerpen die relevant zijn voor onze stakeholders. Als dusdanig zal het materialiteitsproces rekening houden met het regelgevend kader van de richtlijn betreffende duurzaamheidsrapportering door ondernemingen (CSRD).

De inhoud van dit verslag is nagelezen en goedgekeurd door de Corporate Sustainability Steering Group, het Non-Financial Risk Committee, het directiecomité en de raad van bestuur. Als gevolg van de beperkte beschikbaarheid van gegevens in een vroeg stadium van het traject dienen de gerapporteerde data in een aantal gevallen worden beschouwd als een 'best effort'.





### 3 | 2022 in één oogopslag

Lancering van een versterkte duurzaamheidsgovernance op groepsniveau



Aanwerving van een Group Sustainability Manager



Net Zero-verbintenis van DPAM: een inspiratiebron voor de rest van Degroof Petercam



100% gecertificeerde groene elektriciteit in Luxemburg, Frankrijk en België



CO<sub>2</sub>-neutrale datacenters



24 verschillende nationaliteiten



Geen blootstelling aan fossiele brandstoffen in eigen beleggingen (bank- en kredietportefeuille)



Bewezen gelijke verloning



Betrokkenheidsscore van  
78% bij onze medewerkers



59 engagementsinitiatieven  
waarbij DPAM zijn stem liet horen



DPAM op de tweede plaats in  
de Responsible Investment  
Brand Index 2023



Deelname van DPAM aan 706  
algemene en buitengewone  
vergaderingen voor een totaal  
van 10.303 resoluties



25 miljard euro aan activa onder  
administratie voldoen aan  
ESG-criteria (Art. 8, 8+, 9)



Bijna 100% van de Private  
Banking-mandaten voldoen  
aan ESG-criteria (Art. 8, 8+,  
9), voor een totaalbedrag  
van 15,2 miljard euro



91% van de DPAM-  
fondsen voldoen aan ESG-  
criteria (Art. 8, 8+, 9)

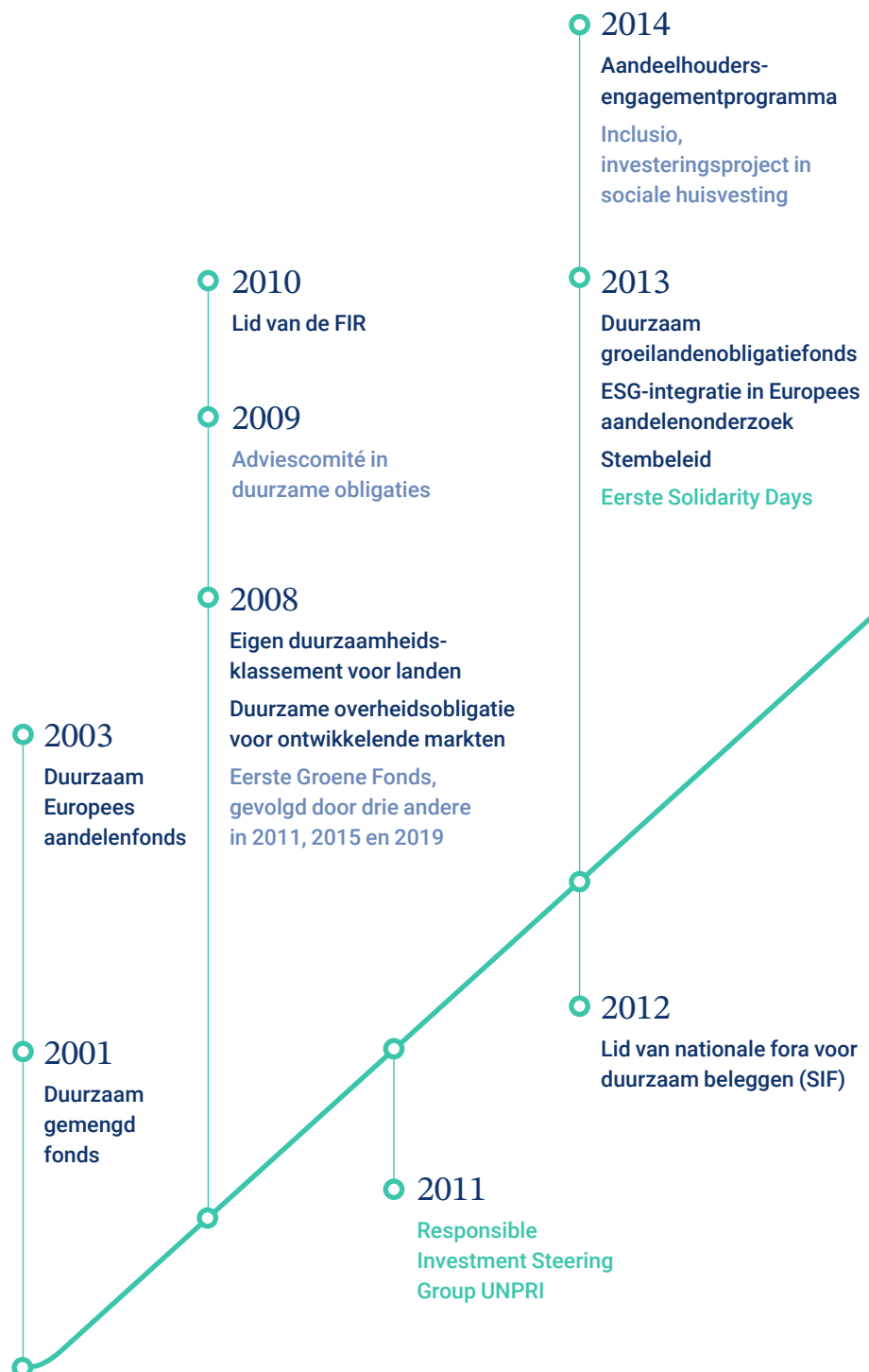


4 impactfondsen voor  
hernieuwbare energie  
met een capaciteit van 497  
MW (~25% van de totale  
onshore windenergie  
in België in 2021)



## 4 | Twintig jaar trackrecord in duurzaamheid

# 2001











Value. Life.



## Deel II

# ESG-strategie

---

1	Hoe wij waarde creëren	87
2	Hoe we onze governance inzake duurzaamheid organiseren	95
3	Hoe we onze duurzaamheidsstrategie vertalen naar effectieve policy's	97
4	Hoe we ons ESG-risico beheren	99
5	Hoe we over duurzaamheid rapporteren	99

# 1 | Hoe wij waarde creëren

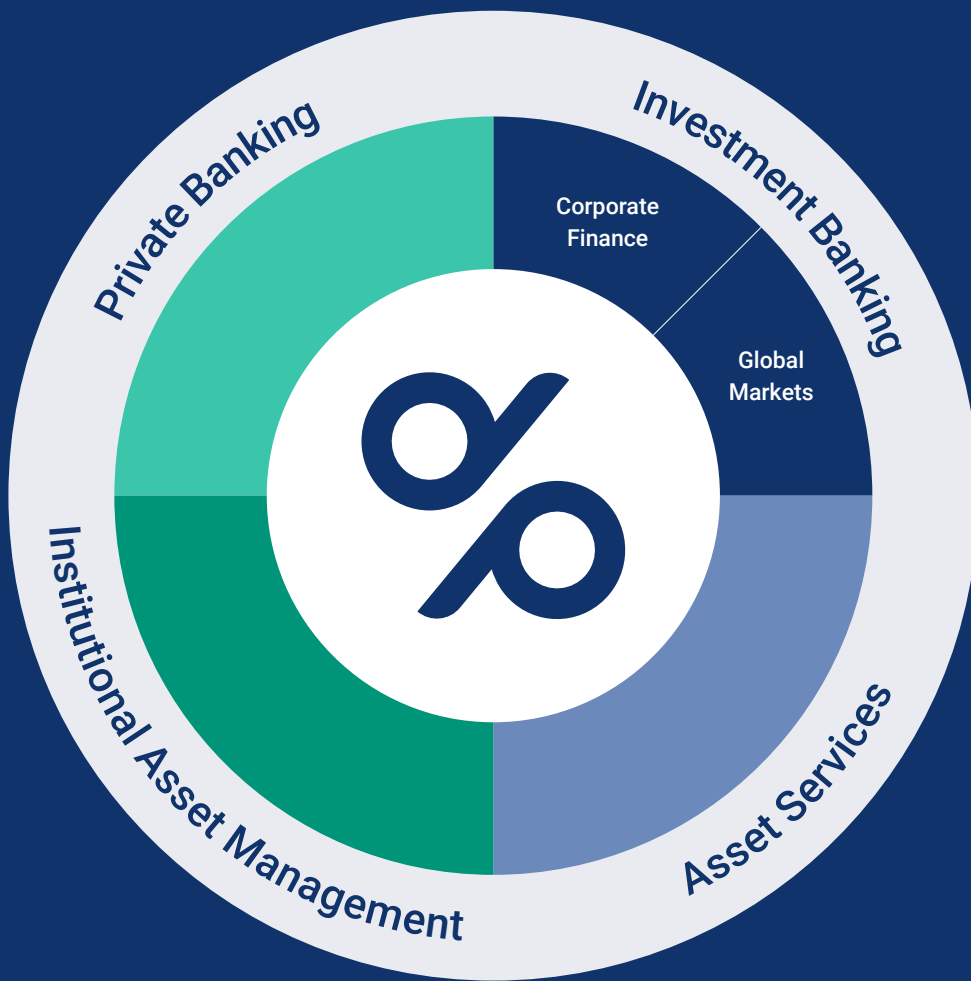
Bij Degroof Petercam willen we verantwoorde welvaart creëren voor iedereen. We streven naar een duurzame impact, niet alleen in de financiële sector, maar ook in de bredere samenleving. En dat doen we door onze unieke expertise ten dienste te stellen van onze cliënten en stakeholders in het algemeen, via advies en sociale initiatieven.

## 1.1 Bedrijfsmodel en strategie

Instabiliteit in de wereld neemt toe en ontwikkelingen volgen elkaar steeds sneller op. In die context hebben cliënten nood aan betrouwbare en geïntegreerde financiële expertise. Gezien de streng gereguleerde en complexe omgeving worden beleggingsoplossingen steeds vaker standaardproducten met allemaal dezelfde kenmerken. Ons onderscheidende bedrijfsmodel biedt een unieke en geïntegreerde benadering voor de wereldwijde activa van onze cliënten.

Degroof Petercam kijkt verder dan 'producten' of gemeengoed. Degroof Petercam is een toonaangevend investeringshuis in dienst van private, zakelijke en institutionele cliënten met een unieke combinatie van private banking, institutioneel vermogensbeheer, investment banking (corporate finance en global markets) en asset services.

Degroof Petercam blijft bewust ver weg van activiteiten waar menselijk talent het verschil niet kan maken. Met onze vier activiteiten bieden wij onze cliënten een holistische benadering en krijgen ze zicht op het grotere geheel.





Je kan ons model vergelijken met een Rubik's kubus: als we slechts één activiteit aanbieden, krijgen onze cliënten een dienstverlening in slechts één kleur of alleen in 2D. Door verschillende activiteiten aan te bieden die elkaar versterken en de hele waardeketen bestrijken, upgraden we onze waardepropositie naar 3D in elk mogelijke kleurencombinatie. We willen niet de grootste zijn, maar we willen in onze markten en activiteiten wel de beste zijn. Wij willen de referentie zijn als Investment House gedreven door mensen.

”

---

Hugo Lasat, CEO

## 1.2 Stakeholders

Interacties met belanghebbenden	Aandachtspunten van belanghebbenden
<b>Cliënten</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Via een regelmatig persoonlijk contact begeleiden we onze cliënten, staan we hen bij en brengen we met hen een duurzaam partnership tot stand dat gebaseerd is op vertrouwen en kennis.</li> <li>Cliënten worden regelmatig uitgenodigd voor bijeenkomsten waarbij onze experts hun visie geven op een breed scala van onderwerpen, inclusief duurzaamheid.</li> <li>Cliënten worden gevraagd naar hun duurzaamheidsvoorkeuren, in overeenstemming met de huidige MiFID-vereisten.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bescherming, degelijk financieel rendement en goed beheerd (ESG-)risico van hun activa</li> <li>Impact (voor sommige cliënten)</li> <li>Financiële gezondheid en goed beheerd (ESG-)risico van Degroof Petercam</li> </ul>
<b>Aandeelhouders</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Aandeelhouders worden op passende wijze geïnformeerd en kunnen tijdens de Jaarlijkse Algemene Vergadering formeel in gesprek gaan met ons bedrijf.</li> <li>In aandeelhoudersovereenkomsten worden de soort en de frequentie van tussentijdse aandeelhoudersvergaderingen geregeld.</li> <li>Leden van de raad van bestuur (waarvan sommige ook aandeelhouder vertegenwoordigen) zijn sterk betrokken bij verschillende bestuursorganen (risico, IT, audit, remuneratie enz.) en via maandelijkse vergaderingen van de raad van bestuur.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Degelijk financieel rendement van activa van cliënten</li> <li>Financiële gezondheid en goed beheerd (ESG-)risico van Degroof Petercam</li> <li>Verantwoorde welvaart in de samenleving</li> </ul>
<b>Medewerkers</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Via regelmatige communicatiemomenten en -initiatieven streven we ernaar om onze medewerkers een beter inzicht te verschaffen in onze doelstellingen, strategie en activiteiten en hen te betrekken bij onze visie en waarden.</li> <li>De interne 'Tell us'-enquête meet om de twee jaar de betrokkenheid van onze medewerkers. Met een responsgraad van 82% in 2022 blijkt 'Tell Us' een krachtige tool te zijn om de betrokkenheid van medewerkers te meten.</li> <li>Permanente feedback wordt aangemoedigd via sociale dialoog en de ontwikkeling van een menselijke en open cultuur.</li> <li>Er worden regelmatige contacten onderhouden met de afgevaardigden van de ondernemingsraad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Eerlijke en aantrekkelijke verloning</li> <li>Learning &amp; Development</li> <li>Impact door te werken voor een bedrijf waar ESG in de bestaansredenen verankerd is</li> <li>Goed evenwicht tussen werk en privéleven</li> </ul>
<b>Overheid/toezichhouders</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>We voeren een open dialoog met onze toezichhouders op verschillende niveaus en in verschillende landen.</li> <li>Er vinden regelmatig contacten en overleg plaats met de FSMA, de NBB, de CSSF, de AMF enz.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Naleving en implementatie van de reglementering (fiscale reglementering, SFDR, MiFID, AML, CRR enz.)</li> <li>Robuust risico- en controlekader</li> <li>Toekomstbestendige infrastructuur en processen</li> </ul>
<b>Sectorfederaties, vakbonden</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>We zijn sterk betrokken bij Febelfin, de BEAMA (Belgian Asset Managers Association), de ABBL (Association des Banques et Banquiers, Luxembourg) en de LPEA (Luxembourg Private Equity Association).</li> <li>Er wordt een sterke sociale dialoog in stand gehouden met de werknemersbonden in België, Frankrijk en Luxemburg.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bescherming van sectorbelangen</li> <li>Eerlijke, transparante en stimulerende werkomgeving</li> </ul>
<b>Portefeuillebedrijven, externe fondsbeheerders</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>We hebben geïnstitutionaliseerde contacten door onze deelname aan en stemming op jaarlijkse algemene vergaderingen, via (formele) engagementprocedures en formele en informele ontmoetingen met het topmanagement.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Advies, deskundige standpunten en inzichten over de bijdrage die bedrijven, overheden en fondsen leveren aan duurzaamheid</li> </ul>
<b>Academische wereld</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Sommige van onze medewerkers zijn actief als docent of professor aan een hogeschool of universiteit.</li> <li>Onze experts worden regelmatig uitgenodigd om over een onderwerp te spreken of te zetelen in een panel van deskundigen.</li> <li>Onze hr-afdeling heeft geïnstitutionaliseerde contacten met hogescholen en universiteiten en biedt stages aan studenten om een goed inzicht te krijgen in de behoeften van pas afgestudeerden.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investment intelligence en economische inzichten</li> <li>Zakelijk/ondernemersperspectief</li> </ul>
<b>Overige partners</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>We zetten ons in voor de samenwerking met partners die duurzaamheid promoten (UN PRI, UN PRB, CDP, Climate Action, Fairr enz.).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verantwoorde en duurzame beleggingen</li> <li>Promotie van de transitie in de sector</li> </ul>



# Impact die verder gaat dan financieel rendement

Een duurzaam en maatschappelijk verantwoord aanbod



## 1.3 Verantwoorde impact

Wanneer we het bij Degroef Petercam hebben over duurzame en verantwoorde waardecreatie, dan onderscheiden we drie niveaus: het bedrijf, de mensen en oplossingen.

### 1.3.1 Bedrijf

Als bedrijf voegen we de daad bij het woord en zetten we onze theorie om in de praktijk, als consument, als belegger en als werkgever. We streven ernaar om onze uitstoot zo snel mogelijk terug te dringen, in onze eigen beleggingen (toegekende kredieten en bankportefeuille), ons wagenpark en onze mobiliteitsopties, onze gebouwen en onze (IT-)infrastructuur. Onze impact gaat echter verder dan de 'E' van ESG. We ondersteunen de samenleving door de sociale betrokkenheid van onze medewerkers te stimuleren, bijvoorbeeld via solidariteitsdagen, micro-schelingen of mentorschap via onze Stichting. De 'G'-component van ESG brengen we in de praktijk door ons te houden aan de strengste ethische normen in onze bedrijfsvoering.

### 1.3.2 Mensen

Daadwerkelijk doen wat we zeggen geeft ons de geloofwaardigheid om al onze stakeholders te begeleiden bij hun eigen duurzame transitie.

#### I. Collega's

We willen een vruchtbare bodem bieden om talent te ontwikkelen en een gezonde, diverse en inclusieve werkomgeving te creëren. We ondersteunen en bevorderen de kennis van onze medewerkers over duurzaamheid, waardoor zij in hun persoonlijke en professionele leven zelf de transitie kunnen maken (bewustmaking, opleidingen enz.).

#### II. Cliënten

We begeleiden onze cliënten bij hun duurzame transitie via gesprekken, presentaties en bewustmakingssessies, en door onze research en onze inzichten actief met hen te delen.

#### III. Portefeuillebedrijven

We gaan bij aandeelhoudersvergaderingen van de bedrijven waarin we beleggen te werk als een actieve aandeelhouder en gaan met hun management in gesprek om te ijveren voor de transitie en om de lat in de loop van de tijd steeds hoger te leggen. Actief aandeelhouderschap staat bij DPAM centraal, wat blijkt uit het sterke stembeleid en de aanzienlijke investering in engagementactiviteiten. Op kleinere schaal is Private Banking ook engagementactiviteiten gestart met bedrijven en vermogensbeheerders.

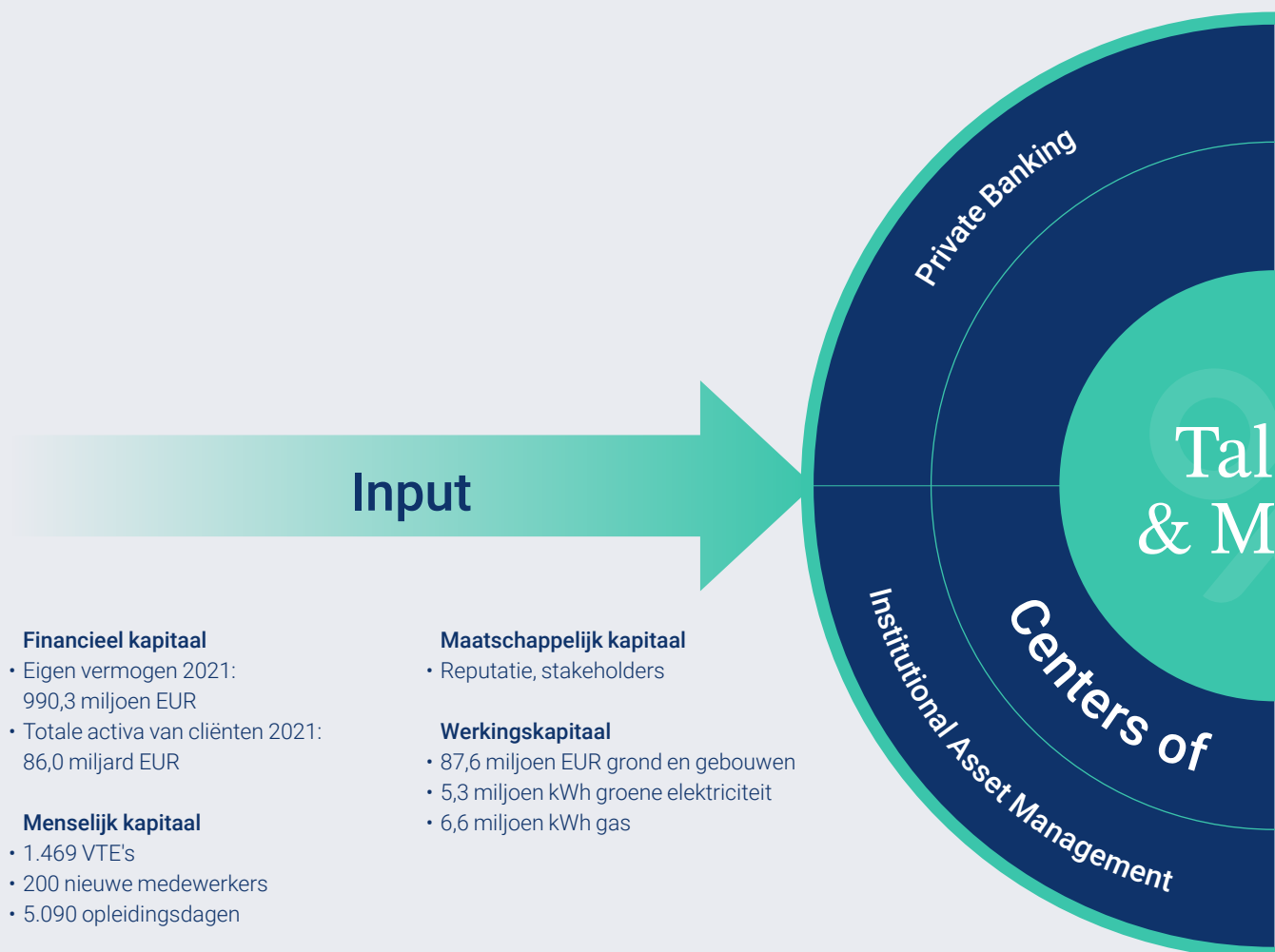
#### IV. Andere

Onze inzet ten aanzien van de United Nations' Principles for Responsible Investment (UN PRI), en de United Nations' Principles for Responsible Banking (UN PRB), de Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) en andere actoren in de sector, moet worden gezien als extra inspanningen om een dialoog aan te gaan om ESG in de financiële sector te promoten.

