



VII.b CSRD rapport

Duurzaamheidsverklaring Degroef Petercam

Inhoud

Duurzaamheidsverklaring Degroef Petercam.....	257
ESRS 2 – Algemene toelichtingen.....	262
[BP-1] Algemene grondslag voor het opstellen van duurzaamheidsverklaringen.....	262
[BP-2] Rapportage met betrekking tot specifieke omstandigheden	264
[GOV-1] Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	265
[GOV-2] Informatie verschaft aan en omvang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	272
[GOV-3] Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen.....	272
[GOV-4] Due-diligenceverklaring.....	274
[GOV5] Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage	275
[SBM-1] Strategie, businessmodel en waardeketen.....	276
[SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders - algemeen	278
[SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	280
[IRO-1] Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	284
[IRO-2] Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaringen.....	287
E1 – Klimaatverandering.....	289
Rapportage-eis (RE) met betrekking tot ESRS2 [GOV-3] Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen	289
RE gerelateerd aan ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel & rapportage-eis gerelateerd aan ESRS2 [IRO-1] Beschrijving van processen om materiële klimaatgerelateerde impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren E1_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3 _18 & 19	290
[E1-1] Transitieplan voor klimaatmitigatie.....	294
[E1-2] Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	296
[E1-3] Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering	298
[E1-4] Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie.....	300

[E1-5] Energieverbruik en energiemix.....	304
[E1-6] Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies.....	305
[E1-7] Broeikasgasverwijderingen en projecten voor broeikasgasmitigatie gefinancierd uit carbon credits.....	308
[E1-8] Interne koolstofbeprijzing	309
[E1-9] Beoogde financiële effecten van materiële fysieke en transitierisico's en potentiële klimaatkansen	309
S1 – Eigen personeel	310
RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders S1_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-2_12.....	310
RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel.....	310
[S1-1] Beleid ten aanzien van eigen personeel	311
[S1-2] Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts	315
[S1-3] Processen voor herstel van negatieve impacts en kanalen voor haar eigen personeel om zorgen kenbaar te maken.....	316
[S1-4] Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen.....	318
[S1-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële impacts, het bevorderen van positieve impacts, alsmede het beheersen van risico's en kansen	321
[S1-6] Kenmerken van de werknemers van de onderneming.....	323
[S1-7] Kenmerken van medewerkers niet in loondienst onder het eigen personeel van de onderneming.....	324
[S1-8] Cao-dekkingsgraad en sociale dialoog	325
[S1-9] Diversiteitsmaatstaven.....	326
[S1-10] Leefbare lonen	326
[S1-11] Sociale bescherming	327
[S1-12] Mensen met een beperking.....	327
[S1-13] Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden	327
[S1-14] Veiligheids- en gezondheidsmaatstaven	328
[S1-15] Maatstaven voor werk-privébalans.....	328
[S1-16] Beloningsmaatstaven (loonkloof en totale beloning) - algemeen	329
[S1-17] Incidenten, klachten en ernstige impacts op het gebied van mensenrechten - algemeen	329
S3 – Getroffen gemeenschappen	330
RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders S3_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-2_7	330

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel.....	331
[S3-1] Beleid ten aanzien van getroffen gemeenschappen	331
[S3-2] Processen om met getroffen gemeenschappen te overleggen over impacts	332
[S3-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor getroffen gemeenschappen om zorgen kenbaar te maken	333
[S3-4] Acteren op materiële impacts op getroffen gemeenschappen en benaderingen om wat betreft getroffen gemeenschappen materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	333
[S3-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen	335
S4 – Consumenten en eindgebruikers	336
RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders	337
RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel.....	337
[S4-1] Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers	340
[S4-2] Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts	341
[S4-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om zorgen kenbaar te maken	343
[S4-4] Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen.....	345
[S4-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen (consumenten en eindgebruikers).....	349
G1 – Zakelijk gedrag	351
RE in verband met ESRS2 [GOV-1] Rol van bestuurs-, toezichthoudende en leidinggevende organen.....	352
RE met betrekking tot ESRS2 [IRO-1] Beschrijving van processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	352
[G1-1] Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur	353
[G1-2] Beheer van relaties met leveranciers	358
[G1-3] Preventie en opsporing van corruptie of omkoping	358
[G1-4] Incidenten van corruptie of omkoping	360
[G1-5] Politieke invloed en lobbyactiviteiten	361
[G1-6] Betalingspraktijken.....	361
VI - Verantwoorde investeringen	362
INTRO1 – Inleidende informatie over verantwoorde investeringen.....	362
INTRO2 – indextabel om de lezer uit te leggen wat hij/zij in dit onderwerp zal vinden	363
ESRS2-normen	365