### 1.3.3 Oplossingen

De grootste impact die wij op duurzaamheid hebben, is via de activa die we voor onze cliënten beheren. Met totale activa van cliënten van ruim 71 miljard euro zijn wij als financiële speler duidelijk relevant. Jaar na jaar blijven we ons duurzaam aanbod uitbreiden volgens de SFDR en blijven we onze impactbeleggingen verder ontwikkelen. Dat gaat hand in hand met de verbintenis van DPAM om te streven naar een netto-nuluitstoot voor koolstof, die de hele groep na verloop van tijd beoogt te bereiken. Ook onze dienst filantropisch advies ondersteunt onze ambities op het vlak van duurzaamheid.

“Wij creëren verantwoorde welvaart voor iedereen, door deuren te openen



Steunend op onze waarden →

Excelling

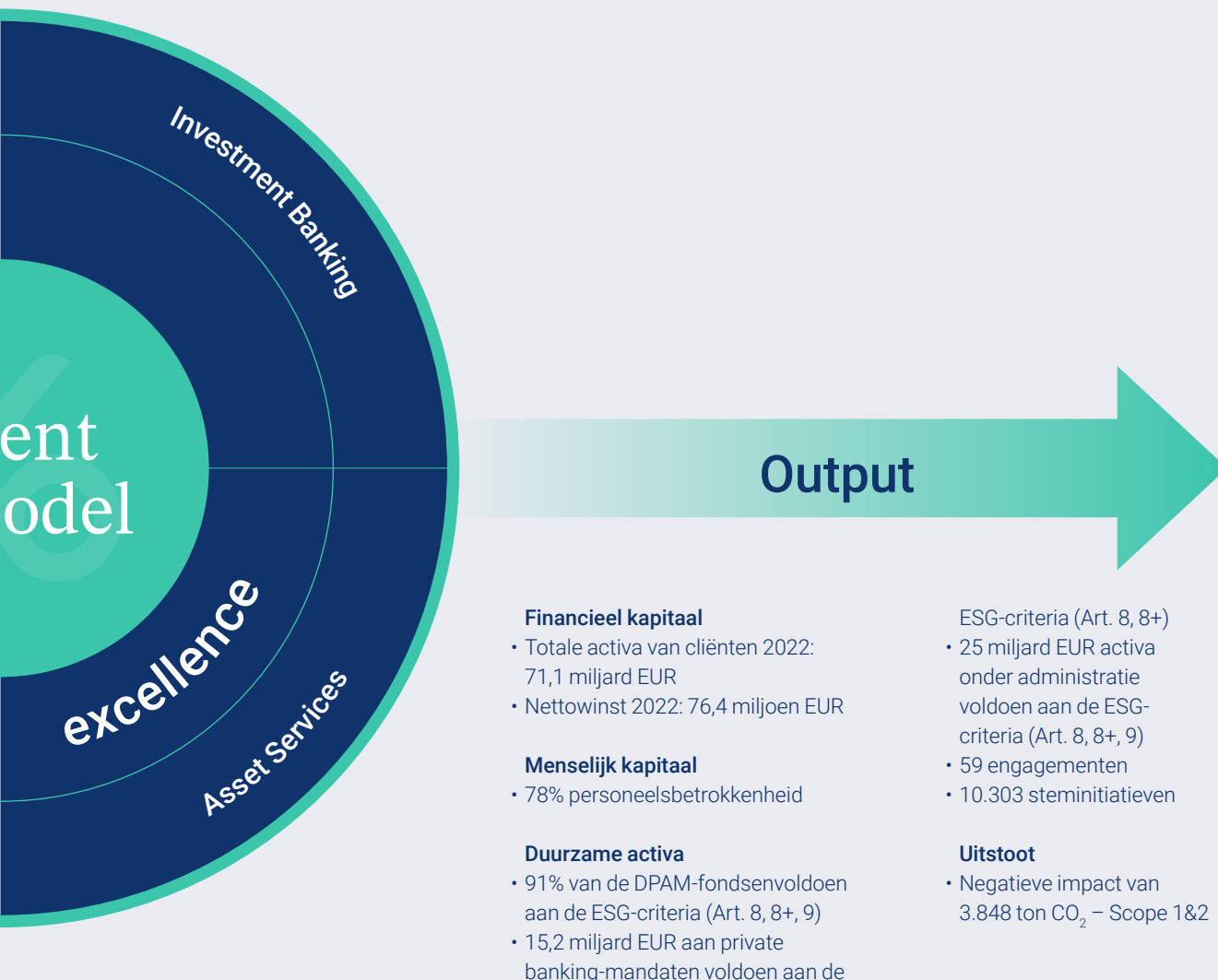
Teaming up

## 1.4 Duurzame waardecreatie

Al onze teams, ongeacht hun functie en locatie, worden gedreven door hetzelfde doel: "Wij creëren verantwoorde welvaart voor iedereen, door deuren te openen naar opportuniteiten en onze cliënten te begeleiden met expertise."

Ons kenmerkende bedrijfsmodel en ons interne proces om expertise op te bouwen en daar concreet iets nuttigs mee te doen, worden ingegeven door onze waarden, samengevat in het acroniem ETHIC: Excelling, Teaming up, Humane, Intrapreneurial en Client-centric. Dankzij die waarden kunnen wij onze jaarlijkse duurzame output gestaag opvoeren.

naar opportuniteiten en onze cliënten te begeleiden met expertise."



Humane

Intrapreneurial

Client-centric

## 2 | Hoe we onze governance inzake duurzaamheid organiseren

Tegen eind 2021 hadden we al de duurzaamheids-governance van onze groep verder professioneel uitgebouwd, om ons engagement ten aanzien van duurzaamheid stevig te verankeren en onze trackrecord op het vlak van ESG optimaal in te zetten in onze bestuursorganen.

De nieuwe bestuursstructuur is officieel ingevoerd in het eerste kwartaal van 2022 en is georganiseerd rond **vier centrale stuurgroepen**. Elke stuurgroep is verantwoordelijk voor een ander duurzaamheidsaspect:

- 
- 1 De **Strategy and Governance Steering Group** komt twee keer per maand bijeen en laat zich in met de strategische duurzaamheidspositionering, beleidsontwikkeling en -opvolging, gegevensbeheer en verslaggeving. De stuurgroep is samengesteld uit senior profielen uit verschillende departementen en ondersteunende functies.

---

  - 2 De **Operational Governance Steering Group** richt zich op de implementatie van duurzame financiering in de commerciële activiteiten van de groep: vermogens van cliënten, beleggingsfondsen, VN-verbintenissen en klimaat. De groep bestaat uit twee stuurgroepen:
    - *De Responsible Investment Steering Group* (RISG) denkt na over ESG-uitdagingen en zorgt ervoor dat de aanpak, methodologie, processen, producten en diensten van DPAM transparant en consistent blijven en in overeenstemming met de beginselen voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (UN PRI). De RISG komt elke maand bijeen en wordt voorgezeten door de CEO van Degroof Petercam Asset Management (DPAM). Personeelsleden buiten DPAM worden uitgenodigd lid te worden van de RISG om het werkkterrein ervan uit te breiden tot alle aspecten van verantwoord beleggen in de groep. Bijgevolg positioneert de RISG zichzelf als het belangrijkste expertisecentrum van de groep voor verantwoord beleggen voor alle departementen.
    - *De Responsible Banking Steering Group* (RBSG) is opgericht in maart 2022 om toezicht uit te oefenen op de duurzaamheid van de bankactiviteiten. Dat betekent toezicht op balansonderdelen, klimaatrisico's (krediet-, markt-, liquiditeits-, operationeel en bedrijfsmodelrisico), controle en opvolging van de agenda van de beginselen voor verantwoord bankieren van de Verenigde Naties (UNPRB). Daarnaast stuurt de RBSG ook de value proposition en het serviceaanbod voor Private Banking aan. Deze stuurgroep komt maandelijks bijeen en wordt voorgezeten door de Group head of regulatory coordination.

---

  - 3 De **Corporate Sustainability Steering Group** komt maandelijks bijeen en richt zich op duurzaamheidsaspecten op groepsniveau, onder andere over hr (gezondheid, opleiding en ontwikkeling, gelijke kansen), facilities (mobiliteit, energie- en afvalbeheer, CO2-uitstoot) en de uitvoering van de algemene duurzaamheidspositionering van de groep.

---

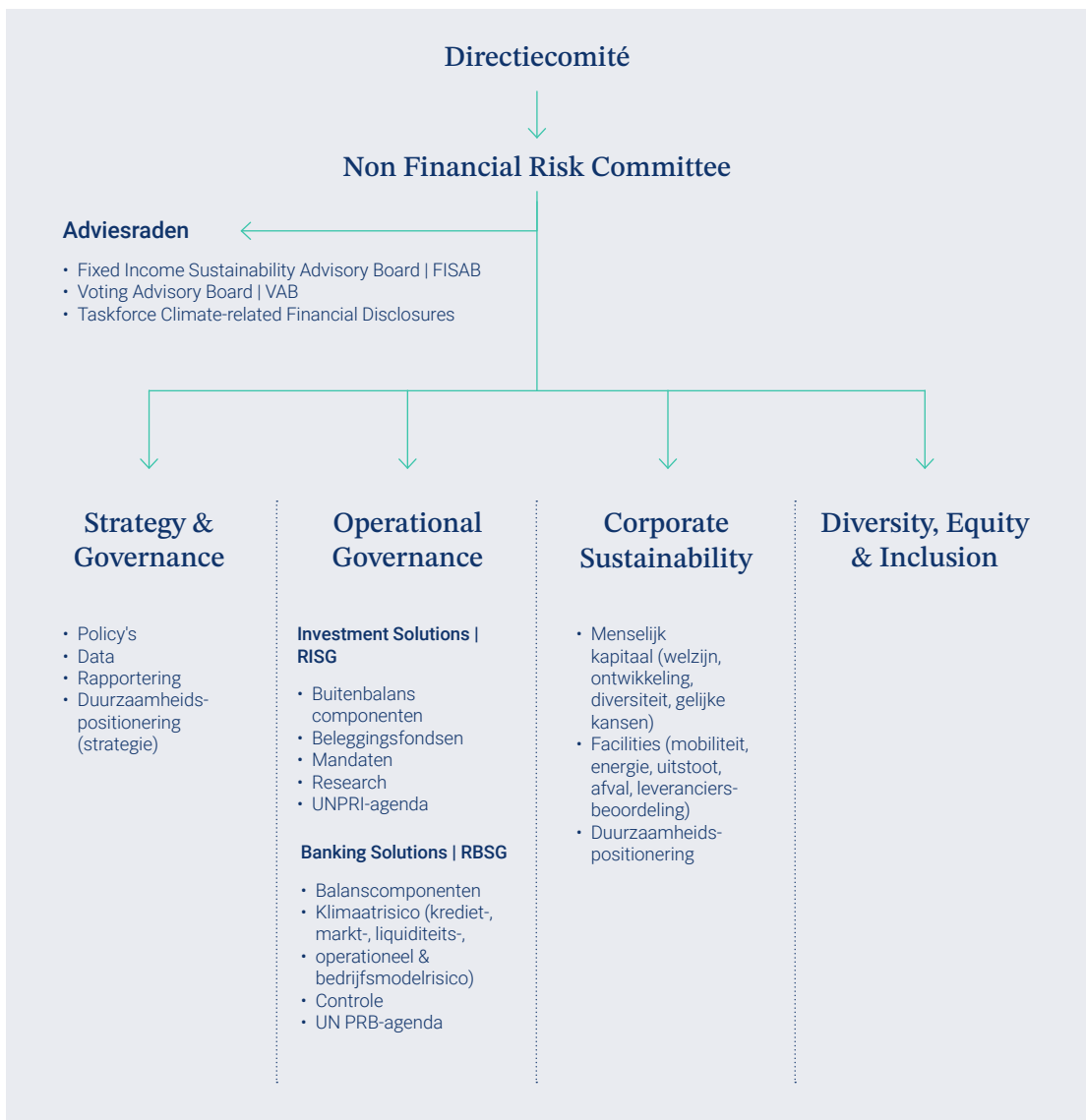
  - 4 De **Diversity and Inclusion Steering Group** bepaalt de D&I-agenda van de groep en wordt gesponsord door drie leden van het uitvoerend comité (ComEx).

De governance wordt aangevuld door een voltijdse Group Sustainability Manager. Zijn rol bestaat erin duurzaamheidsinitiatieven te coördineren, mogelijk te maken en te bevorderen, de verschillende stuurgroepen aan te sturen, en verslag uit te brengen aan het ComEx, wat in de tweede helft van 2022 driemaal heeft plaatsgevonden.

De vier stuurgroepen rapporteren aan het **Non-Financial Risk Committee** (NFRC), een gedelegeerd comité van het directiecomité dat maandelijks samenkomt en wordt voorgezeten door de Chief Risk Officer. Het comité houdt toezicht op de niet-financiële risico's waaraan de groep wordt blootgesteld. De doelstelling van het comité bestaat erin de potentiële impact van aanzienlijke veranderingen op het risicoprofiel van de groep te bewaken en zich te verzekeren dat alle activiteiten in verband met de operationele eerste- en tweedelijnsrisico's (inclusief complianceaspecten) of ESG-risico's worden uitgevoerd met gepaste aandacht voor het risicoprofiel, policy's en procedures en de wet- en regelgeving.

De **CEO** rapporteert aan de **Raad van Bestuur** over zowel de beoordeling als het beheer van de agenda voor duurzame financiën, met inbegrip van klimaatrisico's en -kansen. In oktober 2022 is er een speciale sessie over duurzame financiën georganiseerd.

Het governancemodel wordt aangevuld door twee **adviesraden**, samengesteld uit zowel interne professionals als externe specialisten, die input verschaffen voor de beleggingsbenadering van DPAM.



**Solide governance biedt een sterke basis voor de toekomst.**










Jo Wuytack, Group Sustainability Manager

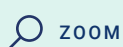
### 3 Hoe we onze duurzaamheidsstrategie vertalen naar effectieve policy's

Onze inzet ten aanzien van ESG is sterk verankerd in onze organisatie en wordt weer-  
spiegeld in tal van policy's die de afgelopen jaren zijn ingevoerd. Die beleidslijnen  
vormen het kader voor onze aanpak van duurzaamheid op het niveau van onze orga-  
nisatie, onze mensen en onze oplossingen.

De onderstaande figuur biedt een overzicht van de verschillende policy's in onze organisatie.



Beleid	Toepassingsgebied	QR-code
Mobiliteitsbeleid	Groep	Intern
Reisbeleid	Groep	Intern
Leveranciersbeleid	Groep	Intern
Outsourcingbeleid	Groep	Intern
Fiscaal beleid	Groep	Intern
Telewerkbeleid	Groep	Intern
NIPAP	Groep	Intern
AML/KYC-beleid	Groep	Intern
<a href="#">Beleid inzake controversiële activiteiten</a> 	Groep	
<a href="#">Engagementsbeleid</a> 	DPAM, PB	
<a href="#">Stembeleid</a> 	DPAM	
<a href="#">Groepsbeleid voor duurzaam beleggen</a> 	PB, DPAS	
<a href="#">Remuneratiebeleid</a> 	Groep	



## Beleid inzake controversiële activiteiten

Het beleid inzake controversiële activiteiten (Controversial Activities Policy – CAP) beschrijft onze visie op bedrijfsactiviteiten die bij verschillende partijen vragen oproepen en controversieel zijn. Het CAP definieert welke activiteiten uit ons beleggingsuniversum moeten worden uitgesloten en/of de drempels waaraan moet worden voldaan voor een bepaalde activiteit kan worden opgenomen.

Als dusdanig wordt in het CAP een gedetailleerde beschrijving gegeven van het beleggingsbeleid dat wij hanteren voor onze eigen beleggingen en voor onze oplossingen (fondsen) onze cliënten (zowel particuliere als institutionele), en het advies en portefeuillebeheer. Het CAP wordt niet alleen toegepast op al dan niet in de balans opgenomen beleggingen, maar biedt ook richtlijnen om te beslissen om met bepaalde cliënten of leveranciers een relatie aan te gaan.



## 4 | Hoe we ons ESG-risico beheren

Het ESG-risico, zowel transitioneel als materieel, is in de wereld waar de groep als beleggingshuis actief is inmiddels een belangrijk transversaal risico geworden. Zoals dat bij een verantwoordelijke beleggingsinstelling past, nemen wij het beheer van het ESG-risico in aanmerking in ons traject voor duurzame financiering.

In het kader van een multi-year actieplan, worden de ESG-risico's geleidelijk aan in het risico-beheerkader van Degroof Petercam opgenomen, in lijn met de gids van de Europese Centrale Bank inzake klimaat- en milieurisico's. De volgende punten zijn reeds behandeld:

- gedetailleerde risicobeoordeling, optimaal gebruikmakend van de stresstest-methodologie voor klimaatrisico's van de ECB
- informatieverschaffing over het ESG-risico in het kader van de Pijler 3- verslaggeving
- vaststelling van prioriteiten om het ESG-risico in aanmerking te nemen in onze bedrijfsprocessen door een combinatie van risico-, impact- en kansenevaluaties
- ESG-risicomonitoring

Volledige informatie over ons risicobeheer kan worden geraadpleegd in ons speciale Risicoverslag, waarin ons jaarlijkse proces voor de beoordeling van onze liquiditeit en de toereikendheid van onze kapitaalpositie wordt beschreven (ICAAP, ILAAP).

## 5 | Hoe we over duurzaamheid rapporteren

De Europese Unie werkt momenteel aan een gemeenschappelijk kader voor niet-financiële rapportering. Het is de bedoeling dat bedrijven betrouwbare en vergelijkbare niet-financiële informatie verschaffen, zodat beleggers de niet-financiële prestaties van een bedrijf kunnen beoordelen. Het is belangrijk om op te merken dat het stappenplan voor de reglementaire rapportering nog niet op punt staat, al is de richting wel duidelijk. Een belangrijke toekomstige uitdaging voor de sector is het vergaren van marktgegevens die nodig zijn om over duurzame strategieën te rapporteren. In dat opzicht heeft Degroof Petercam een ambitieus programma geïntroduceerd om de data-architectuur en het databeheer van de groep te vereenvoudigen. In zijn verslaggeving kiest Degroof Petercam momenteel voor een pragmatische benadering: aan de ene kant worden uiteenlopende rapporteringsrichtlijnen en -normen nageleefd, en aan de andere kant zorgen we ervoor dat de gerapporteerde informatie tussen verschillende periodes kan worden vergeleken.

### **Impact van duurzame financiën op de traditionele economie**

De Europese Unie heeft een actieplan ingevoerd om verschillende stakeholders aan te sporen om hun kapitaalstromen om te buigen naar beleggingen die een duurzamere groei mogelijk maken. Dit plan heeft de laatste jaren geleid tot een golf van nieuwe reglementering.

Bedrijven moeten gedetailleerdere informatie verschaffen over niet-financiële gegevens, zoals hun koolstofvoetafdruk of hun waterverbruik (richtlijn betreffende duurzaamheidsrapportering door ondernemingen, CSRD), en hoe zij bijdragen aan de verwezenlijking van de Europese milieudoelen (Taxonomie).

Net als bedrijven moeten vermogensbeheerders en beleggingsvennootschappen zoals Degroof Petercam verduidelijken welke activiteiten een bijdrage leveren aan Europa's milieudoelen (Taxonomie). Daarnaast moeten zij voor juni 2023 ook de belangrijkste ongunstige effecten van hun beleggingsbeslissingen publiceren (PAI's Principal Adverse Impacts) en informatie verschaffen over de manier waarop zij duurzaamheid opnemen bij de financiële producten die zij aanbieden aan cliënten (verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector, SFDR).

Europa heeft de MiFID II-Verordening geactualiseerd om hen te verplichten hun cliënten te vragen naar hun duurzaamheidsvoorkeuren, zodat beleggers geschikte duurzame beleggingen kunnen selecteren.



### 5.1 Richtlijn over de bekendmaking van niet-financiële informatie en Richtlijn over duurzaamheidsrapportering door ondernemingen

Dit verslag wordt voorgesteld overeenkomstig de wet van 3 september 2017 betreffende de publicatie van niet-financiële informatie en informatie in verband met diversiteit door bepaalde grote vennootschappen en groepen, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 11 september 2017. Deze wet is België's omzetting van de Europese **richtlijn met betrekking tot de bekendmaking van niet-financiële informatie (NFRD - Non-Financial Reporting Directive)** en wijzigt artikel 119 van het Belgische Wetboek van vennootschappen en verenigingen door de verplichte publicatie van relevante informatie over de activiteiten, het beleid en de zorgplicht van een onderneming op ecologisch en sociaal gebied, de eerbiediging van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping.

In november 2022 is de **Richtlijn betreffende duurzaamheidsrapportering door ondernemingen (CSRD - Corporate Sustainability Reporting Directive)** aangenomen door het Europees Parlement en goedgekeurd door de Europese Raad. De CSRD beschrijft nieuwe rapporteringsvereisten voor bedrijven over niet-financiële informatie (bijv. koolstofvoetafdruk, waterverbruik enz.). Vanaf januari 2024 vervangt de CSRD de bovenvermelde richtlijn met betrekking tot de bekendmaking van niet-financiële informatie.

Op 15 november 2022 heeft de **European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG)** de eerste reeks Europese normen voor duurzaamheidsrapportering (ESRS - European Sustainability Reporting Standards) goedgekeurd, bestaande uit twaalf intersectorale normen, en ze bij de Europese Commissie ingediend ter goedkeuring of herziening. Aangezien deze normen in het kader van de ESRS vanaf 2024 verplicht zullen zijn voor alle bedrijven die de CSRD moeten toepassen, heeft Degroof Petercam ervoor gekozen om deze normen alvast toe te passen in dit niet-financiële verslag. Zie Bijlage 1: CSRD (pagina 183).

## 5.2 EU taxonomie

In het kader van de Europese Green Deal om duurzame groei te financieren en greenwashing te voorkomen, hebben het Europees Parlement en de Raad een eengemaakt classificatiesysteem voor duurzame economische activiteiten ontwikkeld: de Taxonomie.

In de Taxonomieverordening (EU 2020/852) worden de technische criteria high-level beschreven die bepalen of een economische activiteit in aanzienlijke mate bijdraagt of geen ernstige afbreuk doet aan de doelstellingen. Vooralsnog zijn er zes milieudoelstellingen geïdentificeerd.

1	Mitigatie van klimaatverandering
2	Adaptatie aan klimaatverandering
3	Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen
4	Transitie naar een circulaire economie
5	Preventie en bestrijding van verontreiniging
6	Bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen

De regels van de Taxonomie zijn nog in volle ontwikkeling. De technische criteria voor mitigatie en adaptatie aan klimaatverandering zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening 2021/2139 van de Commissie. De vier resterende doelstellingen zullen in de komende jaren worden bepaald, en in maart 2022 publiceerde het Platform voor Duurzame Financiering al een aanbeveling hieromtrent. Voorts zullen het Europees Parlement en de Raad naar verwachting ook sociale doelstellingen vastleggen. De technische regels die de rapporteringsclassificatie onder artikel 8 van de Taxonomie bepalen, zijn verder gedefinieerd in de gedelegeerde wet inzake openbaarmaking van de taxonomie (Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 van de Commissie, aangenomen op 6 juli 2021).

Net als voor de rest van de sector hangt het vermogen om accurate informatie te verstrekken voor Degroof Petercam ook af van de mogelijkheden van onze dienstverleners en de hele sector<sup>1</sup>. Dit eerste rapport over de Taxonomie in 2022 werd dan ook met een aantal beperkingen geconfronteerd:

(1) De rapportering over Taxonomie van 2022 werd ontwikkeld met behulp van gegevens van S&P Global Trucost (de ESG-oplossing van S&P Global die klimaatanalyses, TCFD-gerelateerde gegevens, taxonomie-gerelateerde gegevens etc. aanlevert). Voor groene obligaties werden de gefinancierde activiteiten geanalyseerd aan de hand van gegevens die emittenten verstrekken in hun Green Bond Framework, Allocation and Impact Reports, Final Terms en andere publicaties.

1. Het is moeilijk om data over tegenpartijen zoals externe fondsbeheerders te verzamelen.
2. De ratio's die tegenpartijen hanteren voor activiteiten die in aanmerking komen voor de Taxonomie zijn alleen gebaseerd op omzet en niet op kapitaaluitgaven.
3. Blootstelling aan ondernemingen die niet verplicht zijn niet-financiële informatie te publiceren, konden niet worden geïdentificeerd en derhalve niet worden uitgesloten.

De verslaggeving van dit jaar zou moeten worden beoordeeld als een 'best effort' op basis van beschikbare data in een steeds veranderende omgeving.

Bovendien zal de rapportering ook evolueren volgens toekomstige publicaties over de vier resterende milieudoelstellingen en de sociale doelstellingen. En tot slot zal de verslaggeving ook worden beïnvloed door de CSRD, die vanaf januari 2024 van kracht wordt, voor rapportering in 2025.

De berekening van de activa die in aanmerking komen voor de EU-taxonomie wordt beschreven in "Bankportefeuille" op pagina 118.

### **5.3 Verordening over duurzaamheidsrapportering in de financiële dienstensector en belangrijkste negatieve impact**

Op 27 november 2019 heeft Europa de verordening betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SDFR) aangenomen, die voorschrijft dat beleggingsvennootschappen rekening moeten houden met de positieve en negatieve impact van hun beleggingsbeslissingen of -aanbevelingen op duurzaamheid.

De negatieve impactbeoordeling is gebaseerd op de belangrijkste negatieve impact (Principal Adverse Impacts of PAI's), die moet worden gerapporteerd op basis van een welomschreven kader.

De publicatie van de PAI's wordt geregeld door Gedelegeerde Verordening 2022/1288 van de Commissie die in juli 2022 is gepubliceerd en die de indeling en de verplichte onderdelen van die rapportering beschrijft. In overeenstemming met de verwachte vertraging, zullen entiteiten van Degroof Petercam het PAI-rapport uiterlijk op 30 juni 2023 publiceren op de website van het bedrijf.

### **5.4 Beginselen voor verantwoord bankieren en Beginselen voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties**

In december 2021 heeft Degroof Petercam de Beginselen voor verantwoord bankieren van de Verenigde Naties ondertekend (UN PRB). De UN PRB bieden een gemeenschappelijk kader voor duurzaam bankieren en zijn ontwikkeld via een partnerschap tussen banken wereldwijd en het Finance Initiative van het Milieuprogramma van de Verenigde Naties (UNEP FI - United Nations Environment Programme Finance Initiative). Daardoor volgt Degroof Petercam de koers die door DPAM is ingezet toen het in 2011 de Beginselen voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (UN PRI) ondertekende.

Als een van de ondertekenaars van de UN PRB verbinden we ons ertoe om de ecologische en sociale impact van onze bedrijfsactiviteiten te meten, duurzaamheidsdoelen vast te stellen en te implementeren in die gebieden waar we de grootste impact hebben en regelmatig publiek te rapporteren over de vooruitgang die we boeken.

De rapportering en het model voor zelfevaluatie dat volgens de UN PRB wordt gevraagd zijn te vinden op onze website. Het laatste UN PRI-rapport kan worden geraadpleegd via de website van DPAM.

## 5.5 VN Duurzame ontwikkelingsdoelstellingen

Degroof Petercam heeft zich ten volle achter de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (Sustainable Development Goals – SDG's) geschaard, die in 2015 in het kader van een nieuwe agenda voor duurzame ontwikkeling door de Verenigde Naties zijn geïntroduceerd om te helpen een einde te maken aan armoede, de planeet te beschermen en wereldwijde welvaart te verzekeren. Deze SDG's bieden cruciale richtlijnen en parameters aan de hand waarvan bedrijven hun strategie kunnen vormgeven en bijdragen aan een duurzamere toekomst.

In het algemeen zijn de 17 SDG's allemaal relevant voor de financiële sector. Degroof Petercam wil zijn inspanningen vooral toelagen op die gebieden waar wij het grootste verschil kunnen maken. In dat opzicht hebben we in 2022 een interne enquête georganiseerd om die te identificeren. Op basis van die resultaten hebben we de volgende SDG's geselecteerd:



Deze zes SDG's geven vorm aan en inspireren ons denkwerk over duurzaamheid en begeleiden ons bij het nemen van juiste beslissingen voor een duurzame toekomst.





A woman in a dark business suit is looking at her smartphone. The scene is set in a modern office with large windows in the background, showing a blurred view of the outdoors. The lighting is dim, creating a professional and focused atmosphere.

Buy. Time.





## Deel III

# Walking the talk

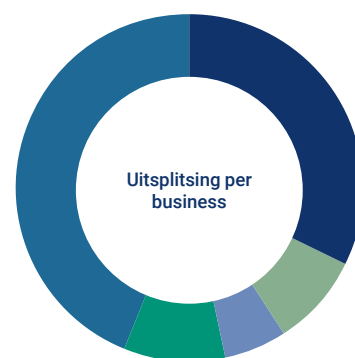
---

1	Milieu	109
2	Maatschappelijk engagement	122
3	Governance	131

# 1 | Milieu

In 2022 hebben we onze ambitie geuit om zo snel mogelijk koolstofneutraal te worden, zowel voor Scope 1 (directe uitstoot van broeikasgassen) als Scope 2 (energiegerelateerde uitstoot). Daarom hebben we voor het eerst de CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze hele groep in kaart gebracht. Daardoor konden we een stappenplan opstellen met gerichte maatregelen om onze voetafdruk te verminderen. De oefening werd uitgevoerd met de steun van Futureproofed, een in België gevestigde gespecialiseerde consultant. We hebben onze CO<sub>2</sub>-uitstoot ook vertaald naar de vier verschillende commerciële segmenten. Op die manier verankeren we deze KPI ook in de bestaande commerciële dashboards.

CO <sub>2</sub> ton	2021	2022
<b>Scope 1</b>	<b>3.678</b>	<b>3.848</b>
Bedrijfsvoorzieningen	1.262	1.174
Bedrijfswagens	2.416	2.674
<b>Scope 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Aangekochte elektriciteit, stoom, verwarming en koeling	0	0
<b>Scope 3</b>	<b>17.860</b>	<b>16.142</b>
Zakenreizen	13	61
Kapitaalgoederen	547	273
Woon-werkverkeer	695	1.167
Energiegerelateerde activiteiten	971	1.005
Aangekochte goederen en diensten	15.619	13.611
Afval geproduceerd door de bedrijfsactiviteiten	15	26
<b>Totaal</b>	<b>21.538</b>	<b>19.990</b>



Support Services	9.680
Private Banking	7.147
Institutioneel Vermogensbeheer	2.066
Asset Services	1.910
Investment Banking	1.253



Dat we begonnen zijn om de volledige scope van onze CO<sub>2</sub>-uitstoot te meten,

toont aan dat wij de zaken serieus nemen en dat onze groep een ambitieus traject heeft ingezet. Dat traject zal in 2023 worden voltooid. Dan wordt immers ook de uitstoot van Scope 3 in verband met gefinancierde uitstoot in aanmerking genomen

”

---

Frédéric Adam,  
Head of Investment Management

## 1.1 Wagenpark

Binnen Degroof Petercam is ons wagenpark nog altijd onze belangrijkste bron van directe uitstoot. We hebben een aantal initiatieven georganiseerd om de CO<sub>2</sub>-uistoot van onze verplaatsingen terug te dringen, en we zullen ook concrete doelen vooropstellen om de uitstoot van ons wagenpark verder te verminderen.

Eind 2022 bestond ons totale wagenpark uit 934 bedrijfswagens, waarvan 80% in België.

In 2021 werd in België een nieuw en verbeterd Mobiliteitsplan van kracht. In de loop van 2022 zijn medewerkers voor uitstootvriendelijke opties blijven kiezen. Een van die opties is de mogelijkheid voor medewerkers om hun wagen in te ruilen voor een elektrisch voertuig, als hun wagen meer dan 145 g/km uitstoot. Het budget toegewezen aan duurzamere mobiliteitskeuzes steeg ook stelselmatig. Bovendien biedt het Mobiliteitsplan een waaier van mobiliteitsopties, zoals abonnementen voor het openbaar vervoer, (elektrische) fietsen en stepsenz. Steeds meer medewerkers kozen afgelopen jaar voor een (elektrische) fiets of step. Concreet is het aantal bestellingen van fietsen bij Degroof Petercam België in 2022 met 24% gestegen tot 104.

De beperkte actieradius van elektrische voertuigen betekent een bijkomende uitdaging voor de verdere uitrol van elektrische mobiliteitsalternatieven. Dat is ook het geval in Luxemburg, waar medewerkers vaak lange afstanden afleggen vanuit de buurlanden. Degroof Petercam heeft echter een sterk standpunt ingenomen door in 2022 60 laadstations op de parkeerplaats te installeren.

# wagens	2021	2022
Elektrisch	47	78
Hybride	196	380
Fossil Fuel	639	476
<b>Totaal</b>	<b>882</b>	<b>934</b>

Het aantal elektrische en hybride voertuigen is in 2022 bijna verdubbeld en inmiddels zijn er bijna even veel als het aantal wagens op fossiele brandstof.

In 2023 neemt Degroof Petercam de volgende stap en worden er geen wagens meer die alleen op fossiele brandstof rijden besteld. Op basis van een interne mobiliteitsenquête in België, zal het mobiliteitsbeleid bovendien worden herzien en zullen we overschakelen naar volledig elektrische wagens.

**De opties om vanuit mijn thuisstad met het openbaar vervoer te komen, zijn beperkt. Ik ben dan ook blij dat mijn werkgever mij aanmoedigt om een volledig elektrisch voertuig te kiezen. Niet alleen door de 'beste deals' te zoeken, maar ook door de vereiste laadinfrastructuur bij mij thuis te installeren, op kosten van het bedrijf.**

Carlo Bosmans, Service Line Manager

## 1.2 Gebouwen

Onze gebouwen vormen de tweede bron van directe uitstoot. We beginnen initiatieven te nemen om de ecologische impact van onze kantoren verder te verminderen door onder andere te focussen op energie-efficiëntie, groene energie en circulaire principes. In onze zes eigen gebouwen, op een totaal van achttien gebouwen die wein gebruik hebben, zullen energie-efficiëntiemaatregelen worden ingevoerd.

**Energieverbruik** is een van de belangrijkste beoordelingsfactoren geworden, zowel bij de selectie van nieuwe vestigingen als bij de opwaardering van onze bestaande gebouwen.

In de eerste plaats streven we naar energie-efficiëntie; de beste energie is immers de energie die we niet verbruiken. Daarom zullen we een energie-audit uitvoeren met de steun van een extern bedrijf, om een plan op te stellen voor betere energie-efficiëntie en een lager gebruik van fossiele brandstoffen. Een eerste initiatief in dat opzicht staat gepland voor de eerste helft van 2023 en omvat de isolatie van ons kantoor in Antwerpen, gecombineerd met de installatie van zonnepanelen. Dat wordt ons tweede zonnepark, naast dat van onze kantoren in Luik. Het kantoor in Hasselt zal in 2023 een upgrade krijgen, naast nog andere investeringen in energie-efficiëntie.

Daarnaast streven we ernaar om ons volledige energieverbruik om te zetten naar volledig groene energie. In België, Frankrijk en Luxemburg is onze elektriciteit al afkomstig van 100% groene en hernieuwbare energiebronnen, zoals dat door onze leveranciers wordt gecertificeerd.

Naast energieverbruik richten we ons ook op **gebruik van materialen**. Waar mogelijk trachten we circulaire principes toe te passen. We zullen bijvoorbeeld liever onze bestaande kantoren opwaarderen dan ze af te breken en opnieuw te bouwen. Tijdens renovatiewerken kijken we er ook op toe dat bouwmaterialen kunnen worden hergebruikt.

In 2022 zijn we data over ons energieverbruik beginnen te verzamelen, zodat we ons verbruik kunnen te beheren. Het resultaat wordt weergegeven in de tabel hierna. Ondanks de terugkeer naar het kantoor na de coronapandemie, stellen we op groepsniveau toch een kleine daling in het verbruik van aardgas vast.

Momenteel wordt een gevalideerd warmtepompscenario (ijs-lucht-water) verder onderzocht voor ons gebouw in Luxemburg om de optimale technische instellingen te bepalen en een aanbesteding te organiseren.

kWh	2021	2022
Gas	7.073.710	6.577.977
Elektriciteit (100% groen)	5.423.555	5.283.376
% Groen	48%	44%



## De CO<sub>2</sub>-uistoot van onze kantoren in Luxemburg verminderen

Bij de bouw van het kantoor in Luxemburg bleek het lokale elektriciteitsnet ontoereikend om te voorzien in het energieverbruik van het gebouw. De oplossing: warmtekrachtkoppeling met gas. De warmtekrachtkoppeling installatie zet gas om in elektriciteit en recupereert warmte van de generator om het gebouw te verwarmen en te koelen. Een deel van de elektriciteit wordt verkocht aan het net (contract tot 2024). Om het gasverbruik van het gebouw terug te dringen, hebben we beslist om de warmtekrachtkoppeling installatie te vervangen door warmtepompen.

### 1.3 Kapitaalgoederen en aangekochte goederen en diensten

Naast onze directe uitstoot (Scope 1 en 2) kijken we ook naar onze indirecte uitstoot (Scope 3), behalve voor categorie 15 van het BroeiKasGas-protocol (gefinancierde uitstoot). Uit de analyse van onze CO<sub>2</sub>-uitstoot blijkt dat onze kapitaalgoederen en onze aangekochte goederen en diensten onze belangrijkste bron van indirecte uitstoot vormen. We plannen om die indirecte uitstoot te verminderen door duurzame aankoopprincipes te hanteren en leveranciers te beoordelen en te selecteren op basis van duurzaamheidscriteria.

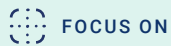
Ons huidige aankoopbeleid dateert van 2019. Die beschrijft een solide reeks van verantwoorde praktijken die we van onze leveranciers vereisen. We zetten onze invloed en onze koopkracht in om onze leveranciers aan te sporen om maatschappelijk verantwoorde praktijken te hanteren en energie en middelen efficiënt te gebruiken. We streven ernaar om duurzame aankooppraktijken geleidelijk door te voeren bij al onze leveranciers. De groep werkt niet samen met bedrijven die zich inlaten met kinder- of dwangarbeid, die de basisbeginselen van gezondheid en veiligheid veronachtzamen, die zich de intellectuele eigendommen van anderen onrechtmatig toe-eigenen of die bewust schade berokkenen aan het milieu terwijl dat kan worden vermeden, of handelen in strijd met de toepasselijke wetgeving. Leveranciers dienen zich aan de volgende bepalingen te houden:

- VN-gedragscode voor leveranciers
- SA8000 (een norm voor maatschappelijk verantwoord ondernemen ontwikkeld door de instantie Social Accountability International)
- Verdrag nr. 138 van de Internationale Arbeidsorganisatie
- Verdrag van de Verenigde Naties voor de Rechten van het Kind

Degroof Petercam wil samenwerken met leveranciers die zich op dezelfde manier inzetten om de natuurlijke hulpbronnen van onze planeet te vrijwaren. Voor zover haalbaar zal de groep bij haar aankopen producten met duidelijke milieuvoordelen verkiezen en met leveranciers werken met een vergelijkbare policy's en praktijken.

Degroof Petercam plant om in 2023 zijn duurzaamheidsbeleid te upgraden, onder andere door zijn belangrijkste leveranciers te vragen om zich af te stemmen op de doelstellingen van het SBTi<sup>1</sup>.

(1) Science Based Target initiative. De SBTi definieert en bevordert de best practices om doelstellingen op een wetenschappelijk onderbouwde manier te bepalen.



## CO<sub>2</sub>-neutraal datacenter

Eind 2020 hebben we de migratie van onze Belgische en Luxemburgse datacenters naar één locatie afgerond. Het nieuwe datacenter is nu gevestigd in Luxemburg en wordt beheerd door een externe partner, LuxConnect, een van de weinige datacenteroperatoren die echt koolstofneutrale faciliteiten aanbiedt.

Dankzij de consolidatie van onze IT-infrastructuur hebben we niet alleen onze energievoetafdruk kunnen verkleinen, maar ook het aantal servers met 20% kunnen terugdringen dankzij een efficiënt beheer van de infrastructuur.

---

## CO<sub>2</sub>-neutrale IT-provider

In 2020 hebben Degroof Petercam en Avaloq een overeenkomst gesloten om de SaaS-oplossing van Avaloq te implementeren als het nieuwe corebankingsysteem van Degroof Petercam. Die nieuwe oplossing transformeert het IT-platform van Degroof Petercam, waardoor de organisatie beter gepositioneerd is voor groei en nieuwe kansen. Bovendien betekent dit ook dat het core-IT-systeem van Degroof Petercam nu gelinkt is aan een gecertificeerde koolstofneutrale onderneming.

**Bron:** [Corporate social responsibility at Avaloq](#) 

---

## Duurzame catering

We hebben verschillende maatregelen genomen om de ecologische impact van onze cateringdiensten te verminderen. Zo gebruiken we bijvoorbeeld geen plastic flessen en bekertjes (plastic wegwerpartikelen). We hebben waterkoelers en drinkfontein geïnstalleerd en al onze medewerkers een waterfles en een porseleinen kopje gegeven die ze op elk moment kunnen bijvullen. In onze vergaderzalen serveren we altijd water in glazen flessen. Ook willen we er zeker van zijn dat onze catering zo duurzaam mogelijk is. Het bedrijfsrestaurant werkt bijvoorbeeld met lokale en seizoensproducten.

### 1.4 Afvalbeheer

De hoeveelheid afval die we produceren is een andere indicator van onze impact op het milieu. Voor financiële instellingen is dat misschien minder ingrijpend, gezien de lage hoeveelheid afval. Toch blijven we specifieke maatregelen nemen om in de hele groep een efficiënt en duurzaam afvalbeheer te promoten.





Pauline Orban, Senior Legal Counsel en François Vanzeveren, Business Data Architect

Door met de fiets naar het werk te rijden, sta ik niet in de file en blijf ik gespaard van de stress die daarmee gepaard gaat. Het is goed voor mijn conditie en in de tussentijd kan ik mijn hoofd leegmaken zodat ik de werkdag vol energie kan inzetten. 's Avonds is het de perfecte manier om te ontspannen. En dat ik mijn steentje bijdraag aan een wereld met minder fossiele brandstoffen is een belangrijke bonus.

---

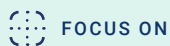
”

François Vanzeveren, Business Data Architect

In de eerste plaats streven we ernaar om afval te vermijden. Zo gebruiken we bijvoorbeeld geen plastic flessen of bekertjes en hebben we in onze kantoren in Luxemburg nieuwe koffiemachines geïnstalleerd die koffiebonen gebruiken in plaats van capsules, een maatregel die we eerder al troffen in onze kantoren in Brussel.

Vervolgens leveren we inspanningen om afval goed te sorteren. Hoe beter we sorteren, hoe beter de recycling en het hergebruik. Daarom hebben we onze afvalophaling zowel in België als in Luxemburg geoptimaliseerd. Het afval in onze regionale kantoren wordt nu op aanvraag opgehaald, en vertrouwelijke documenten worden wekelijks in plaats van dagelijks opgehaald. Daarvoor werken we samen met MCA Recycling in België en met Netto-Recycling in Luxemburg. Beide bedrijven zijn erkend leider in hun veld.

kg	2021	2022
Papier	28.440	32.980
Ander afval	42.008	63.252



## Recycling van onze IT-apparatuur

Sinds 2020 steunen wij de internationale organisatie 'Close the Gap', die gebruikte IT-apparatuur van hoge kwaliteit ophaalt bij Europese bedrijven en doneert aan educatieve, medische en sociale projecten in ontwikkelingslanden en opkomende landen. Laptops, mobiele telefoons, beeldschermen en andere IT-apparatuur worden gerecycled en omgevormd tot echte ontwikkelingstools om de strijd tegen de armoede te versnellen.

Lees daarover meer op [close-the-gap.org](https://close-the-gap.org)

### 1.5 Zakenreizen

Zoals verwacht steeg het zakenreizen bij Degroof Petercam na de afloop van reisbeperkingen post coronapandemie weer fors.