GOV-1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen.....	365
GOV-2 Informatie verschaft aan en duurzaamheidsthema's behandeld door de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming.....	367
GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen.....	368
SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen.....	368
SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders.....	371
SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel.....	372
IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren.....	374
IRO-2 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming.....	374
MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's	374
MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's	380
MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelenRI_MDR-T_80	382
MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's.....	382
ESRS E1 standaard.....	382
E1-1 - Transitieplan voor klimaatmitigatie	383
E1-2 - Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	383
E1-3 - Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering.....	383
E1-4 - Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	390
E1-6 - Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies.....	391
Andere internationale normen.....	392
PAI-BP – Grondslag voor het opstellen van informatie.....	392
PAI-M - Tabel met de geconsolideerde gerapporteerde PAI-indicatoren	393
PAI-A - Acties die worden ondernomen om onze negatieve impact op PAI direct of indirect te beheersen.....	395
PAI-T - PAI-doelen gesteld voor onze negatieve impact.....	396
SBTi-BP - Basis voor het opstellen van het SBTi-rapport (uitleg over reikwijdte, proxies, methodologie, ...)	396
SBTi-M - SBTi-metriek.....	397
SBTi-A - Acties ondernomen in verband met onze SBTi-verbintenis.....	398
SBTi-T - SBTi-doelstellingen.....	399
CONCL-1 – Conclusie	399
DIG – Digitalisering	400
GOV-1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen.....	400
GOV-2 Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming.....	402

GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen.....	402
SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen.....	402
SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders.....	403
SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	404
IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	404
MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's	404
MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's	405
MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's.....	406
MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen.....	406
Bijlage A: EUT-rapport	408
Bijlage II: Tabellen	432
o Lijst van datapunten die afkomstig zijn van andere wetgevingen – Bijlage B ESRS2 ..	432
o Lijst van rapportage-eisen waaraan wordt voldaan in duurzaamheidsverklaringen.....	444
 Bijlage III: Auditrapport.....	 453

ESRS 2 – Algemene toelichtingen

[BP-1] Algemene grondslag voor het opstellen van duurzaamheidsverklaringen

ESRS2_BP-1_5

(a - b) "De Vennootschap rapporteert voor het eerst haar geconsolideerde duurzaamheidsinformatie in overeenstemming met artikel 3: 32/2 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met inbegrip van de naleving van de toepasselijke Europese Sustainability Reporting Standards ("ESRS") met betrekking tot het rapporteringsjaar eindigend op 31 december 2024.. Dit houdt in:

- de conformiteit van het door de Vennootschap uitgevoerde proces om de informatie te identificeren die is gerapporteerd in de geconsolideerde duurzaamheidsverklaring (het "proces") ten opzichte van de beschrijving uiteengezet in de gedelegeerde verordening [ESRS 2 IRO-1], toegelicht in sectie "[IRO-1] Beschrijving van het proces om materiële effecten, risico's en kansen te identificeren en te beoordelen"; en
- de conformiteit van de informatieverschaffing ten opzichte van de vereisten van artikel 8 van de EU-verordening 2020/852 (de "Taxonomieverordening"), toegelicht in het hoofdstuk "RI – Verantwoordelijk beleggen, E1-3 - Acties en middelen in verband met klimaatveranderingsbeleid

De inhoud van de duurzaamheidsverklaring werd onderworpen aan een 'beperkte zekerheids' beoordeling ('limited assurance') in overeenstemming met ISAE 3000 (Herzien). Het rapport van de onafhankelijke auditor m.b.t. de beperkte zekerheidsopdracht is te vinden op pagina 453.