In onze regionale kantoren en in het buitenland gebruiken we intensief videoconferentieapparatuur en we hebben een efficiënt en verbeterd telewerksysteem ingevoerd met aanvullende maatregelen. Daarmee trachten we het zakenreizen weer af te bouwen ten opzichte van voor de coronapandemie. Bovendien moedigt ons reisbeleid onze medewerkers aan om zo weinig mogelijk te reizen, en maakt ons nieuw reisboekingsplatform reizigers bewuster door de CO<sub>2</sub>-kosten van elke reis aan te geven.

km	2021	2022
Vlieguren	92.363	539.129
Treinreizen	46.110	234.606

## 1.6 Eigen beleggingen: kredieten en bankportefeuille

Onze inzet ten aanzien van duurzaamheid blijkt ook duidelijk uit de manier waarop we onze eigen activa beheren. Of het nu gaat om onze eigen beleggingen (bankportefeuille) of kredieten aan cliënten, onze ESG-ambitie komt altijd op de eerste plaats.

### 1.6.1 Kredieten

Aangezien we geen klassieke bank zijn, is onze kredietportefeuille beperkt. Daarenboven is onze kredietactiviteit niet sterk blootgesteld aan klimaat- en milieurisico's. Niettemin zien we erop toe dat we die risico's in elke fase van de kredietprocedure beoordelen wanneer relevant.

Een van onze interne richtlijnen bepaalt dat wij particuliere cliënten een energiecertificaat vragen bij nieuwe leningen voor onroerend goed. In 2022 werd voor nieuwe kredieten de EPB-score (de EnergiePrestatie van een Gebouw op een schaal van A tot G) verzameld of geschat (volgens een interne methode) om in te schatten hoe gevoelig het onderpand is voor het transitierisico. Meer informatie is beschikbaar in ons Risicoverslag.

Voor onze **zakelijke cliënten** voorziet de Group Credit Policy uitdrukkelijk dat bedrijven die actief zijn in koolstofintensieve sectoren of die activiteiten uitvoeren die schadelijk zijn voor het milieu uitgesloten worden (bijv. steenkoolwinning, olie- en gasproductie en ontbossing).

### 1.6.2 Bankportefeuille

Voor zijn eigen bankportefeuille onthoudt Degroof Petercam zich om te beleggen in financiële instrumenten uitgegeven door bepaalde bedrijven in controversiële sectoren. Degroof Petercam houdt geen posities die verband houden met fossiele brandstoffen. Daarnaast voldoen de beleggingen in zijn bankportefeuille aan Artikel 8 van de Europese SFDR-verordening. Tot slot hebben we beslist om onze posities in groene obligaties op te voeren. Eind 2022 was 183 miljoen euro belegd in groene obligaties. Tegen 2025 willen we een bedrag van 250 miljoen euro halen.

### Focus op activa die in aanmerking komen voor de Taxonomie

Om te berekenen welk aandeel van onze activa in aanmerking komt voor de Taxonomie, hebben we de eerste stap gevolgd van de berekeningsmethodologie voor de groeneactivaratio (GAR - Green Asset Ratio) zoals beschreven in bijlage V van (EU) 2021/2178. Volgende activa komen in aanmerking:

1. De kredietportefeuille: alle soorten leningen toegekend aan (niet-)financiële instellingen, leningen aan gezinnen met residentieel vastgoed als onderpand en leningen aan gezinnen voor de renovatie van een gebouw of een woning;
2. De bankportefeuille die het resultaat is van het beheer van de financiële activa en verplichtingen van Degroof Petercam;
3. Zoals vermeld in deel II - 5.2, is de blootstelling aan ondernemingen die niet verplicht zijn om niet-financiële informatie te verstrekken, inbegrepen.

De activa die in aanmerking komen voor de Taxonomie worden gemeten in verhouding tot de totale activa opgenomen in de balans, zonder de blootstelling aan centrale overheden, centrale banken en supranationale emittenten. Daardoor komen activa die in aanmerking komen voor de Taxonomie uit op 9,8%.



De focus op duurzaamheid en het duidelijke standpunt over energie-efficiëntie heeft mij meteen over de streep gehaald om in 2021 bij Degroef Petercam te gaan werken. Ik kijk ernaar uit om mee te gaan in dit traject en een bijdrage te leveren aan de vermindering van de koolstofvoetafdruk van de groep.

---

”

Peter Van Cauwenbergh, Technical Facility Manager

	Brutoboekwaarde <sup>1</sup> (EUR)	Aandeel van de totale activa opgenomen in de balans	In aanmerking komende activa (EUR)	In aanmerking komende activa (in %)
Activa die binnen het toepassingsgebied vallen <sup>2</sup>	3.550.039.213,72	36,7	615.581.233,72	17,3
waarvan Kredietportefeuille	1.078.790.127,02	11,2	-	0,0
waarvan Bankportefeuille	2.471.249.086,70	25,6	615.581.233,72	24,9
<b>Andere activa enkel opgenomen in de noemer</b>				
Handelsportefeuille	341.130.256,04	3,5		
waarvan Derivaten	300.364.782,82	3,1		
Afgeleide financiële producten gebruikt voor risico-indekking	392.904.905,80	4,1		
Interbancaire on-demand leningen	259.003.178,73	2,7		
<b>Totaal GAR-activa<sup>3</sup></b>	<b>6.299.160.258,43</b>	<b>65,2</b>	<b>615.581.233,72</b>	<b>9,8</b>
Blootstelling aan centrale overheden, centrale banken en supranationale emittenten	3.361.423.278,62	34,8		
<b>Totaal activa in de balans opgenomen</b>	<b>9.660.583.537,05</b>	<b>100,0</b>		

De Taxonomie-rapportering blijft evolueren en gaat gepaard met enkele beperkingen. Slechts twee milieudoelstellingen zijn volledig door het Europees Parlement en de Raad zijn gedefinieerd. De toezichhouders moeten nog definiëren welke emittenten in aanmerking komen voor de andere vier milieudoelstellingen.

(1) De totale brutoboekwaarde van de in de balans opgenomen activa bedraagt 9.660.583.537,05 euro, terwijl de totale boekwaarde van die activa 9.331.493.984,66 euro bedraagt, zoals vermeld in het financieel verslag.

(2) Inclusief blootstelling aan instellingen die niet onder de NFRD vallen aangezien die niet konden worden geïdentificeerd.

(3) Exclusief blootstelling aan centrale overheden, centrale banken en supranationale emittenten.

## 2 | Maatschappelijk engagement

Als duurzame groep willen we niet alleen onze ecologische voetafdruk verkleinen of deugelijk bestuursprincipes toepassen, maar willen we ook een voorbeeld zijn in de maatschappij door sociale en innovatieve tewerkstelling te ondersteunen. We zetten ons hier actief voor in via onze Degroof Petercam Foundation.

### De Degroof Petercam Foundation

De Degroof Petercam Foundation is in 2008 opgericht als een stichting van openbaar nut. Ze ontvangt een jaarlijkse donatie van Degroof Petercam van 0,3% van het nettoresultaat van de groep, met een minimum van 250.000 euro per jaar.

Onze Stichting richt zich op innovatieve oplossingen in de sector van de tewerkstelling, vooral in België, Frankrijk en Luxemburg. Wij zijn er namelijk van overtuigd dat werk leidt tot welvaart, en dat wij op dat vlak een systemische impact kunnen hebben. De innovatieve oplossingen die de Stichting steunt, willen vaardigheden voor de toekomst ontwikkelen, toekomstige jobs creëren door ondernemerschap aantrekkelijker te maken en hulp bieden aan mensen die moeilijk werk vinden.

Op lange termijn wil de Degroof Petercam Foundation sociale innovatie mogelijk maken, in lijn met de duurzame ontwikkelingsdoelstelling 8 van de VN: *'Waardig werk en economische groei'*.

#### **Visie**

We geloven in een duurzame, inclusieve samenleving, waarin iedereen via een job de kans krijgt om het beste van zichzelf te geven.

#### **Missie**

We steunen sociale en innoverende ondernemers door hun oplossingen voor tewerkstelling door schaalvergroting mogelijk te maken.

#### **Ervoor zorgen dat de Stichting een impact heeft**

Om met haar portefeuille een impact te hebben, heeft de Degroof Petercam Foundation een Impact Investment Committee opgericht. Het doel van dat comité is de investeringen van de Stichting in sociale financiering en projecten inzake impact investing (minder liquide investeringen) te selecteren en te beheren.



De Degroof Petercam Foundation wordt erkend wegens haar innovatieve benadering. Door sociale ondernemers op lange termijn te financieren met aanzienlijke middelen die niet onmiddellijk moeten opbrengen, streeft de Stichting een filantropie na die een verandering in het systeem bewerkstelt.

”

---

Marie Melikov, lid van de raad van bestuur,  
Degroof Petercam Foundation





Millennials willen zelf een impact hebben, en we zijn blij dat we hun de juiste tools kunnen geven. Ik wil heel graag een community van schenkers tot stand brengen die allemaal hetzelfde willen: bijdragen aan een eerlijkere, groenere en meer open samenleving, en verenigingen die de middelen krijgen om hun ambities waar te maken.

”

## 2.1 Employee Social Engagement-programma

Naast haar eerste missie, tewerkstelling bevorderen, zet de Degroof Petercam Foundation zich ook in om het sociaal engagement van onze medewerkers aan te moedigen via participatieve programma's zoals vrijwilligerswerk, sponsoring op basis van vaardigheden en microdonaties aan verenigingen.

Het Employee Social Engagement-programma geeft onze medewerkers verschillende mogelijkheden om hun sociaal engagement in de praktijk te brengen:

- 
- 1 In 2022 hebben 160 collega's uit België, Frankrijk en Luxemburg deelgenomen aan het **microdonatie-programma** en 15.501 euro opgehaald, een bedrag dat vervolgens door onze groep is verdubbeld. De deelnemers kozen ervoor het te schenken aan **Restos du Coeur Belgium, Restos du Coeur France en Stëmm von der Strooss in Luxemburg**. Deze drie organisaties baten sociale restaurants en foodtrucks uit waar minderbedeelden een evenwichtige maaltijd kunnen krijgen, bereid met organische producten en tegen een lage prijs. De sociale restaurants streven er ook naar een veilige plek te zijn waar mensen informatie kunnen krijgen over hun herintegratie in de maatschappij. Ze doen alles wat ze kunnen om die mensen te ondersteunen, en daarvoor zijn ze in grote mate afhankelijk van de solidariteit van anderen.

---

  - 2 In september 2022 zijn een aantal collega's een sportuitdaging aangegaan door deel te nemen aan de **DP Cycling Tour**. Ze haalden daarmee een totaalbedrag van 10.290 euro op, dat volledig werd geschonken aan de **Stichting tegen Kanker**.

---

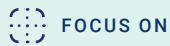
  - 3 Tijdens de **Solidariteitsdagen** in 2022 hebben bijna 200 collega's uit België en Luxemburg deelgenomen aan een van de 19 activiteiten, van hockeylessen voor jongeren uit de binnenstad, tot de bereiding en verdeling van warme maaltijden aan hulpbehoevenden.

---

  - 4 Via het sponsoringprogramma op basis van vaardigheden kunnen onze medewerkers tot drie werkdagen per jaar aan liefdadigheid schenken door hun vaardigheden, expertise en ervaring te delen. Onze collega's hebben rijke sociale en menselijke avonturen meegemaakt dankzij coachingopdrachten bij Toolbox en mentoringopdrachten bij **Team4Job, Singa, Fondation Portray** en **Bibliotheken Zonder Grenzen**.

---

  - 5 Het Employee Social Engagement-programma wordt beheerd via het **Vendredi-platform** waardoor mensen via hun werk een positieve stempel op de maatschappij kunnen drukken. Onze collega's kunnen enkele uren tot verschillende dagen werk besteden aan het algemeen belang.



## Better, een digitaal solidariteitsabonnement dat filantropie voor iedereen promoot

In 2015 hebben drie medewerkers van Degroof Petercam gingo.community geïntroduceerd, een digitaal platform dat filantropie toegankelijk wil maken voor iedereen via collaboratieve financiering, ook wel crowdfunding genoemd. In 2020 werd beslist om met Gingo een stapje verder te gaan en de digitale start-up om te vormen tot een 'Tech 4 good', maar wel nog steeds in dienst van filantropie. Met dat in het achterhoofd stelde de Stichting een nieuw team aan, zette ze in op geavanceerde technologie op basis van artificiële intelligentie en sleutelde ze aan het concept. En zo zag in 2022 Better het daglicht, een digitaal abonnement op basis van solidariteit dat filantropie voor iedereen promoot.

### 2.2 De indirecte programma's van de Degroof Petercam Foundation

De Degroof Petercam Foundation biedt overbruggingskredieten aan innovatieve projecten die in het prille begin geen financiering of inkomsten hebben. In dit kader heeft de Stichting [het Ex'Tax Project](#) financieel gesteund met 75.000 euro voor hun onderzoeks- en studieproject The Taxshift, een Europese fiscale strategie om de inclusieve circulaire economie te ondersteunen. Die studie sluit ook aan bij het begin 2020 gelanceerde kader van de Europese Green Deal. Het voorziet investeringen in nieuwe tewerkstelling nodig zijn voor een groene en duurzame economie.

### 2.3 De Foundation Award

De voornaamste doelstelling van de Degroof Petercam Foundation is tewerkstelling en duurzame welvaart te bevorderen. Dat is iets waar de Stichting vastberaden een actieve rol in wil spelen. En zo werd de DPF Award in het leven geroepen. Die geeft sociale ondernemers met een innovatieve tewerkstellingsoplossing een dubbele boost: financieel en in de vorm van begeleiding.

#### Strategische evolutie

De DPF Award wordt inmiddels al vijf jaar uitgereikt. Op basis van de talrijke lessen, heeft de raad van bestuur van de Stichting beslist dat de **DPF Award voortaan Europees wordt**. Vanaf 2023 steken we de landsgrenzen van België, Frankrijk en Luxemburg over en kunnen er kandidaten uit de hele EU worden genomineerd. Die Europese strategie past bij onze **nieuwe ambities voor België**, aangezien we een **'Degroof Petercam Foundation Do Tank'** openen waar we investeren in de vergaring en uitwisseling van kennis. We willen dat het een lab wordt, een platform waar innovaties tot stand komen om tewerkstellingsproblemen op te lossen die specifiek zijn voor België. Het is onze ambitie om van deze Do Tank de sectorale ruggengraat te maken voor sociale innovatie rond tewerkstelling in België, een knooppunt waar verschillende sectoren samenkomen.



We zijn bijzonder blij en vereerd met deze erkenning, die nog maar eens duidelijk maakt hoezeer onze tewerkstellingsinitiatieven nodig zijn. Dankzij deze award van de Degroof Petercam Foundation kunnen wij ons doel – systeemverandering – sneller verwezenlijken.

”

---

Emilie Schmitt  
medeoprichter en bestuurder Activ'Action  
winnaar van de Degroof Petercam Foundation Award 2022



Boven: Cycling-for-hope, een fietstocht georganiseerd door White & Case, ten voordele van de Stichting Demoucelle, die geld inzamelt voor onderzoek naar Parkinson (© Jean-Michel Clajot). Onder: River Cleanup Luik, schoonmaak van het door de overstromingen getroffen gebied.



Boven: Ons DP-fietsteam fietste een totaalbedrag van 10.290 euro bij elkaar voor de Stichting tegen kanker.  
Onder: Collega's nemen deel aan de 20 km van Brussel ten voordele van de Brailleliga.



Elk jaar beloont de DPF Award verschillende sociale ondernemers die het verschil maken. De winnaar krijgt 1 miljoen euro, gespreid over vijf jaar. Daarnaast krijgen de projecten op de tweede en derde plaats behalen een eenmalige toelage van 50.000 euro en krijgen drie andere finalisten een eenmalige toelage van 20.000 euro.

De Degroof Petercam Foundation volgt tijdens het vijf jaar durende programma een strategie van 'venture philanthropy' door nauwe banden met de laureaten te onderhouden en hen op verschillende manieren te helpen, met niet-financiële steun op maat, met toegang tot haar netwerk van en dat van Degroof Petercam, en tot verschillende expertisedomeinen: financieel, juridisch, communicatie, hr en digitale strategie.

De Stichting organiseert twee keer per jaar opvolgingsvergaderingen om de doelstellingen en de verwezenlijking van de laureaten en van de Degroof Petercam Foundation te evalueren. Dankzij die vergaderingen wordt er een duidelijk beeld geschetst van de vooruitgang van de laureaten in verhouding tot hun doelen en hun strategie voor schaalvergroting. De Stichting krijgt de kans om de niet-financiële steun die de laureaten ontvangen te definiëren en te verbeteren. Zo kan de Stichting directe invloed uitoefenen op de gesteunde organisaties en indirect ook op de begunstigen waarop die organisaties zich richten.

## 3 | Governance

Als vooraanstaande financiële instelling is het voor Degroof Petercam van essentieel belang om een sterke governance te hanteren die steunt op de bekwaamheid, de inzet en de toewijding van bestuurders, managementleden en alle medewerkers. Om deugdelijk bestuur op alle niveaus van onze organisatie te waarborgen, hebben we voor ons voltallige personeel op alle hiërarchische niveaus de spelregels uitgewerkt in onze Deontologische code en in ons policy inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

### 3.1 Deontologische code

Ethische regels zijn onlosmakelijk verbonden met de verstrekking van financiële en aanverwante diensten en met activiteiten in de financiële sector die sterk gereguleerd zijn en aan integriteitsregels onderworpen zijn. In die context hebben we onze eigen Deontologische code opgesteld.

Onze Deontologische code bepaalt de ethische en professionele regels die al onze bestuurders, managementleden en medewerkers in acht moeten nemen bij de uitvoering van hun werk en hun activiteiten. Ze behandelt meer specifiek de volgende onderwerpen:

- naleving van wettelijke en reglementaire voorschriften
- passende samenwerking met de bevoegde autoriteiten
- ethiek, fraude en corruptie
- informatiebeveiliging
- gelijke behandeling, discriminatieverbod

Risico's die een negatieve invloed zouden kunnen hebben op onze reputatie zijn de laatste jaren aanzienlijk toegenomen. Een belangrijk risico voor onze reputatie is dat wij worden gebruikt voor het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en criminele activiteiten als zodanig. Meer specifiek beschouwt de toezichthouder Private Banking in het bijzonder als een activiteit die gepaard gaat met een mogelijk groter risico van witwaspraktijken. Om dat risico aan te pakken hebben we een policy inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme opgesteld.

Die policy beschrijft het kader voor de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Het geldt voor alle entiteiten van de groep die moeten verzekeren dat ze de bepalingen van die policy naleven en opnemen in hun eigen beleidslijnen, procedures en structuren.

Bijgevolg verbinden we ons ertoe om alle redelijke inspanningen te leveren om misbruik van het banksysteem te voorkomen en te weigeren een zakenrelatie aan te gaan wanneer we weten of vermoeden dat het geld, de financiële instrumenten of de effecten die aan een van de entiteiten van onze groep worden aangeboden, de opbrengst vertegenwoordigen van een misdrijf, of dat de activiteiten, producten en/of diensten van de entiteit van onze groep zullen worden gebruikt voor criminele doeleinden.

### 3.2 ESG-integratie in de goedkeuring van producten en risicobeoordeling

In mei 2022 heeft Degroof Petercam zowel het PAP (Product Approval Process) als het NIRAP (New Initiative Risk Assessment Policy) bijgewerkt zodat die ook ESG-criteria in aanmerking nemen. Daardoor wordt in ons nieuw opgerichte NIPAP (New Initiatives and Product Approval Process), dat het PAP en het NIRAP vervangt en combineert, rekening gehouden met ESG-risico's en -opportuniteiten.

### 3.3 Risk Awareness and Control Excellence program (RACE)

Terwijl we onze nieuwe deontologische voltooiden, bleven we in 2022 ook ons programma voor risicobewustzijn en -beheersing (Risk Awareness and Control Excellence - RACE) implementeren, dat informatie- en bewustmakingscampagnes combineert met specifieke opleidingen en e-learnings. Dat verplichte opleidingsprogramma is ook toegevoegd als een belangrijk prestatie criterium in het evaluatieproces van elke medewerker.

Het RACE-programma in 2022 bestond uit vijf modules over de volgende onderwerpen.

- GDPR
- Verordening marktmisbruik (Market Abuse Regulation – MAR)
- Handel voor persoonlijke rekening (Personal Account Dealing – PAD)
- Ondertekening Deontologische code
- Incidentenbeheer
- IT-beveiliging - opfrissing
- Duurzame financiën

### 3.4 Fiscaal beleid van de groep

Bij Degroof Petercam beschouwen we de naleving van onze fiscale verplichtingen als een basiselement van onze economische, sociale en ecologische verantwoordelijkheid. Dat wij ons gedragen als een verantwoordelijke belastingbetaler, vinden we dan ook niet meer dan normaal. Die houding hebben we begin 2023 formeel vormgegeven in de fiscale policy van de groep.

De internationale fiscale omgeving is de laatste jaren aanzienlijk veranderd en tal van initiatieven hebben geleid tot nieuwe wetgeving over verrekenprijzen, grondslaguitholling en winstverschuiving, economische realiteit en internationale transparantie. Dat de activiteiten van elke entiteit van de groep in België of in het buitenland de fiscale wetgeving naleven, is dus een belangrijke doelstelling van onze governance in de context van het beheer van de belangrijke reputatiegebonden, strategische en financiële risico's.

In een continu veranderende fiscale omgeving houdt Degroof Petercam zich aan Group Fiscal Policy die gemeenschappelijke regels bepaalt voor elke entiteit van de groep moeten om te garanderen dat de groep zich gedraagt als een verantwoordelijke belastingbetaler. Dat betekent de betaling van alle verschuldigde belastingen, bijdragen en accijnzen, rekening houdend met de belangen van al onze stakeholders (namelijk onze medewerkers, cliënten, aandeelhouders, de overheid en de maatschappij). Op die manier willen we onszelf beschermen tegen reputatie- en financiële risico's. De fiscale policy van onze groep is dan ook een onderdeel van het Risicobeheerproces van onze groep. Meer informatie is beschikbaar in ons Risicoverslag.







Expand. Horizons.



## Deel IV

# Accompanying people in the transition

---

1	Medewerkers	139
2	Cliënten	149
3	Portefeuillebedrijven en fondsen van derden	152
4	De brede samenleving	161



# 1 | Medewerkers

Personeelszaken zijn uitermate belangrijk voor Degroef Petercam, wat ook blijkt uit de vereisten van de CSRD inzake dubbele materialiteit.

Het succes van Degroef Petercam is gebouwd op mensen. Wij zijn succesvol wanneer de talenten die bij ons werken zowel inspirerend als geïnspireerd zijn. Experten die zelfstandig kunnen denken en inzicht hebben in de behoeften en de belangen van onze cliënten. Maar die ook weten welke richting de samenleving uitgaat en wat er morgen belangrijk is.

Om talent aan te trekken en te behouden, moeten we ervoor zorgen dat medewerkers kunnen groeien en de beste versie van zichzelf kunnen zijn. Wij moeten hen een stimulerende omgeving bieden en de kans om zelf een verschil te kunnen maken.

## **De context: een uitdagende markt voor financieel talent**

Het is tegenwoordig steeds moeilijker om talent aan te trekken en te behouden. De werkloosheidsgraad in de EU bevindt zich op een historisch dieptepunt (6,1%, december 2022 – Eurostat). De hele financiële sector is op zoek naar talent, wat zich vertaalt in felle concurrentie op de arbeidsmarkt. De nieuwe generatie stelt andere eisen, zowel qua werkomstandigheden zoals persoonlijke ontwikkeling, opleidingen of flexibiliteit, als in termen van verwachtingen ten aanzien van de niet-financiële prestaties van werkgevers en hun impact op het milieu, de maatschappij in het algemeen, en hun personeelsbeheer. Net als in alle sectoren moeten werkgevers in het postcoronatijdperk rekening houden met de impact van nieuwe manieren van werken op de organisatie, de samenhang van teams en de bedrijfscultuur.

## **'Employer of Choice' zijn**

In 2022 heeft Degroef Petercam een roadmap opgesteld om een 'Employer of Choice' te zijn.

Als eerste oefening hebben we de balans opgemaakt van waar we vandaag staan, met behulp van een McKinsey-model dat de volgende vijf essentiële ingrediënten definieert om een aantrekkelijke werkgever te worden: bedrijf, cultuur, managers, werknemersvoordelen en jobinhoud.



Volgens motivational speaker Jim Rohn zijn we het gemiddelde van de vijf mensen met wie we de meeste tijd doorbrengen. Werken te midden van getalenteerde collega's draagt dus zeker bij aan je eigen ontwikkeling en succesverhaal. Voor mij is een bedrijf een aantrekkelijke werkgever als ik mijn talent kan ontwikkelen en concreet iets kan betekenen.

”

---

Adel Nabhan,  
Chief Marketing Officer Luxembourg

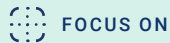


In negen sessies waaraan ongeveer 50 collega's hebben deelgenomen (personeelsleden, managers en senior managers-, hebben we onze sterke punten en onze verbeterpunten in kaart gebracht. Dat heeft geleid tot achttien initiatieven, gespreid over de vijf hierboven vermelde bouwstenen.

### 1.1 Great company

Een Employer of Choice, dat is een werkgever met een sterke bestaansreden en solide waarden die in het bedrijf verankerd zijn, en met een duidelijke strategie.

We zullen onze fundamentele waarden blijven verduidelijken en versterken zodat iedereen binnen en buiten Degroof Petercam weet waar we voor staan, waar we goed in zijn, en hoe we een bijdrage leveren aan de samenleving. Onze inzet ten aanzien van duurzaamheid, diversiteit en inclusie vormt daar een onderdeel van.



FOCUS ON

## Employee referral program

Talent trekt talent aan. Daarom rekenen we op onze collega's om onze groep in hun eigen netwerk aan te prijzen als een aantrekkelijke werkgever. Als onze medewerkers vrienden, familieleden of kennissen hebben die voldoen aan het professionele profiel dat we zoeken, dan worden ze aangemoedigd om hen voor de functie te laten solliciteren..

**Het succes van het employee referral program dat in 2022 van start is gegaan, is een sterke indicatie van de betrokkenheid van onze medewerkers. Het versterkt het groepsgevoel en brengt een positieve spiraal tot stand waarbij huidige werknemers in hun eigen netwerk reclame maken voor nieuwe vacatures. Twee maanden na de start van het programma heeft het ons al 20 nieuw aangeworven medewerkers opgeleverd.**

Kurt De Winne – Head of HR Business Partners,  
HR Legal and Strategic HR Business Projects

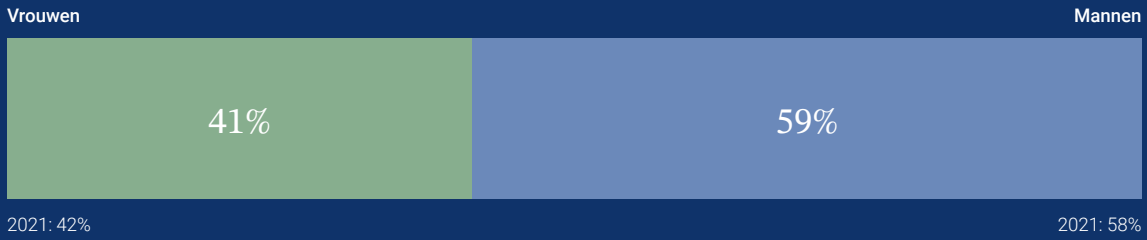


Scan de QR-code om meer te weten te komen over ons Employee referral program.

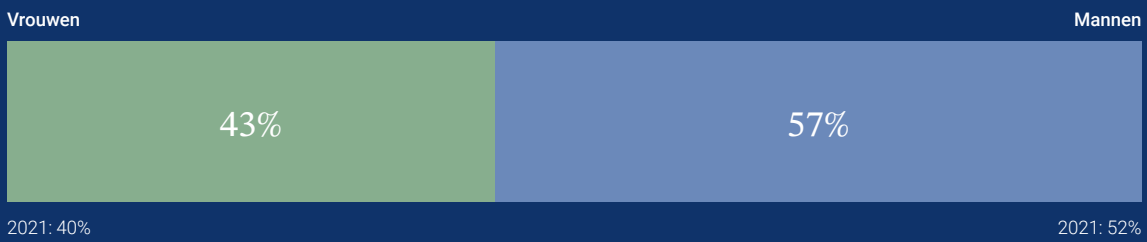




Groep



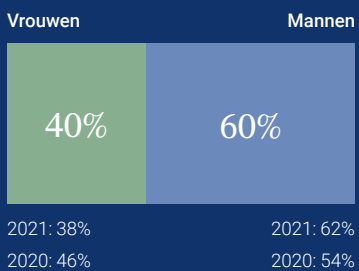
Medewerkers



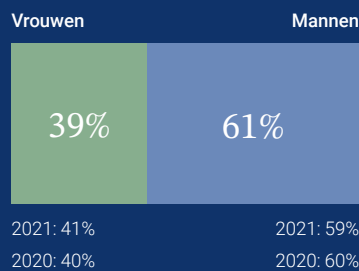
Top management



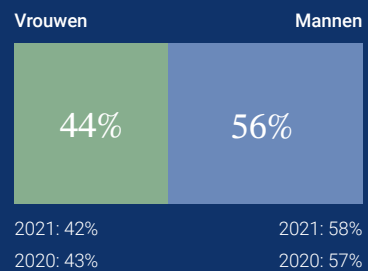
< 30



30 – 49



> 50



Ook gaan we door met de verdere vertaling van onze Route 26-strategie naar een duidelijk stappenplan dat de groei van Degroof Petercam over de volgende drie jaar zal ondersteunen. Onze bedoeling daarbij is dat elke medewerker begrijpt waar we naartoe gaan, wat onze ambities zijn en hoe hij/zij daartoe kan bijdragen, en dat zij over de juiste tools en vaardigheden beschikken om het plan uit te voeren. Zo willen we de referentie worden als Investment House gedreven door mensen.

## 1.2 Great culture

Onze bedrijfscultuur is in het postcoronatijdperk aan het veranderen. We werken vaker thuis, en dat betekent minder contact met collega's, formeel of informeel. Met dat in het achterhoofd willen we een cultuur tot stand brengen waarin al onze medewerkers zich thuis voelen, gemotiveerd en toegewijd zijn.

De cultuur die nastreven is er een die onze mensen trots maakt om voor Degroof Petercam te werken, die hun zelfvertrouwen geeft en die onderlinge contacten met collega's in verschillende afdelingen bevordert. Die troeven willen koesteren, en waar nodig willen we een gevoel van betrokkenheid stimuleren, op basis van een sterke, inspirerende bedrijfscultuur. Door initiatieven te organiseren om onze mensen weer met elkaar in contact te brengen, leren ze elkaar beter kennen en zien ze wat ze voor elkaar kunnen betekenen.

### De betrokkenheid van onze medewerkers meten

Degroof Petercam houdt een vinger aan de pols van zijn bedrijfscultuur via de jaarlijkse Tell Us-enquête. Via die enquête peilen we naar de betrokkenheid en het welzijn van onze medewerkers in alle afdelingen en landen van de groep, en onder andere ook naar hun tevredenheid over onze nieuwe manieren van werken. In 2022 behaalde de enquête een indrukwekkende participatiegraad van 82%.

#### 1.2.1 Betrokkenheid van werknemers

De globale betrokkenheidsscore van werknemers geeft een betrouwbare indicatie van hoe collega's zich voelen:

- Betrokken (hun rationeel en emotioneel engagement en gedrag ten aanzien van het huis)
- Gesteund (hun werkomgeving die hun productiviteit en prestaties bevordert)
- Gestimuleerd (hun fysieke, interpersoonlijke en emotionele welzijn op het werk)

We meten die drie dimensies aan de hand van verschillende vragen zoals de trots om deel uit te maken van onze groep, de beoordeling van de infrastructuur, tools en middelen en hun persoonlijke voldoening op hun werk.

Voor 2022 behaalden we een globale score van 78%, een stijging van 5% in vergelijking met 2017. Als we meer in detail treden, dan blijkt dat de volgende criteria hoger dan gemiddeld scoren in vergelijking met de Europe Headquarters Financial Services Norm.

- Kansen voor opleidingen en verbetering van vaardigheden op het werk
- Bewustzijn over meldingen van onethisch gedrag en sancties voor niet-naleving
- Inzicht in hoe de eigen doelstellingen aansluiten bij die van het bedrijf
- Eerlijke evaluatie van prestaties
- Goed benaderbare teammanagers

Op een aantal andere categorieën zouden we graag beter willen scoren, waaronder operational excellence en uitwisseling van informatie gelinkt aan collega's en aan de werkomgeving. Degroof Petercam heeft een actieplan ontwikkeld om die items aan te pakken, met de bedoeling om de betrokkenheid van medewerkers tegen 2026 op te voeren tot 80%.

### 1.2.2 Nieuwe manieren van werken

Na drie jaar van telewerk sinds de coronapandemie heeft onze Tell Us-enquête ook gepeild naar de tevredenheid van onze mensen over onze nieuwe manieren van werken:

- Over het algemeen hebben medewerkers in België een grotere voorkeur voor de nieuwe manieren van werken dan hun collega's in Frankrijk en Luxemburg.
- De fysieke werkomgeving met open ruimtes, bubbels, privézaaltjes enz. vormt een uitdaging voor lawaai, privacy/vertrouwelijkheid, praktische aspecten enz.
- Teammanagers hebben wel vertrouwen in hun teamleden, maar ze zouden graag extra opleiding willen in hoe ze een hybride team kunnen leiden en de samenhang van het team efficiënter kunnen organiseren.
- In het algemeen werken respondenten het liefst twee (36%) of drie dagen (35%) per week op kantoor.

### 1.2.3 Diversity, Equity & Inclusion

Uit de *Tell Us*-enquête van 2022 bleek dat vrouwen doorgaans weliswaar positiever zijn dan mannen over de hele vragenlijst, maar dat ze wel kritischer zijn over specifieke vragen over diversiteit en inclusie. Meer specifiek geven ze een lagere score aan gelijke kansen en discriminatie. In vergelijking met hun mannelijke collega's voelen ze zich minder op hun gemak om hun mening te geven.

Bij Degroof Petercam is 41% van de werknemers een vrouw. Het management bestaat voor 23% uit vrouwen. Die cijfers zijn inmiddels al een aantal jaar stabiel, hoewel we er in ons aanwervingsproces op letten om vrouwelijk talent aan te trekken en meer vrouwelijke kandidaten voor vacatures aan te spreken. In de raad van bestuur zijn er drie nieuwe vrouwelijke bestuurders benoemd, waardoor vrouwen nu ook op het hoogste niveau van onze groep beter zijn vertegenwoordigd.

Bepaalde gespecialiseerde functies in de financiële sector blijven weinig aantrekkelijk voor vrouwen. Dat motiveert ons om ons in te zetten voor verschillende initiatieven om de financiële sector aantrekkelijker te maken voor vrouwen. Zo steunen we bijvoorbeeld de initiatieven van Women in Finance, een Belgische organisatie die vooral inspanningen levert om mensen bewuster te maken van diversiteit en inclusie en om gendergelijkheid in de financiële sector op alle niveaus te promoten.

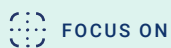
Ook ijveren we voor een genderneutrale verloning. Uit een eerste interne analyse in 2021 bleek dat er binnen Degroof Petercam in België geen loonverschillen bestonden tussen mannen en vrouwen. Ook zagen we bevestigd dat promoties en loonsverhogingen evenwichtig zijn verdeeld. In 2022 werden ook Frankrijk en Luxemburg in de analyse opgenomen, en ook daar bleek er geen genderloonkloof te bestaan.

Diversiteit en inclusie blijft een onderwerp dat voortdurend aandacht vereist en wordt dan ook ondersteund door een eigen stuurgroep.

## 1.3 Great leaders

Een 'Great Company' heeft 'Great Leaders' nodig die vastberaden beslissingen nemen en anderen inspireren om hun voorbeeld te volgen. Het bedrijf moet een solide leidersprofiel definiëren als basis voor de beoordeling, selectie en ontwikkeling van zijn eigen managers.

In de eerste helft van 2023 wordt er een speciaal programma opgestart om dit leiderschapsniveau te ondersteunen en verder uit te werken. De doelstelling van het programma bestaat erin om het potentieel van (nieuwe) peoplemanagers ontwikkelen door hun gerichte coachingsessies aan te bieden, zowel individueel als met collega's, en specifieke sessies over leiderschap in een hybride werkomgeving.



## The Nine, de eerste Belgische ledenclub gefocust op vrouwen



Sabine Caudron, Head of Private Banking, neemt deel aan een panelgesprek van The Nine op Internationale Vrouwendag (8 maart 2022).

Degroof Petercam is een partner van The Nine, de eerste Belgische ledenclub gefocust op vrouwen. De club streeft ernaar om een bron van verandering en inspiratie te zijn op het vlak van gendergelijkheid.

The Nine organiseert het hele jaar door culturele, professionele en sociale evenementen. Door vrouwen centraal te plaatsen in gesprekken over gendergelijkheid, willen ze hen inspireren om zelf de touwtjes in handen te nemen.

Daarnaast heeft The Nine zijn eigen non-profitorganisatie die sociale en gendergelijkheid en diversiteit op alle niveaus van de samenleving promoot: het Equality Initiative. Leden van The Nine worden automatisch lid van het initiatief, en een percentage van het lidgeld gaat direct naar het Equality Initiative.

In 2022 organiseerde Degroef Petercam twee evenementen voor cliënten: 'Women and wealth: the story of a financial (r)evolution', gefocust op de ontwikkelingen in de financiële wereld, in het beheer van familievermogens en hoe vrouwen daaraan bijdragen.

Op 8 maart 2022, Internationale Vrouwendag, nam Degroef Petercam deel aan een panelgesprek van een evenement van McKinsey over het thema 'Overcome your own unconscious bias'.

**Meer daarover leest u op [thenine.be](https://thenine.be)** 



## 1.4 Great benefits

Expertise is de essentie van ons DNA en is de drijfveer van onze getalenteerde en ondernemende professionals. Om ervoor te zorgen dat onze expertise actueel blijft, bieden we onze mensen opleiding en programma's om hun persoonlijke en professionele talenten te ontplooiën. Werken bij Degroof Petercam is veeleisend, maar geeft ook voldoening en is stimulerend dankzij een aantrekkelijk vergoedings- en voordelenpakket.

### 1.4.1 Opleidingen

Ons opleidingsbeleid biedt onze medewerkers de mogelijkheid om zowel intern als extern opleidingen te volgen over hard en soft skills. Tijdens de coronapandemie nam de populariteit van onlineopleidingen toe en daar hebben we van geprofiteerd om een uitgebreide catalogus van onlineopleidingen samen te stellen onder de koepel van onze **DP Academy**. Al onze medewerkers kunnen er op elk moment van gebruikmaken. De catalogus bestaat uit 67 modules over verschillende onderwerpen: soft skills, leiderschap, change management, welzijn en weerbaarheid, teammanagement enz.

In 2022 ging er in de nieuwe opleidingen vooral aandacht naar soft skills, reglementering, duurzame financiën, teams op afstand beheren en nieuwe IT-tools.

**Opleiden, informeren en bewustmaken van nieuwe reglementering over duurzaamheid is van essentieel belang. Alle medewerkers volgen een verplichte opleiding over de basisbeginselen van de verordening over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Presentaties en keynotes over duurzame financiën stonden in 2022 hoog op de agenda.**

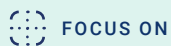
Arnaud Dosogne, Senior Project Program Manager

Degroof Petercam Asset Management (DPAM) heeft het opleidingsprogramma '**Sustainability Awareness Index**' ontwikkeld om alle werknemers van DPAM te vormen over de verschillende uitdagingen die duurzaamheid met zich meebrengt en hoe die in een beleggingsproces kunnen worden geïntegreerd. Het doel is ervoor te zorgen dat de visie op en het concept van duurzaamheid verankerd is in alles wat DPAM doet. Het programma bestaat uit verschillende modules, waarvan de meeste voor alle werknemers van DPAM verplicht zijn. De onderwerpen variëren van ESG-beleid en governance naar diepgaandere modules over duurzame beleggingen. Er worden ook tests afgenomen om er zeker van te zijn dat de duurzaamheidsonderwerpen goed worden begrepen.

### 1.4.2 Wellbeing

In 2021 bedroeg ons ziekteverzuimpercentage 2,24%, een relatief laag cijfer in vergelijking met de sector (4,3%). Uit de *Tell Us*-enquête die we in 2022 afnamen, bleek dat welzijn een specifiek aandachtspunt was waar er ruimte was voor verbetering.

Om dat aan te pakken hebben we het aanbod van de DP Academy uitgebreid met verschillende sessies die zich toeleggen op mentale gezondheid en stressmanagement, met uiteenlopende workshops zoals optimisme inzetten om verandering tot stand te brengen, mindfulness, de kracht van ademen enz.



## Arbeidsdeal

In 2022 heeft de Belgische regering een nieuwe Arbeidsdeal ondertekend om meer mensen aan het werk te krijgen en een beter evenwicht tussen werk en privéleven tot stand te brengen. Dit is hoe Degroof Petercam enkele hoofdpunten van deze Arbeidsdeal aanpakt:

- **Recht op deconnectie.** Dat thema wordt periodiek beoordeeld samen met de personeelsafgevaardigden, op basis van de collectieve arbeidsovereenkomst die is gesloten binnen de financiële sector. Er gaat vooral aandacht naar opleiding en bewustmaking.
- **Levenslang leren.** Wij bieden onze collega's tal van tools en kansen om hun talenten continu te ontwikkelen, zowel op persoonlijk als op professioneel vlak, hun hele loopbaan lang. We zullen ons opleidingsaanbod op het vlak van persoonlijke ontwikkeling, bedrijfskennis en reglementaire zaken blijven uitbreiden.
- **Flexibiliteit.** De Arbeidsdeal geeft werkgevers de kans om een vierdagenwerkweek of een wisselend weekregime in te voeren, zonder de werkuren te verminderen. We hebben beslist om deze regimes (vooralsnog) niet in te voeren, maar we volgen de marktpraktijken op de voet.

### 1.4.3 Gelijke en moderne verloningspakketten

Onze mensen belonen met een flexibele, gelijke en moderne beloning en voordelen is iets wat wij serieus nemen. We bieden een competitief verloningspakket, een flexibel mobiliteitsplan met een maximum aan groene mobiliteitskeuzes en het beste pensioenplan in zijn categorie, gekoppeld aan een waaier van individuele verzekeringen. We organiseren een grondige jaarlijkse evaluatie zodat we er op gepaste wijze kunnen op toezien dat we zijn afgestemd op de benchmark en dat dat zo blijft.

Voor 2023 streven we ernaar om onze variabele vergoeding verder bij te schaven, waarbij we niet alleen rekening houden met financiële, maar ook met risicoparameters, in overeenstemming met de verwachtingen van onze aandeelhouders. Ook blijven we ESG-elementen ontwikkelen, die we vervolgens aan onze variabele vergoeding koppelen. Vanaf 2023 is al een deel van de variabele vergoeding gekoppeld aan ESG. Als eerste uitgangspunt is het idee van een vermindering van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van Scope 1 en 2 als een KPI van de groep gevalideerd.

## 1.5 Great job

Een 'Great Job', dat betekent werken in een efficiënte en effectieve organisatie, waar iedereen een baan heeft die zinvol is. We moeten ervoor zorgen dat we een transversaal beeld hebben met uitstekende processen, betere tools en een beter ondersteuningssysteem voor al die tools. We streven ernaar een robuuste organisatie te zijn waar operationele uitmuntendheid bepalend is voor de manier waarop we werken en waar nieuwe manieren van werken worden aangepast aan de nieuwe generatie, bedrijfscultuur en eisen van de sector.

In 2022 hebben we een aantal belangrijke stappen ondernomen met de geslaagde implementatie van een nieuw gecentraliseerd platform voor onze corebankingactiviteiten en portefeuillebeheer in België. In Luxemburg is de uitrol van dat platform gepland voor begin 2024. Onze digitalisering roadmap is voorzien om operaties voor cliënten (geldoverschrijving, orderbevestiging enz.) en personeel efficiënter te maken alsook de uitbouw van een nieuw CRM- en beleggingsplatform. Die implementatie wordt begeleid door een goed georganiseerd transformatieteam volgens een projectstappenplan van de groep. Ook is er een speciaal project voor gecentraliseerde data geïntroduceerd. Al deze initiatieven zijn erop gericht om de operationele uitmuntendheid te vergroten, wat ten goede zal komen van onze cliënten en van de kwaliteit van onze werkomgeving.