De geconsolideerde duurzaamheidsverklaringen maken deel uit van het geconsolideerde bestuursverslag van de Vennootschap, dat op 23/04/2025 door de Raad van Bestuur werd goedgekeurd voor publicatie.

Deze duurzaamheidsverklaringen zijn opgesteld op basis van de consolidatiekring van Degroef Petercam NV, Nijverheidsstraat 44, 1040 Brussel – België (BTW BE 0403 212 172). In dat opzicht worden de scope voor de financiële en niet-financiële verslaggeving op elkaar afgestemd. De term 'Degroef Petercam' in dit verslag verwijst zowel naar de juridische entiteit Bank Degroef Petercam salnv als naar de vennootschappen van de groep. In dit verslag wordt het onderscheid tussen Degroef Petercam Asset Management (DPAM) en Bank Degroef Petercam (eventueel specifiek voor België of Luxemburg) aangegeven bij de beschrijving van duurzaamheidselementen en -maatregelen.

Op 3 juni 2024 heeft Crédit Agricole Indosuez (100% in handen van CACIB – Crédit Agricole Corporate & Investment Banking) de transactie afgerond waarbij het de meerderheid van de aandelen van Degroef Petercam SA (DP) verkrijgt. Als gevolg hiervan is Degroef Petercam vanaf die datum toegetreden tot de consolidatie- en prudentieel toepassingsgebied van CACIB en werd het vanaf die datum op 31/12/2024 geïntegreerd in de jaarrekening van CACIB.

In tegenstelling tot de consolidatie van de jaarrekening, is Degroef Petercam nog niet opgenomen in de niet-financiële verslaggeving van CACIB voor het jaar 2024. Degroef Petercam publiceert dus haar eigen niet-financieel verslag in overeenstemming met de CSRD-

vereisten en maakt dus geen gebruik van de vrijstelling voor groepsrapportering (op het niveau van CACIB).

CACIB & Degroof Petercam beschouwen deze aanpak als de meest transparante om de gebruikers en lezers van het niet-financiële verslag een getrouwe weergave te geven van de gerapporteerde informatie. Met name de volgende elementen hebben geleid tot het besluit om de niet-financiële informatie van DP in een op zichzelf staand verslag te isoleren:

1. De overname van DP door CA Indosuez vond plaats in de loop van het jaar 2024. De harmonisatie van beleid, strategieën, maatregelen en doelen maakt deel uit van een middellang/lang termijnplan na de overname, dat in de loop van 2024 niet is afgerond. Bijgevolg waren de meeste beleidslijnen en procedures die in 2024 bij Degroof Petercam bestonden, specifiek voor Degroof Petercam en nog niet afgestemd op het beleid van de groep CACIB (waarvan CA Indosuez deel uitmaakt), hoewel er synergieën en gelijkenissen werden vastgesteld. Het verstrekken van Degroof Petercam-specifieke informatie buiten het CACIB-rapport wordt dan ook gezien als de meest representatieve manier om het beleid en de organisatie van 2024 te beschrijven.
2. Aangezien duurzaamheid centraal staat in de strategie van Degroof Petercam, is het belangrijk om transparant te zijn over het beleid, de maatregelen en de doelen. Totdat de analyse van de gemeenschappelijke doelen, actieplannen en toezeggingen met CACIB is afgerond, is Degroof Petercam van mening dat een transparante rapportering over deze aspecten via een op zichzelf staand rapport de meest geschikte manier is om een getrouwe weergave van materiële duurzaamheidsthema's binnen het bedrijf te ondersteunen.