# 2 | Cliënten

Voor een bedrijf met een duurzame toekomst zijn tevreden cliënten van cruciaal belang. Daarom is klantentevredenheid voor ons een van de maatstaven om ons succes te meten, en een belangrijke prestatie-indicator in onze bedrijfsscorekaarten.

Om de tevredenheid van onze cliënten te meten, hebben we in 2021 bij onze private-banking-clieënten een enquête doorgevoerd. In totaal namen 1.981 cliënten deel, wat neerkomt op een responsgraad van 15%. Uit de resultaten bleek dat het algemene tevredenheidsniveau hoog lag (8 op de 10 cliënten zijn over het algemeen tevreden) en dat de relatiebeheerder onze belangrijkste troef vormt. Dankzij de feedback konden we een aantal onopgeloste kwesties vaststellen, waarvoor we vervolgens corrigerende maatregelen hebben getroffen.

In het kader van onze Route 26 willen we nieuwe enquêtes over klantentevredenheid organiseren voor al onze departementen en landen, waaronder Private Banking Luxemburg, Degroef Petercam Asset Services (DPAS), Degroef Petercam Asset Management (DPAM) en Investment Banking.

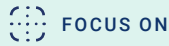
## 2.1 Een duurzame impuls voor beleggingsbeheer

Bij Degroef Petercam zijn we ervan overtuigd dat duurzame beleggingen de toekomst zijn om risico's te verminderen, in te spelen op de successen van morgen en bij te dragen aan een betere maatschappij. We informeren onze particuliere en institutionele cliënten actief over de toekomstige impact van de duurzame transitie op hun beleggingen.

Sinds augustus 2022 zijn financiële spelers door de MiFID II-verordening verplicht om cliënten te vragen naar hun voorkeuren op het vlak van duurzaamheid. Dit zijn enkele initiatieven die we in dat opzicht hebben genomen:

- Speciale infosessies voor institutionele cliënten in mei 2022
- Proactieve informatie naar de meeste van onze private-bankingcliënten via brieven over duurzaam beleggen, verder ondersteund door speciale brochures, flyers enz.
- Bewustmakingscampagne via deelname aan een panelgesprek

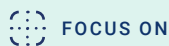
Naast dit specifieke onderwerp over de reglementering, willen we onze cliënten ook inspireren via blogposts, video's en specifieke seminars. Elk jaar organiseert DPAM bijvoorbeeld een drukbezocht seminar over duurzaamheid, waar verschillende panelleden relevante duurzaamheids-onderwerpen bespreken.



## Jaarlijks seminar over duurzaamheid

Op 12 oktober 2022 organiseerde DPAM de zesde editie van zijn Sustainability Seminar in Parijs. Het seminar ging vooral over de relevantie van actief aandeelhouderschap en stemrechten. Een panel van experts kwam tot de conclusie dat ESG-factoren doorevoeren zonder actieve dialoog of zonder stembeleid weinig geloofwaardig is, aangezien beide elementen essentieel zijn om verschillende ESG-doelstellingen te verwezenlijken. Sterker nog, aangezien asset managers de impact moeten meten en betekenisvolle en meetbare duurzame ontwikkelingsdoelstellingen moet nastreven, moeten zij het debat wegleiden van vereenvoudigde uitsluitingskaders, en meer in de richting duwen van actief aandeelhouderschap en dialoog met een duidelijk escalatietraject.

Tot slot: dialoog en actief aandeelhouderschap zijn essentiële hoekstenen waarop functionele en effectieve ESG-methodologieën worden gebouwd. Greenwashing vermijden vereist een sterk, dynamisch engagement en een stemmingskader om bedrijven en landen die de transitie doormaken te ondersteunen en te begeleiden.



## 'You are Tomorrow': onze kennis delen met de volgende generatie

Degroof Petercam heeft de handen in elkaar geslagen met Solvay Brussels School of Economics and Management om een exclusief zes daagsemasterclassprogramma te ontwikkelen. Het programma behelst de financiële markten en de belangrijkste concepten van vermogensbeheer, naast belangrijke ontwikkelingen in gebieden zoals disruptieve technologieën.

De masterclass richt zich exclusief tot de volgende generaties van onze meest gewaardeerde cliënten – ongeacht hun financiële kennis – die weldra beleggingsverantwoordelijkheden zullen opnemen. Aan de hand van de lesmodules ontwikkelen ze een goede financiële knowhow en kunnen ze die in de praktijk brengen.

Tijdens het programma leren deelnemers van gerenommeerde academici en experts van Degroof Petercam en hebben ze de gelegenheid om met andere deelnemers te netwerken.

**Vooruitlopend op de invoering van de verordening over informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector en de ontwikkelingen rond de MiFID, hebben we beslist om al onze cliënten proactief in te lichten en alle private bankers op te leiden. Uit die aanpak blijkt dat we echt met ESG begaan zijn.**

Kris Organe, Partner Account Manager Family Offices, Private Banking

## 2.2 Kennis delen bij Investment Banking

Degroof Petercam Investment Banking telt 12 analisten die ruim 140 beursgenoteerde bedrijven volgen en heeft daarmee een van de grootste interne onderzoeksteams voor de Benelux. Onze research neemt niet alleen financiële aspecten in aanmerking, maar integreert ook geleidelijk aan ESG-overwegingen met een kwantitatieve en kwalitatieve analyse, om institutionele cliënten te helpen beter geïnformeerde beleggingsbeslissingen te nemen. We gaan praten met het management van bedrijven die we coveren om een beter inzicht te krijgen in hun activiteiten en om met hen in gesprek te gaan over verschillende ESG-onderwerpen.



## Degroof Petercam is het eerste Belgische lid van Sustainable Trading

Sustainable Trading is de non-profitorganisatie die zich speciaal inzet om ESG-praktijken om te zetten in trading activiteit op de financiële markten.

Haar leden hebben collectief een eerste reeks best practices voor duurzame handel ontwikkeld op het vlak van handelstechnologie-infrastructuur, ecologische bedrijfspraktijken, diversiteit, billijkheid en inclusie, maatschappelijk engagement, welzijn van werknemers en betere bestuurspraktijken.

Opdat haar leden hun vooruitgang zouden kunnen opvolgen en om ESG-aspecten continu te verbeteren, zal Sustainable Trading een kader ontwikkelen om inspanningen te meten en daarop toezien.

## 2.3 Duurzaamheid bij Asset Services

Het in Luxemburg gevestigde DPAS biedt een uitgebreide, geïntegreerde en schaalbare waaier administratieve diensten voor beleggingen en vermogensbeheer voor zowel Luxemburgse als Belgische beleggingsfondsen. De meeste beleggingsbeslissingen worden echter gedelegeerd aan externe beheerders die wat de integratie van duurzaamheid betreft, mogelijk andere beleggingsstrategieën hanteren. DPAS streeft ernaar met cliënten in gesprek te gaan om hun praktijken ten aanzien van ESG-integratie te verbeteren.

## 3 | Portefeuillebedrijven en fondsen van derden

Als verantwoorde belegger begeleiden we niet alleen onze medewerkers en cliënten op hun duurzaamheidstraject, maar gaan we ook actief een dialoog aan met de bedrijven en de externe fondsen waarin we beleggen. We beschouwen het als onze fiduciaire plicht om ons ESG-engagement te verdedigen en te promoten door onze stem te laten horen. Dat doen we op basis van ons individuele engagement- en stembeleid, maar ook via collaboratieve dialoog.

### 3.1 Engagementbeleid

Via zijn engagementbeleid maakt DPAM een onderscheid tussen:

- De kwaliteit van de **fundamentele research verbeteren** voor beter geïnformeerde beleggingsbeslissingen en duurzame langetermijnprestaties
- Met emittenten formeel in contact gaan om bij te dragen aan een betere samenleving
  - Door de negatieve impact van controversiële beleggingen te verminderen, of
  - Door **waarden en overtuigingen** te verdedigen die essentieel zijn voor de onderneming en de samenleving

In 2022 is DPAM met talrijke bedrijven in dialoog getreden en nam het 59 officiële engagementinitiatieven, waarvan 45 ter verdediging van fundamentele waarden en 14 in het kader van controverses. Extra cijfers, voorbeelden en informatie over de engagementactiviteiten van DPAM zijn opgenomen in het [engagementverslag](#) en [engagementbeleid](#).

#### De kwaliteit van de fundamentele research verbeteren

Als een **actieve, duurzame** en **researchgedreven** vermogensbeheerder streeft DPAM ernaar betere beleggingsbeslissingen te nemen door mogelijke ESG-problemen te verduidelijken en overtuigde standpunten in te nemen enz. DPAM wil over de beste kwaliteit van informatie over een bedrijf beschikken om opportuniteiten te identificeren en onaangename verrassingen te vermijden waardoor het gedwongen zou worden te verkopen. Bovendien is het efficiënter en effectiever om mogelijke pijnpunten en verwachtingen eerst met portefeuillebedrijven te bespreken (zodat beide partijen daaruit kunnen leren), dan onmiddellijk te verkopen. Die geëngageerde dialogen worden aangegaan door portefeuillebeheerders, analisten en specialisten op het vlak van verantwoord beleggen. Ruim 20 buy-sideanalisten voor aandelen en bedrijfsobligaties spannen zich in om ESG-factoren upstream in het beleggingsproces toe te passen, ondersteund door de specialisten in verantwoord beleggen.

In circa 750 vergaderingen met managementteams van bedrijven sporen onze analisten die bedrijven aan om te rapporteren over hun inspanningen om ESG-uitdagingen in hun strategieën in aanmerking te nemen en om de beste praktijken uit hun sector te implementeren.

Vie die geëngageerde dialoog willen we een antwoord te krijgen op onze vragen om ons fundamentele onderzoek te verbeteren. is. Het resultaat van de dialoog kan worden beschouwd als negatief (geen antwoord), lopend (bewustzijn, maar nog geen resultaat) of positief (bereidheid om te veranderen en zich aan te passen).

Naast financiële aspecten, integreert onze research via een kwantitatieve en kwalitatieve analyse geleidelijk aan ook ESG-overwegingen om institutionele cliënten te helpen beter geïnformeerde beleggingsbeslissingen te nemen.

---

”

Laura Roba, Healthcare & ESG Equity Analyst





## De negatieve impact van beleggingen verminderen: beoordeling van controverses

**Door de ernstige controverses** waaraan bedrijven zijn blootgesteld te evalueren, kan DPAM in gesprek gaan en/of de positie verkopen om zijn totale negatieve impact te verminderen. De RISG (Responsible Investment Steering Group) beoordeelt regelmatig bedrijven die zijn blootgesteld aan ernstige controverses, sector per sector, om **duurzame en verantwoorde beleggingen proactief te verdedigen**.

**De sectorale beoordeling** volgt een strikt proces volgens een standaardmodel waarbij alle beleggingsteams betrokken zijn: portefeuillebeheerders, sectoranalisten en specialisten in verantwoord beleggen. Het hele proces wordt beschreven in DPAM's **Beleid inzake controversiële activiteiten**.

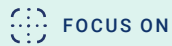
Het aantal bedrijven dat in 2022 door de RISG is beoordeeld, is licht gestegen: van 51 bedrijven in 2021 tot in totaal 57 bedrijven in 2022. Het aantal uitsluitingen en gespreksinitiatieven steeg in vergelijking met 2021, en het aantal in aanmerking komende emittenten is licht gedaald. Na de beoordeling van de ESG-controverses:

- werd 75% emittenten **in aanmerking genomen**.
- werd bij 9% emittenten **formeel toenadering gezocht (d.w.z. via een brief)**.
- werd 16% emittenten **uitgesloten**.

## Actief engagement: waarden en overtuigingen verdedigen die essentieel zijn voor de onderneming en de samenleving

De waarden en overtuigingen van DPAM zijn afgeleid van belangrijke wereldwijde doelen, voornamelijk het Akkoord van Parijs en de daaruit ontstane wereldwijde verbintenis om te streven naar koolstofneutraliteit, evenals de 17 duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de VN (Sustainable Development Goals of SDG's) die inmiddels een standaardkader vertegenwoordigen voor de beoordeling van en rapportering over de impact van ESG-factoren. Tot slot vormen de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten de basis voor onze gesprekken over mensenrechten.

Om succesvol te zijn volgt een dialoog een strikt monitoringproces met strikte tijdgebonden stappen.



## Teleperformance

Het Franse bedrijf Teleperformance biedt outsourcing diensten voor het beheer van de klantervaring aan zoals oplossingen voor klantenservice, technische ondersteuning, diensten voor klantenwerving, digitale oplossingen, analyseoplossingen enz.

In april 2020 is het Franse Nationaal Contactpunt (NCP) voor de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen een onderzoek gestart over problemen in verband met belemmering van de vakbonden en arbeidsomstandigheden.

In het eerste kwartaal van 2022 is het bedrijf op een watchlist gezet voor het 3e principe van de 'Global Standards': bedrijven moeten de vrijheid van vereniging en de effectieve erkenning van het recht om collectief te onderhandelen, vrijwaren.

Tijdlijn voor het actieve engagement van DPAM:



In 2022 hadden de engagementactiviteiten van DPAM voor de verdediging van waarden en overtuigingen voornamelijk betrekking op onderwerpen zoals klimaat, mensenrechten, deugdelijk bestuur en productgovernance.

### 3.2 Ondersteuning van collectieve dialoog

Wereldwijd zijn er meerdere initiatieven georganiseerd om de duurzame transitie te bevorderen. Degroof Petercam heeft zich bij verschillende van dergelijke initiatieven aangesloten om onze inzet op dat vlak te vergroten.

In 2022 is 58% van de engagementinitiatieven van DPAM uitgevoerd via collaboratieve initiatieven (FAIRR, Climate Action 100+, CDP, Facial Recognition enz.) waar DPAM lid van is. De individuele engagementactiviteiten worden op eigen initiatief van DPAM georganiseerd.

DPAM heeft de beginselen voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (**UN PRI**) en het Net Zero Asset Managers-initiatief (**NZAM**) onderschreven. Sinds 2018 steunt DPAM bijvoorbeeld de Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (**TCFD**) van de Financial Stability Board. Die aanbevelingen zijn voornamelijk gericht op kwesties in verband met milieu en klimaatverandering, en zijn een praktisch en erkend hulpmiddel voor de implementatie van de fiduciaire plicht van elke belegger om in zijn beleggingsbeslissingen ESG-factoren in aanmerking te nemen.

In 2022 is DPAM actief blijven deelnemen aan andere samenwerkingsinitiatieven zoals Climate Action 100+, de non-disclosurecampagne van het CDP, de campagne van het Science-based Targets-initiatief en het FAIRR-initiatief.

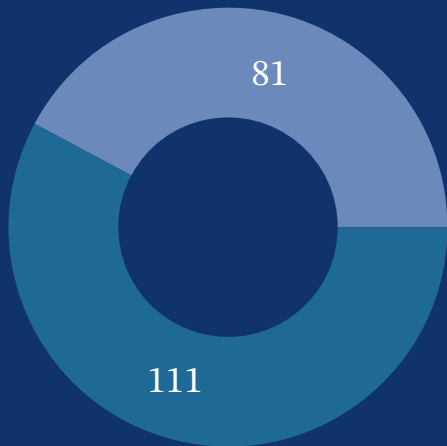
In 2022 heeft DPAM zich bij nog een ander netwerk aangesloten, namelijk de Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC). Dat is het Europese orgaan waarbij beleggers zich kunnen aansluiten om samen te werken op het vlak van klimaatverandering.

Sinds juni 2020 steunt DPAM de **Investor Alliance for Human Rights**. Die alliantie telt momenteel ruim 160 institutionele beleggers onder haar leden, waaronder vermogensbeheerders, personeelsfondsen, openbare pensioenfondsen, stichtingen, schenkingen, religieuze organisaties en familiefondsen. De leden vertegenwoordigen momenteel een totaal beheerd vermogen van meer dan 4 biljoen dollar in 18 landen. Als een belangrijke belegger in technologie en disruptieve bedrijven zijn wij ervan overtuigd dat wij een verantwoordelijkheid hebben om ervoor te zorgen dat deze digitale transitie plaatsvindt met respect voor de mensenrechten. In dat opzicht heeft DPAM zich in 2021 aangesloten bij het samenwerkingsinitiatief 'Responsible use of Facial Recognition' om de beste praktijken voor mensenrechten voor digitalisering te promoten.

In december 2020 is DPAM lid geworden van de **Finance for Biodiversity Pledge**. Die verbintenis wil een oproep doen aan wereldleiders om zich ertoe te verbinden de biodiversiteit door hun financiële activiteiten en investeringen te beschermen en te herstellen voor de COP 15 van het Verdrag inzake Biologische Diversiteit (CBD) in mei 2021.

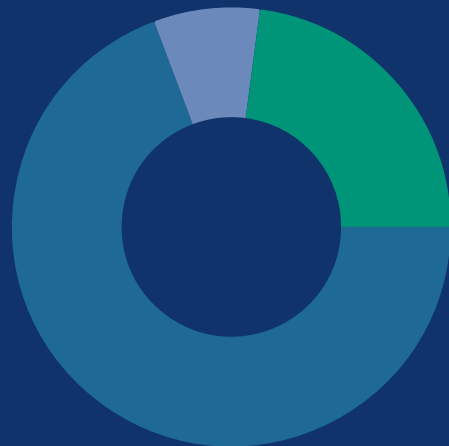


Engagementkanalen



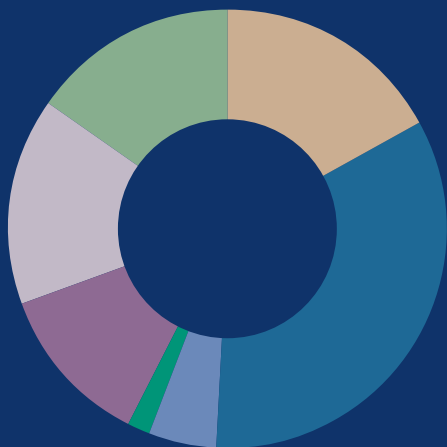
- Collaboratief
- Individueel

Engagement en dialoog



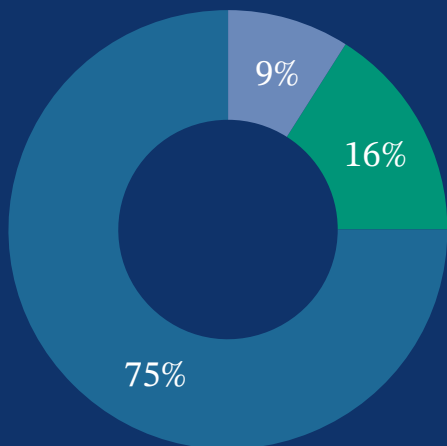
- Engagement over research
- Engagement over controverses
- Engagement over waarden en overtuigingen

Engagementtopics



- Klimaatverandering
- Bedrijfsethiek
- Bezoldiging van het uitvoerend management
- Fiscale planning
- Deugdelijk bestuur/algemene ESG-kwesties
- Productgovernance
- Mensenrechten/arbeidspraktijken en supply chain management

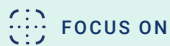
Controverses



- In aanmerking komend
- Formele toeladering
- Uitgesloten

Er zijn verschillende initiatieven waarvoor wij ons inzetten om onze stem te laten horen. Bijvoorbeeld via Climate Action 100+, een initiatief geleid door beleggers en dat ernaar streeft om bedrijven die wereldwijd het meeste broeikasgas uitstoten zich te laten inzetten voor klimaatverandering. Of via Fairr, een netwerk van beleggers dat zich toelegt op ESG-risico's in de voedingssector wereldwijd.

Matthew Welch, Responsible Investment Specialist



FOCUS ON

## Een duurzame transitie in Nieuw-Zeeland

Sinds 2022 gaat DPAM een dialoog aan met overheden of regeringen. Dat doen we door gebruik te maken van het Green Bond Framework, uitgegeven om projecten te financieren die bijdragen aan de ecologische transitie. Een relevant voorbeeld is onze samenwerking met het Nieuw-Zeelandse ministerie van Financiën, waar we samen hebben gereflecteerd over een kader voor groene obligaties.

**Regeringen die de overgang leiden door in hun beleid de gevolgen van de klimaatverandering aan te pakken en duurzame maatregelen rond sociale en governance-factoren treffen, zullen waarschijnlijk profiteren van een duurzamere ontwikkeling voor de huidige en de volgende generaties, waardoor de financieringskosten kunnen dalen en herfinanciering gemakkelijker wordt.**

Ophelie Mortier, Chief Sustainable Investment Officer bij DPAM

### 3.3 Stembeleid

Het stembeleid van DPAM is in 2013 goedgekeurd en is opgebouwd rond vier pijlers:

- Bescherming van aandeelhouders
- Degelijke bestuurspraktijken en samenstelling van de raad van bestuur
- Transparantie en integriteit van financiële informatie
- ESG-verantwoordelijkheid



In 2022 heeft DPAM zijn stemrechten uitgeoefend verbonden aan de aandelen die het houdt in 54 institutionele portefeuilles DPAM nam deel aan in totaal 706 algemene en buitengewone vergaderingen en stemde in totaal over 10.303 resoluties. Dit is iets meer dan vorig jaar, en kan gedeeltelijk worden verklaard door de geografische uitbreiding van het werkkterrein. Wij hebben onze stem laten horen in 651 ondernemingen, voornamelijk in Europa en Noord-Amerika, en in mindere mate in Japan.

#### Volmachtbeleid bij patrimoniale fondsen

Voor beleggingen in directe posities in ons private banking-aanbod werd een contract gesloten met een externe leverancier dat het stembeleid toepast voor ons patrimoniaal fonds. Het volmachtbeleid beoogt de waarden en beginselen van deugdelijk bestuur te handhaven die DPAM voorstaat en wil verdedigen.

### 3.4 Engagementbeleid bij fondsen van derden

Als verantwoorde belegger willen we zeker weten dat er bij het beheer van de externe fondsen waarin we namens onze cliënten beleggen, goede praktijken worden gevolgd.

Het Engagementbeleid voor externe fondsen van Degroof Petercam bepaalt het kader en de maatregelen om met externe fondsbeheerders in dialoog te treden om het engagement van de groep om ESG-factoren in haar beleggingsbeslissingen te integreren. Het beleid geldt voor onze activiteiten in België, Luxemburg en Frankrijk.

Degroof Petercam heeft echter geen directe invloed op de onderliggende beleggingen van fondsbeheerders van de geselecteerde externe fondsen. Als zij zouden beleggen in instrumenten die door het wereldwijde beleid voor duurzaam beleggen (Global Sustainable Investment Policy of 'GSIP') worden uitgesloten (instrumenten die niet voldoen aan de controles op controversiële wapens, tabak, gokspelen, volwassenentertainment, Global Compact, controverses en goed bestuur), gaan wij met de fondsbeheerder in gesprek. In 2022 hebben 27 externe fondsbeheerders een formele engagementbrief ontvangen.

We hanteerden een vergelijkbare benadering voor het beperkte aantal fondsen van derden binnen onze institutionele vermogensbeheeractiviteiten.

## 4 | De brede samenleving

De grootste uitdaging voor de duurzame transitie is de samenleving erbij te betrekken. Bij Degroof Petercam dragen we bij aan dit proces door deel te nemen aan tal van internationale initiatieven om een duurzamere economie en samenleving te promoten.

### 4.1 IJveren voor duurzame beleggingen via lidmaatschap

Om ons engagement ten aanzien van duurzaam financieel beheer op lange termijn te versterken, hebben we ons aangesloten bij verschillende organisaties die zich net als wij willen inzetten voor verantwoord beleggen. Door die lidmaatschappen blijven wij nieuwe inzichten vergaren in de uitdagingen en opportuniteiten die verantwoord beleggen met zich meebrengt.

We nemen actief deel aan de volgende partnerships om duurzaamheidsinspanningen in de financiële sector te promoten:



In 2022 werd Impact Finance Belgium (IFB) opgericht. IFB is een lidmaatschapsvereniging met als globaal doel het aandeel van impactkapitaal in België te vergroten. IFB omvat alle kapitaalverstrekkers die oprecht streven naar een (meetbare) impact voor mens en planeet. De vereniging staat open voor stichtingen, impactbeleggers en financiële dienstverleners met een duidelijke aanwezigheid in impactbeleggingen. Degroof Petercam wilde zich via zijn institutionele

vermogensbeheerder DPAM graag bij die vereniging aansluiten en een actieve rol nemen als onderdeel van de adviesraad van IFB.

IFB ging van start tijdens de eerste Belgische Impact Day op 30 november 2022. Peter De Coensel, CEO van DPAM, nam deel aan een panelgesprek met experts over het onderwerp 'Beyond ESG: any difference between ESG & impact'.

#### 4.2 Versterken van onze duurzaamheidsrating

De meeste van onze duurzame fondsen worden onderworpen aan een jaarlijkse interne en externe audit die wordt uitgevoerd door de respectieve labellingautoriteiten. Audits in 2022 bevestigden dat de duurzame fondsen zich hielden aan de duurzame beleggingsregels en dat het beleid is afgestemd op de beste praktijken van de sector.

In 2023 stond DPAM in de Hirschel & Kramer Responsible Investment Brand Index (**RIBI™**), op de tweede plaats van meer dan 600 wereldwijde vermogensbeheerders. Die erkenning toont onze inzet aan om duurzaamheid hoog op de wereldwijde agenda te plaatsen. DPAM staat al vijf jaar op rij in de top 10 en is opgenomen in de categorie 'Avant-Gardist'.

In 2021 kreeg DPAM internationale erkenning in ESG-kwesties met prestigieuze ratings en prijzen, waaronder het **Luxflag**-label en de hoogste **UN PRI-rating van A+**<sup>1</sup>. Aangezien de rating en de beoordelingsmethodologie van de UN PRI momenteel opnieuw wordt samengesteld, zal een volgende beoordeling in 2023 beschikbaar zijn.

Daarnaast hebben onze duurzame patrimoniale fondsen het '**Towards Sustainability**'-label gekregen van Febelfin, dat samen met Luxflag wordt beschouwd als een van de meest ambitieuze organisaties op het vlak van duurzaamheid van Europa.



Als ondertekenaar van de door de VN ondersteunde beginselen voor verantwoord beleggen (UN PRI), moet DPAM elk jaar verslag uitbrengen over zijn vooruitgang bij de toepassing van de zes beginselen. In 2021 kreeg DPAM de hoogste A+-rating



Voor alle relevante duurzame fondsen heeft DPAM et Luxflag label verkregen, dat de kwaliteit van onze duurzame strategieën onderstreept.



Voor alle relevante fondsen heeft DPAM van Febelfin het 'Towards Sustainability'-label verkregen.

(1) Het label is onderworpen aan onafhankelijk toezicht door het Central Labeling Agency (CLA), is geldig voor één jaar en wordt jaarlijks opnieuw beoordeeld. Dat het compartiment dit label heeft behaald, betekent bovendien niet dat het voldoet aan duurzaamheidsdoelstellingen van beleggers, of dat het voldoet aan de vereisten van toekomstige nationale of Europese regels.





# Investment. Climate.



---

Het laatste en belangrijkste deel van ons traject naar een duurzamere samenleving gaat over onze oplossingen voor cliënten. Dat we ons eigen gedrag aanpassen en letten op de impact die we zelf genereren is alleen maar logisch. Dat we de transitie trachten uit te leggen en te bevorderen door onze expertise in het debat te brengen, gaat een stap verder. Oplossingen samenstellen voor onze cliënten op basis van een geloofwaardig, verantwoordelijk en duurzaam beleid is een gedurfde, maar noodzakelijke laatste stap. We zijn er inherent van overtuigd dat duurzame en verantwoorde beleggingen de toekomst zijn om risico's te verminderen, in te spelen op de kansen van morgen en bij te dragen aan een betere maatschappij. We nemen onze verantwoordelijkheid en integreren niet-financiële factoren in ons beleggingsbeleid, om de ecologische, sociale en governance-uitdagingen (ESG) waar we allemaal mee te maken krijgen, aan te pakken. Bovendien heeft DPAM zich in 2022 aangesloten bij het Net Zero Asset Managers-initiatief (NZAM). Dat bepaalt de toon binnen onze groep.

## Deel V

# Offering sustainable solutions

---

1	Duurzaamheid via financiële instrumenten	167
2	Duurzaamheidsvoorkeuren van onze cliënten	168
3	Selectie van duurzame activa via een strikt onderzoeksproces	168
4	Streven naar impact	174
5	Advies over filantropie	178

# 1 | Duurzaamheid via financiële instrumenten

Met totale activa van cliënten van ruim 71 miljard euro zijn wij als financiële speler duidelijk relevant. Het is een positie die we de laatste 150 jaar met gepaste zorg en expertise hebben opgebouwd, door onze cliënten de best mogelijke financiële diensten aan te bieden zodat zij hun vermogen op duurzame wijze kunnen laten groeien. Een belangrijk deel van onze oplossingen berust op de kennis en ervaring die we binnen DPAM en zijn actieve duurzaamheidsonderzoeksproces hebben ontwikkeld.

DPAM beheert beleggingsfondsen (gemengde fondsen, aandelenfondsen en vastrentende fondsen) en institutionele mandaten (wereldwijd gemengd, aandelen en vastrentende instrumenten). Bepaalde van zijn beleggingsfondsen worden verdeeld via verzekeringsmaatschappijen, retailbanken en private banken zoals Bank Degroof Petercam.

Voor onze private-bankingcliënten beheren we mandaten of diensten volgens hun respectieve beleggingsprofiel. Zij hebben toegang tot onze diensten op het vlak van discretionair portefeuillebeheer en beleggingsadvies. Ons discretionaire portefeuillebeheer weerspiegelt onze overtuigingen waarbij patrimoniale fondsen, DPAM-fondsen, externe fondsen en directe posities allemaal kunnen worden gecombineerd in een aanbod dat het volledige spectrum bestrijkt.

**We hebben de grootste impact via het vermogen dat we namens onze cliënten beheren, niet via onze eigen balans. Met activa van cliënten van ruim 71 miljard euro willen we verantwoorde welvaart creëren voor iedereen.**

Hugo Lasat, CEO

## 2 | Duurzaamheidsvoorkeuren van onze cliënten

Degroof Petercam heeft de relevante expertise om beleggers te begeleiden bij hun keuzes op het vlak van duurzame beleggingen. De toepasselijke regelgeving voor duurzame en ESG-beleggingen is de laatste jaren aanzienlijk geëvolueerd. Daardoor moeten beleggingsproducten met het label 'duurzaam' aan strikte duurzaamheids-criteria voldoen.

Sinds augustus 2022 vereist de MiFID II-verordening dat financiële spelers cliënten vragen naar hun voorkeuren op het vlak van duurzaamheid en hun ook gepaste duurzame oplossingen kunnen aanbieden. Daarom hebben we een extra aanpak uitgewerkt om die voorkeuren te verzamelen, evenals een passend aanbod dat die voorkeuren en onze expertise op elkaar afstemt.

Voor institutionele cliënten past DPAM plichtsgetrouw hun voorwaarden toe, in overeenstemming van hun institutionele mandaat.

Voor private-bankingcliënten besloot Degroof Petercam om aan alle cliënten met een discretionair mandaat minstens een **gematigd duurzaam aanbod** aan te bieden (het zogenaamde Artikel 8-mandaat op basis van de SFDR-classificatie (de verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector) 'integratie van ESG-criteria met een gedeelte duurzame onderliggende beleggingen'). Dat betekent dat het standaardaanbod voor private-bankingcliënten in de verschillende landen (behalve Frankrijk) een Artikel 8-mandaat is en niet een Artikel 6-mandaat, dat niet noodzakelijk ESG-factoren in aanmerking neemt. Bijgevolg zullen ook cliënten die 'neutraal' antwoorden op de MiFID-duurzaamheidsvragenlijst, deels duurzame beleggingen aangeboden krijgen. Cliënten met een sterke duurzaamheidsvoorkeur krijgen toegang tot een aanbod van duurzame beleggingen dat veeleer gericht is op impact.

## 3 | Selectie van duurzame activa via een strikt onderzoeksproces

DPAM houdt in alle activaklassen en thema's rekening met ESG-factoren en is tevens een actieve aandeelhouder. Het legt zich in sterke mate toe op research en kan bogen op een intern team van fundamentele en kwantitatieve analisten. De selectie van financiële instrumenten vindt plaats door een strikt onderzoeks- en screeningproces, gebaseerd op diepgaande interne en externe research en een zorgvuldig overwogen selectieprocedure.

### 3.1 Expertise op basis van grondig onderzoek

#### 3.1.1 Intern onderzoek

Het interne Responsible Investment Competence Center (RICC) van DPAM telt vijf specialisten in verantwoord beleggen, elk met verschillende competenties: beheer van vastrentende fondsen, kredietonderzoek, aandelenbeheer en buy-sideonderzoek naar aandelen. Het RICC houdt toezicht op alle initiatieven, methodologieën en projecten in verband met de ESG-aspecten van het beleggingsproces van DPAM. Het RICC werkt nauw samen met DPAM's teams van duurzame portefeuillebeheerders en aandelen- en kredietanalisten.

#### 3.1.2 Externe bronnen

De onderzoeksinspanningen van onze interne teams worden aangevuld met informatie van 's werelds meest vooraanstaande niet-financiële ratingbureaus en organisaties zoals Sustainalytics, MSCI, UTIL en Trucost. Die organisaties genereren onafhankelijk en gespecialiseerd onderzoek van hoge kwaliteit, beoordelingen en data over klimaatverandering, natuurlijke hulpbronnen, impact en deugdelijk bestuur.

#### 3.1.3 Inzichten van deskundigen

Bij DPAM verwerven we ook waardevolle inzichten van verschillende onafhankelijke deskundigen via onze Voting Advisory Board, ons TCFD-stuurcomité en onze Fixed Income Sustainability Advisory Board, en daarnaast via ons lidmaatschap van verschillende internationale organisaties.



### 3.2 Selectie van duurzame beleggingen voor institutionele cliënten en distributeurs

#### Onderzoek ingegeven door ambitie en engagement

DPAM is al ruim 20 jaar een duurzame belegger en een pionier op het gebied van duurzaam beleggen. DPAM boekt jaar na jaar vooruitgang in zijn traject naar duurzaamheid: in 2011 sloot het zich aan bij de UN PRI, in 2018 bij de TCFD en in 2022 bij het NZAM-initiatief.

### 3.2.1 Net Zero Asset Management (NZAM)

Het **NZAM-initiatief** vereist dat vermogensbeheerders beleggingen aanmoedigen die zijn afgestemd op de ambitie om tegen 2050 of eerder een netto-nuluitstoot te bereiken. Die verbintenis is bindend voor alle activa die DPAM beheert en voor elke beleggingsbeslissing van de portefeuillebeheerders.

Om dat doel tegen 2050 of eerder te bereiken, hanteert DPAM het protocol van het **Sciences Based Target initiative (SBT)**, een toekomstgerichte benadering waarbij bedrijven die deel uitmaken van het beleggingsuniversum een wetenschappelijk onderbouwd doel voor de vermindering van broeikasgassen moeten vooropstellen of hun uitstoot moeten afstemmen op een scenario van 1,5°C.

Daarenboven maakt DPAM een onderscheid tussen koolstofintensieve sectoren (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures - TCFD-sectoren/transitie) en andere sectoren:

- Voor koolstofintensieve sectoren heeft DPAM de ambitie om te streven naar 75% portefeuillecomponenten met een SBT of uitstoot afgestemd op een 1,5°C-scenario tegen 2030, en dit voor fondsen die zijn ingedeeld onder Artikel 8 of 9 (SFDR). Tegen 2040 wil DPAM die ambitie uitbreiden naar 100% van zijn portefeuille.
- Voor de andere sectoren wordt het doel voor 2030 gesteld op minimaal 50% portefeuillecomponenten met een SBT of uitstoot afgestemd op een 1,5°C-scenario voor fondsen die zijn ingedeeld onder Artikel 8 of 9 (SFDR). Tegen 2040 wil DPAM die ambitie uitbreiden naar 100% van zijn portefeuille.

Om het doel in 2030 te bereiken, zal een dialoog met de bedrijven waarin wordt belegd essentieel zijn. Samenwerkingsinitiatieven zoals het Carbon Disclosure Project (CDP), SBT-campagnes en individuele verbintenissen zullen worden gebruikt om deze doelen te bereiken.

**Klimaatgerelateerde transitierisico's blijven toenemen. Door die in aanmerking te nemen bij zijn besluitvormingsproces voor beleggingen, beoordeelt DPAM continu de impact van de klimaatverandering op zijn beleggingen en omgekeerd. De evaluatie van de bereidheid van portefeuillebedrijven via Net Zero commitments is inmiddels een essentieel onderdeel van onze beslissing om al dan niet te beleggen. Het was voor ons dan ook een logische stap om ons aan te sluiten bij het NZAM-initiatief.**

Peter De Coensel, CEO DPAM

Lees meer over het [Net Zero Asset Managers initiatief](#) ↗

Lees ons [TCFD-rapport](#) ↗



### 3.2.2 Geleidelijke toevoeging van extra ESG-beperkingen

Tijdens zijn hele screeningproces past DPAM een positieve benadering toe waarbij beleggingen geen 'ernstige schade mogen veroorzaken (Do Not Significantly Harm of DNSH). Die benadering bevordert en stimuleert goede praktijken en inspanningen inzake ESG-duurzaamheid.

1. Eerst beperken we de tail risks door bedrijven uit te sluiten met het laagste ESG-profiel op basis van hun sector of activiteiten (negatieve screening).
2. Vervolgens passen we een positieve screening toe door bedrijven met het beste ESG-profiel en bedrijven die aanzienlijke vooruitgang boeken om hun ESG-profiel te verbeteren aan te moedigen, terwijl we de slechtst presterende bedrijven per sector uitsluiten.

Op basis van die stapsgewijze procedure houdt de selectie duurzame beleggingsfondsen rekening met de EU-taxonomie en met ecologische en sociale factoren.



En tot slot, maar niet onbelangrijk, worden die bouwblokken omgezet naar cliëntspecifieke institutionele mandaten waarbij onze expertise en inzichten worden afgestemd op de voorkeuren van de cliënt. DPAM-fondsen met onze unieke expertise worden niet alleen aangeboden aan institutionele cliënten, maar worden ook verdeeld via andere banken en verzekeraars.

### 3.3 Selectie van duurzame beleggingen voor onze particuliere cliënten

Het beleggingsselectieproces voor onze particuliere cliënten is vastgelegd in onze **Global Sustainability Investment Policy** (GSIP), die eind 2022 is geactualiseerd om onze benadering ten aanzien van duurzaam beleggen bij te stellen en aan te passen aan de laatste wijzigingen in de regelgeving.

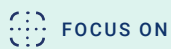
De eerste stap in het selectieproces is een eerste en uitgebreide normatieve screening, zodat wij kunnen vaststellen welke effecten wij op basis van niet-financiële redenen uit ons beleggingsuniversum kunnen uitsluiten. Dat is het geval als die effecten bijvoorbeeld betrokken zijn bij controversiële activiteiten zoals wapens, tabak enz.

Vervolgens wordt op die selectie een due diligence naar ESG-integratie toegepast. Die screening is gebaseerd op driemaandelijkse sectorale informatie of scores voor governance-risico's.

Tot slot voeren we een due diligence naar impact uit, die in feite een kwaliteitscontrole inhoudt waarbij we kijken naar de positieve ESG-impact van de activiteiten van een bedrijf.




DPAM's interne kennis die tot uiting komt in een breed scala van aangeboden fondsen, is een hoeksteen van het private-bankingaanbod van Degroof Petercam. Maar het beleggingsuniversum van Private Banking is uitgebreider, omdat het ook directe beleggingen en fondsen van derden omvat. In die zin is het beleggingsselectieproces meer gericht op datagestuurde analyse, maar verantwoordelijkheid en duurzaamheid zijn eveneens twee centrale overwegingen.



## ESG-integratie in fondsen van derden

Voor diversificatiedoelinden kunnen beheerteams beleggingsfondsen selecteren die worden beheerd door derden, voor zover die zijn goedgekeurd door het specifieke selectiecomité. Net als voor elke andere belegging besteedt Private Banking bij de selectie aandacht aan verschillende duurzaamheidscriteria. Het gaat dan onder meer over de kwaliteit en de staat van dienst van de externe fondsbeheerder en zijn engagement ten aanzien van duurzame beleggingen, met name zijn policy's en regels over duurzaamheidsfactoren en risico's, en de naleving van het principe dat beleggingen 'geen ernstige schade' mogen veroorzaken. Tot slot wordt op het niveau van het product ook gebruikgemaakt van de SFDR-classificatie en de gereleerde methodologie als essentiële informatie om de duurzaamheidsrisico's te beoordelen, zowel wereldwijd als op het niveau van het product in het bijzonder.

### 3.4 Duurzame bewaring en administratie bij DPAS

Op basis van de duurzaamheidsmethodologieën van Degroof Petercam heeft Degroof Petercam Asset Services (DPAS) zijn eigen screening- en classificatieproces ontwikkeld voor financiële producten waarvoor het diensten verleent. DPAS is van oordeel dat hoe hoger de risicoblootstelling en het niet-beheerde deel van het risico, hoe groter het potentiële effect op de reputatie en financiële gevolgen. Afhankelijk van de classificatie van de verschillende fondsen volgens de SFDR, beheert DPAS het ESG-risico via een [aparte policy](#) 

DPAS houdt toezicht op alle portefeuilles die ten minste ecologische of sociale kenmerken promoten op basis van kwantitatieve herzieningen die elk kwartaal plaatsvinden. Voor portefeuilles die niet aan de vereisten van DPAS voldoen, wordt er een engagementsinitiatief gelanceerd met gedelegeerde beheerders die hun resultaten moeten bewijzen. Antwoorden worden verzameld in een kwalitatieve beoordeling die wordt uitgevoerd door Risk Management en Investment Management teams van DPAS.

DPAS begeleidt ook zijn externe cliënten om hun benadering ten aanzien van ESG-integratie te verbeteren, zodat ze aan hogere normen kunnen voldoen terwijl MiFID nieuwe vereisten oplegt.

### 3.5 Duurzaamheid in cijfers

DPAM-fondsen		2021	2022
	Art. 6	27%	9%
	Art. 8	33%	38%
	Art. 8+/9	40%	53%

Private Banking-mandaten	bn EUR	2021	2022
	Art. 8	14.9	13.1
	Art. 8+	2.3	2.1

Vermogen onder administratie van DPAS voor fondsen waar DPAS als beheerverenootschap optreedt	bn EUR	2021	2022
	Home funds (Art. 8)	12.68	13.66
	Home funds (Art. 8+/9)	9.04	8.09
	Third party (Art. 8)	1.93	3.25

Er is een duidelijke ambitie om de lat hoger te leggen en de percentages hierboven te verhogen. Dat zouden we moeten bereiken door het bewustzijn onder onze cliënten te vergroten en door onze waardepropositie in Artikel 8, Artikel 8+ en Artikel 9 te versterken. Momenteel zijn we die doelen binnen het toepasselijke regelgevende kader aan het vaststellen.

Naast die inspanningen zullen we vanaf medio 2023 nog een andere belangrijke KPI gebruiken: de belangrijkste negatieve effecten (Principal Adverse Impacts of PAI's) (zie de SFDR).

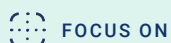
## 4 | Streven naar impact

Sommige beleggingen willen meer zijn dan enkel duurzaam en verantwoord. Naast een financieel rendement streven ze naar een werkelijke en meetbare impact. In België is Degroof Petercam een van de pioniers op het vlak van impact investing. Het heeft in twee specifieke gebieden verschillende impactvolle private equity-fondsen geïntroduceerd of verdeeld. We hebben een duidelijke ambitie om die impactbeleggingen verder uit te bouwen.

### 4.1 Hernieuwbare energie

Al in 2008 introduceerde Degroof Petercam zijn eerste impactfonds in hernieuwbare energie. Er volgden er nog drie andere in 2011, 2015 en 2019.

Die vier impactfondsen vertegenwoordigen samen een kapitaal van meer dan 270 miljoen euro. Met die fondsen, in combinatie met de kredieten die zijn toegekend, konden er units worden ontwikkeld en gebouwd die hernieuwbare energie produceren met een totale capaciteit van 497 MW of een totale waarde van twee miljard euro.

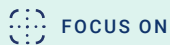


## Financiering van hernieuwbare-energieprojecten op basis van wind en biomassa

In 2012 heeft Degroof Petercam twee ondernemers gefinancierd die hernieuwbare energiebronnen wilden ontwikkelen op basis van windenergie en biomassa. Wij hebben een eerste project van vijf windturbines in de regio Sankt Vith gefinancierd, deels met achtergestelde schuld en deels met eigen vermogen. Vandaag, tien jaar later, bezit Degroof Petercam 20% van dat windmolenpark, dat zijn beloften heeft waargemaakt op het vlak van elektriciteitsproductie in combinatie met een financieel rendement van meer dan 10% per jaar.

In 2022 was onze participatie in dat project goed voor het equivalent van meer dan 23 miljoen kilowattuur aan jaarproductie. Dat komt overeen met het verbruik van 600 elektrische wagens (of meer dan ons huidige wagenpark) die 15.000 km per jaar afleggen (volgens het Belgische gemiddelde), met als gevolg een vermindering van de CO<sub>2</sub> uitstoot met ongeveer 1.000 ton per jaar.

Met die initiatieven hebben we onszelf geïmponeerd als een van de leiders in windfondsen die aan particuliere en institutionele cliënten worden aangeboden.



## Investeren in de vernieuwing van acht onshore windparken in Frankrijk

In 2021 sloot Green Fund IV, gezamenlijk beheerd door TTR Energy en Degroof Petercam, de aankoop af van acht Franse onshore windparken, goed voor een gegenereerd vermogen van 240 GWh/jaar, wat overeenstemt met het verbruik van circa 60.000 gezinnen.

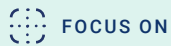
Die acht windparken waren operationeel maar uitgerust met verouderde technologie. Ze zullen worden gemoderniseerd met de laatste innovaties op het gebied van design en infrastructuur. Die retrofit, ook bekend als 'repowering', bestaat uit het vervangen van de turbines door nieuwere, grotere en efficiëntere ontwerpen.

### 4.2 Regeneratieve economie

In 2018 zijn we een partnerschap aangegaan met Quadia, een in Zwitserland gevestigde vermogensbeheerder en een Europese leider in impact investing. Samen hebben we een nieuw impactfonds geïntroduceerd gericht op de regeneratieve economie: **Regenero Impact Fund** (Regenero).

Regenero belegt in bedrijven die inspelen op ecologische en sociale uitdagingen op het gebied van energietransitie, duurzaam voedsel en de circulaire economie. Via hun producten en diensten stappen ze af van het conventionele lineaire model (oogsten, produceren, wegwerpen) en bieden ze een nieuw kader voor een economie die de natuur herstelt en regeneert om innovatie, zelfredzaamheid, veerkracht en efficiëntie te bevorderen.

Tot dusver investeerde het al in 15 bedrijven, voor een totaalbedrag van ongeveer 25 miljoen euro. De bedrijven zijn actief in sectoren gaande van de teelt van biodynamisch en organisch fruit, over herstel en renovatie van smartphones, elektronica of kleding, tot sensibilisering over duurzaamheid en de productie van aangepaste zonnepanelen. De lancering en onderhandse plaatsing van het fonds heeft de cliënten voor wie het bestemd is bewuster gemaakt van impact investing. De laatste closing van het fonds vond plaats in februari 2021, de kapitaaltoezeggingen bedragen 52,6 miljoen euro, wat een goede diversificatie over de verschillende geselecteerde projecten garandeert.



## De markt voor leasefietsen stimuleren

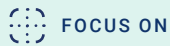
Via het Regenero Impact Fund heeft Degroof Petercam een minderheidsbelang genomen in Cyclobility, een Belgisch bedrijf dat fietsen leaset. Cyclobility biedt volledige oplossingen voor de leasing en de verkoop van elektrische fietsen voor dagelijks woon-werkverkeer. Het biedt ook diensten op het vlak van onderhoud en herstel, zowel voor professionals (werkgevers en werknemers) als particulieren. Naar schatting leggen Cyclobility-gebruikers jaarlijks 5 miljoen kilometer af.

**Ons full-servicemodel is iets wat ons van de anderen onderscheidt en dat we in heel België willen blijven ontwikkelen. We willen tegen 2024 10.000 fietsen leasen en nieuwe winkels in België openen. De combinatie van financiële expertise en sterke impactwaarden maakt van Regenero Impact Fund de ideale partner om ons door die volgende fase van onze groei te loodsen.**

Andries Aumann, Oprichter en CEO Cyclobility



Andries Aumann (left) and Pieter Rutten (right) of Cyclobility



## Een financiële boost voor de markt van de reserveonderdelen in Frankrijk

Elk jaar gaan er in Frankrijk 28 miljoen huishoudelijke apparaten kapot, maar slechts 5 miljoen daarvan worden gerepareerd. SOS Accessoire, de Franse leider in zelfreparatie en online verkoop van reserveonderdelen voor huishoudapparaten, wil dat er in Frankrijk meer huishoudapparaten worden gerepareerd, en Regenero wil hen helpen om die ambitie te verwezenlijken.

In zijn eerste financieringsronde haalde SOS Accessoire 10 miljoen euro op. Daarmee zal de onderneming haar marketing- en digitale aanwezigheid kunnen uitbreiden, haar logistiek verder kunnen optimaliseren en haar groei in Europa – gericht op Duitsland, Italië en Spanje – ondersteunen.

**SOS Accessoire heeft een enorme kans om het volume afgedankte huishoudapparaten te helpen verkleinen en daardoor het denkbeeld uit de wereld te helpen dat als iets eenmaal kapot is, het moet worden vervangen.**

Olivier de Montlivault, Oprichter en CEO SOS Accessoire

## 5 | Advies over filantropie

Bij Degroof Petercam spelen we ook een voortrekkersrol door onze cliënten advies in filantropie aan te bieden. Onze dienst Filantropie is meer dan vijftien jaar geleden opgericht en verstrekt onderbouwd en gestructureerd advies aan onze cliënten die hun kapitaal en tijd willen investeren in filantropische initiatieven die helpen om een duurzamere wereld tot stand te brengen.

Als een vertrouwde adviseur brengen we onze cliënten die belangstelling tonen voor impactvolle filantropische projecten in contact met onze deskundigen op het vlak van estate planning. Door ook de Degroof Petercam Foundation bij die projecten te betrekken, kunnen we een breder gesprek voeren, rekening houdend met de globale vermogen en successieplannen. Het belangrijkste punt houdt verband met 'concreet iets betekenen'. Hoe wil een cliënt zijn vermogen inzetten om concreet iets te betekenen? Op basis van die vraag worden er een structuur en een project ontwikkeld met welbepaalde plannen, een toereikende governance en relevant portefeuillebeheer.

Dankzij de Degroof Petercam Foundation, overigens een van de grootste tien stichtingen van openbaar nut in België, beschikken we over een groot gerenommeerd netwerk, waardoor wij onze cliënten in hun filantropische ambities kunnen bijstaan. In 2022 zijn er in België voor 50 miljoen euro filantropische projecten ontwikkeld, een sterke stijging tegenover het bedrag van 29 miljoen euro in 2021.



## Conclusie



Ons traject op weg naar een duurzamere wereld begon meer dan 20 jaar geleden met de lancering van het eerste duurzame fonds. Sindsdien is er veel gebeurd. Dit niet-financiële verslag geeft een overzicht van de weg die we al hebben afgelegd en waar we naartoe willen. Onze koers is bepaald.

In 2022 hebben we onze governance rond duurzaamheid in al onze activiteiten en ondersteunende diensten versterkt. Onze doelstellingen rond duurzame financiering zijn verankerd in onze strategische roadmap Route 2026, en met die basis zetten we ons traject verder. In 2023 zullen we opnieuw belangrijke stappen zetten.

In 2022 berekenden we voor het eerst onze eigen CO<sub>2</sub>-voetafdruk. In 2023 zullen we de uitstoot van de beleggingen van onze cliënten meenemen in die berekening. DPAM trad toe tot de Net Zero Alliance, en dat engagement zal volgend jaar worden versterkt, want we willen het uitbreiden naar het groepsniveau. Er zal niet alleen rekening worden gehouden met CO<sub>2</sub>, maar ook met de bredere maatschappelijke uitdagingen die een invloed uitoefenen op ons bedrijf, evenals de impact die wij hebben op de maatschappij.

Dit jaarverslag maakt de sterke inzet van onze teams tastbaar. Het toont aan dat we streven naar meer duurzaamheid en dat we hierin concrete resultaten willen boeken. Wij zetten ons in voor de lange termijn, dat is ons engagement.



# Bijlage

---

1		Bijlage 1: CSRD	183
2		Bijlage 2: Data points	186

## 6 | Bijlage 1: CSRD

Nu we in het kader van de CSRD onze inspanningen beginnen te publiceren, willen we ook de vooruitgang vermelden die we tot nu toe boekten bij de naleving van de drie ESRS-normen. Aangezien ESRS E1 rond klimaatverandering en ESRS S1 verplicht zijn, en dit voor ons materiële onderwerpen zijn, vormen die de voornaamste aandachtspunten. Al voor 2022 waren we hiermee aan de slag, vooral bij onze vermogensbeheerder DPAM. Zo was de Net Zero-verbintenis van DPAM een gevolg van de afstemming op het TCFD-framework. We zetten ons traject verder door de expertise van DPAM op het vlak van Net Zero in te zetten voor de hele groep, en beginnen ook te werken rond biodiversiteit, een ander impactgebied.

ESRS 2	General disclosures	References
GOV-1	The role of the administrative management and supervisory bodies	Ref. 2 How we organize our sustainability governance p. 95-96 as well as 12. Governance p. 49
GOV-2	Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies	Ref. 2 How we organize our sustainability governance p. 95-96
GOV-3	Integration of sustainability-related performance in incentive schemes	Ref. 1.4.3 Equal & Modern rewards p. 144 & Remuneration Policy
GOV-4	Statement on sustainability due diligence	Not yet available
GOV-5	Risk management and internal controls over sustainability reporting	Not yet available
SBM-1	Market position, strategy, business model(s) and value chain	Ref. 1.4 Sustainable value creation p. 93 & p. 87-88
SBM-2	Interests and views of stakeholders	Ref. 1.2 Stakeholders p. 90
SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model(s)	Not yet available
ESRS E1	Environmental statements / Climate change	References
ESRS 2	General disclosures (ESRS 2 Chapter 2 Governance; Chapter 3 Strategy; Chapter 4 Impact, risk and opportunity management)	Partially - as of today limited to DPAM - <a href="#">TCFD report</a>
ESRS 2	GOV-3 Integration of sustainability-related performance in incentive schemes	Ref. 1.4.3 Equal & Modern rewards p. 144 & Remuneration Policy
E1-1	Transition plan for climate change mitigation	Partially - as of today limited to DPAM - Ref. 3.2.1 Net Zero Asset Management p. 166
ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business models	Done for DPAM - cf. TCFD reporting
ESRS 2 IRO-1	Description of the processes to identify and assess material climate-related impacts, risks and opportunities	Done for DPAM - cf. TCFD reporting

E1-2	Policies related to climate change mitigation and adaptation	Done for DPAM – cf. TCFD reporting
E1-3	Actions and resources in relation to climate change policies	Engagement & exclusion are levers for Scope 3 (Ref. 3.1 Engagement Policy p. 148 ), reduction for scope 1&2 (p. 107)
E1-4	Targets related to climate change mitigation and adaptation	Net Zero for DPAM. Net Zero ambition for Degroof Petercam is being assessed (Ref. Appendix 2: E1-4)
E1-5	Energy consumption and mix	Ref. Table p. 110
E1-5	Energy intensity based on net-revenue	Not relevant
E1-6	Gross Scopes 1, 2, 3 and Total GHG emissions	Partially
E1-6	GHG intensity based on net revenue	Not yet available
E1-7	GHG removals and GHG mitigation projects financed through carbon credits	No compensation done
E1-8	Internal carbon pricing	Not relevant
E1-9	Potential financial effects from material physical and transition risks and potential climate-related opportunities	cf. Risk report
<b>ESRS S1</b>	<b>Social statements / Own Workforce</b>	<b>References</b>
ESRS 2	Disclosure Requirement related to ESRS 2 SBM-2 – Interests and views of stakeholders	Ref. p.137
ESRS 2	Disclosure Requirement related to ESRS 2 SBM-3 – Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model(s)	Ref. p. 135 - staff
S1-1	Policies related to own workforce	Ref. p. 98
S1-2	Process for engaging with workers and workers' representatives about impacts	Ref. p. 140
S1-3	Process to remediate negative impacts and channels for own workers to raise concerns	Dedicated intranet page including defined Persons of trust & Prevention Advisor
S1-4	Taking action on material impacts on own workforce, and approaches to mitigating material risks and pursuing material opportunities related to own workforce, and effectiveness of those actions	Ref. 'Be an employer of choice' p. 135
S1-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Not yet available
S1-6	Characteristics of the undertaking's employees	Ref. p. 139 & Appendix 2: S1-6
S1-7	Characteristics of non-employees in the undertaking's own workforce	Ref. Appendix 2: S1-7
S1-8	Collective bargaining coverage and social dialogue	100 % coverage - ref. p 140
S1-9	Diversity indicators	Ref. Appendix 2: S1-9

S1-10	Adequate wages	Equal pay: Ref. p. 141 & 1.4 Great Benefits p. 143 as well as 7. Remuneration p. 46
S1-11	Social protection	100 % coverage - Ref. Appendix 2 S1-11
S1-12	Persons with disabilities	No information due to legal constraints
S1-13	Training and skill development indicators	Ref. Appendix 2: S1-13 as well as 3.3 RACE p. 130 & 1.4.1 Learning p. 143
S1-14	Health and safety indicators	Ref. Appendix 2: S1-14
S1-15	Work-life balance indicators	Ref. Appendix 2: S1-15
S1-16	Compensation indicators (pay gap and total compensation)	Not available yet
S1-17	Incidents, complaints and severe human rights impacts and incidents	No incidents reported in 2022
<b>ESRS S1</b>	<b>Social statements / Own Workforce – data points</b>	<b>Cf. Appendix 2</b>
<b>ESRS G1</b>	<b>Business conduct</b>	<b>References</b>
ESRS 2	General disclosures (ESRS 2 Chapter 2 Governance; Chapter 3 Strategy; Chapter 4 Impact, risk and opportunity management)	Ref. 12. Governance p. 49 as well as 3. Governance p. 129
ESRS 2	GOV-1 – The role of the administrative, supervisory and management bodies	Ref. 12. Governance p. 49 as well as 3. Governance p. 129
ESRS 2	IRO-1 – Description of the processes to identify and assess material impacts, risks and opportunities	Not yet available
G1-1	Corporate culture and business conduct policies	Ref. 3 Governance p. 129 & Ref. 1.2 Great culture p. 140, values as basis of our sustainable value creation p. 93. In terms of policies ao. AML/KYC policy ref. p. 129
G1-2	Management of relationships with suppliers	Ref. 1.3 Capital goods and purchased goods and services p. 111
G1-3	Prevention and detection of corruption or bribery	
G1-4	Confirmed incidents of corruption or bribery	No confirmed incidents in 2022
G1-5	Political influence and lobbying activities	Degroof Petercam is member of among others Febelfin, ABBL
G1-6	Payment practices	Not relevant

## 7 | Bijlage 2: Data points

### Walking the talk (pagina 108)

E1-6 Gross Scopes 1, 2, 3 and Total GHG emissions			
1. CO <sub>2</sub> Footprint			
<b>CO<sub>2</sub> ton</b>		<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Scope 1</b>		<b>3.678</b>	<b>3.848</b>
Company facilities		1.262	1.174
Company vehicles		2.416	2.674
<b>Scope 2</b>			
Purchased electricity, steam, heating & cooling			
<b>Scope 3</b>		<b>17.860</b>	<b>16.142</b>
Business travel		13	61
Capital goods		547	273
Employee commuting		695	1.167
Energy-related activities		971	1.005
Purchased goods and services		15.619	13.611
Waste generated in operations		15	26
<b>Total</b>		<b>21.538</b>	<b>19.990</b>
1.1 Scope 1&2 – detail fleet			
<b>#cars</b>		<b>2021</b>	<b>2022</b>
Electric		47	78
Hybrid		196	380
Fossil Fuel		639	476
<b>Total</b>		<b>882</b>	<b>934</b>
1.2. Scope 1&2 – detail energy consumption buildings			
<b>kWh</b>		<b>2021</b>	<b>2022</b>
Gas		7.073.710	6.577.977
Electricity		5.423.555	5.283.376
% Green		100%	100%
1.3. Scope 3 – detail waste			
<b>Kg</b>		<b>2021</b>	<b>2022</b>
Paper		28.440	32.980
Other		42.008	63.252
1.4. Scope 3 – detail business travel			
<b>km</b>		<b>2021</b>	<b>2022</b>
Air		92.363	539.129



Train	46.110	234.606
Own investments – banking book		
		<b>2022</b>
Proportion in line with Art. 8		100%
Eligible Assets EU Taxonomy		616 mEUR
in % of Total Assets		9.8%

#### Accompanying people in the transition (pagina 138)

S1-6 Characteristics of the undertaking's employees <i>Note: Situation 31.12.22. Are included all active internal workforce including administrators; excluded internship, interims, consultants, long term absence (+ 12 months of illness)</i>		
1. Headcount & FTE by Gender		
	<b>Headcount</b>	<b>FTE</b>
Female	625.0	587.7
Male	894.0	881.5
<b>Total</b>	<b>1519.0</b>	<b>1469.3</b>
2. Headcount & FTE by country > 50 employees		
	<b>Headcount</b>	<b>FTE</b>
Belgium	1.001.0	970.2
Luxembourg	409.0	390.2
France	83.0	83.0
Other countries	26.0	25.9
<b>Total</b>	<b>1.519.0</b>	<b>1.469.3</b>
3.1 Headcount & FTE by contract type		
	<b>Headcount</b>	<b>FTE</b>
Permanent	1498.0	1449.2
Temporary	21.0	20.1
<b>Total</b>	<b>1519.0</b>	<b>1469.3</b>
3.2 Headcount & FTE by work regime		
	<b>Headcount</b>	<b>FTE</b>
Fulltime	1296.0	1296.0
Parttime	223.0	173.3
<b>Total</b>	<b>1519.0</b>	<b>1469.3</b>
4. Headcount & FTE by contract type broken down by country		
<b>Permanent</b>	<b>Headcount</b>	<b>FTE</b>
Belgium	998.0	967.2
Luxembourg	393.0	375.1
France	82.0	82.0
Other countries	25.0	24.9
<b>Total</b>	<b>1.498.0</b>	<b>1.449.2</b>

Temporary	Headcount	FTE
Belgium	3.0	3.0
Luxembourg	1.0	1.0
France	16.0	15.1
Other countries	1.0	1.0
<b>Total</b>	<b>21.0</b>	<b>20.1</b>

#### S1-7 Characteristics of non-employees in the undertaking's own workforce

##### 1. Overview consultants (non-employee workforce)

	FTE
Business lines	7,5
Support Services & Corporate Center	161,8
<i>Business Support</i>	12,4
<i>Ops &amp; IT</i>	118,9
<i>Other</i>	30,5
<b>Total</b>	<b>169,3</b>

30 out of the 169 are working with an interim contract

#### S1-8 Collective bargaining coverage and social dialogue

##### Collective Bargaining Coverage ratio

	%
Belgium	100,0
Luxembourg	100,0
France	100,0

#### S1-9 Diversity indicators

Note: Top management are employees within category F&G, the 2 highest categories.

##### 1.1 Split gender; % on total number of employees

	Male	%	Female	%
Employee	805	53%	598	39%
Top management	89	6%	27	2%
<b>Total</b>	<b>894</b>	<b>59%</b>	<b>625</b>	<b>41%</b>

##### 1.2 Split gender; % on total number of employees in that category

	Male	%	Female	%
Employee	805	57%	598	43%
Top management	89	77%	27	23%
<b>Total</b>	<b>894</b>	<b>59%</b>	<b>625</b>	<b>41%</b>

##### 1.3 Split age groups & gender in that category

	Male	%	Female	%
Under 30 years	104	60%	69	40%
30 to 50 years	488	61%	317	39%
Over 50 years	302	56%	239	44%

Total	894	59%	625	41%
<b>S1-11 Social protection</b>				
All employees are covered by social protection				
				%
Belgium				100,0
Luxembourg				100,0
France				100,0
<b>S1-13 Training and skill development indicators</b>				
1. % of employees that participated in performance and career development reviews				
				%
Male				100,0
Female				100,0
Employees				100,0
Top Management				100,0
2. Average of 2022 training hours by gender & by employee category				
		<b>Male</b>	<b>Female</b>	<b>Total</b>
Employees		26,46	26,97	26,75
Top Management		40,24	29,98	32,37
Total		27,05	27,27	27,18
<b>S1-14 Health and safety indicators</b>				
1. Number of fatalities as a result of work-related injuries & work-related ill health				
Belgium				-
Luxembourg				-
France				-
2. Number of recordable work-related accidents				
Belgium				4,0
Luxembourg				6,0
France				1,0
3. Rate of recordable work-related accidents				
				%
Belgium				0,4
Luxembourg				1,5
France				-
4. Number of cases of recordable work-related ill health				
Belgium				NA
Luxembourg				-
France				-

5. Number of days lost to work-related injuries & fatalities from work related accidents	
Belgium	35,0
Luxembourg	121,0
France	6,0
<b>S1-15</b>	<b>Work-life balance indicators</b>
% of employees entitled to take family related leave	100%
% of employees that took a family related leave	
	%
Male	10,0
Female	15,8
Family related includes Parental leave. Paternity & Maternity leave & Leave for family reasons	
<b>S1-17</b>	<b>Incidents, complaints and severe human rights impacts and incidents</b>
Formal claims for discrimination, harassment	0
<b>Engagement</b>	
	<b>2022</b>
Total number of engagements	59
Number of third party fund managers engaged with in PB	27

#### Offering sustainable solutions (pagina 166)

<b>E1-4</b>	<b>Targets related to climate change mitigation and adaptation</b>			
Net Zero DPAM				
	<b>Actual</b>	<b>2030</b>	<b>2040</b>	
Carbon-intensive sectors	tbd	75%	100%	SBTi-aligned
Other sectors	tbd	50%	100%	SBTi-aligned
SFDR data				
<b>Funds DPAM</b>		<b>2021</b>	<b>2022</b>	
	Art 6	27%	9%	
	Art 8	33%	38%	
	Art 8+/9	40%	53%	
<b>Mandates Private Banking</b>	<b>bn EUR</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
	Art 8	14,9	13,1	
	Art 8+	2,3	2,1	
<b>DPAS's AuA where DPAS is Manco</b>	<b>bn EUR</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
	Home funds (Article 8)	12,68	13,66	
	Home funds (Article 8+/9)	9,04	8,09	
	Third party (Article 8)	1,93	3,25	