Om vanaf 2025 een vlotte overgang naar een geïntegreerd niet-financieel verslag te garanderen, werden werkgroepen opgericht om de samenwerking en harmonisatie van de benaderingen tussen CACIB, CA Indosuez en Degroof Petercam te verzekeren.

(c) Zoals hierboven vermeld, zijn deze duurzaamheidsverklaringen gebaseerd op de geconsolideerde jaarrekening van Degroof Petercam. Het omvat zowel de eigen activiteiten, evenals materiële downstream- en upstream-informatie, zodat de volledige waardeketen voor Degroof Petercam wordt gedekt. De materialiteit is beoordeeld in de DMA-oefening (Dubbele Materialiteitsanalyse). Wat de materiële downstream-informatie betreft, heeft Degroof Petercam voornamelijk de rapportage eisen geïdentificeerd en gerapporteerd die verband houden met klantinvesteringen (cf. specifiek hoofdstuk over verantwoorde investeringen). Wat de upstream-informatie betreft, werd de materialiteit met betrekking tot haar zakenpartners en leveranciers beoordeeld.

Er zijn geen joint ventures of geassocieerde ondernemingen in de waardeketen.

(d) Er is geen specifieke informatie over intellectuele eigendom, knowhow of innovatieresultaten weggelaten.

(e) Niet van toepassing

[BP-2] Rapportage met betrekking tot specifieke omstandigheden

ESRS2_BP-2_9

Er zijn geen afwijkingen van de in ESRS 1 gedefinieerde tijdshorizon op middellange of lange termijn.

ESRS2_BP-2_10 & 11

Rapportage met betrekking tot specifieke omstandigheden - Schattingen van de waardeketen

- Gegevens over de waardeketen worden gebruikt om de koolstofvoetafdruk van Degroef Petercam binnen Scope 3 te rapporteren. Dit omvat het schatten van de broeikasgasemissies die verband houden met Ingekochte Goederen en Diensten en Kapitaalgoederen.

In gevallen waarin er onzekerheden zijn met betrekking tot de maatstaven die in deze overzichten worden vermeld, worden dergelijke onzekerheden gerapporteerd naast de respectieve maatstaven in elk hoofdstuk.

- Berekeningen om Scope 3-broeikasgasemissies van eigen activiteiten te bepalen, zijn voornamelijk gebaseerd op schattingen die zijn afgeleid van sectorgemiddelde gegevens of kwalitatieve proxygegevens, die transactiegegevens omzetten in CO₂e. Indien van toepassing, wordt informatie over de waardeketen rechtstreeks verzameld.

De belangrijkste aannames en gebruikte bronnen worden gedetailleerd beschreven in sectie ESRS E1.

Rapportage over specifieke omstandigheden - Bronnen van schattingsonzekerheden en onzekere uitkomsten.

De belangrijkste ongunstige impacts (Principle Adverse Impacts, PAI) in verband met verantwoorde investeringen - de zogenaamde Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) PAI - worden toegelicht in een specifiek hoofdstuk "Verantwoorde investeringen" in de sectie PAI-M. Degroef Petercam en DPAM erkennen de aanzienlijke uitdagingen die voortvloeien uit de beschikbaarheid en kwaliteit van de gegevens die door bedrijven en emittenten worden verstrekt, de beperkingen van ESG-rapportering en het gebruik van niet-financiële ratingbureaus. Belangrijke beperkingen zijn onder meer de dekkingsgraad van bedrijven, de voorkeur voor grote marktkapitalisaties en westerse benchmarks, en de relevantie van evaluatiecriteria die leiden tot mogelijke discrepanties in PAI-scores. Dit wordt gemanaged door actieve betrokkenheid van bedrijven om informatie bekend te maken, vertrouwen op meerdere externe gegevensbronnen en systematische uitsluiting van bedrijven die te maken hebben met ernstige controverses of niet-naleving van wereldwijde normen. Ondanks deze inspanningen kunnen er nog steeds onnauwkeurigheden optreden, er worden verschillende stappen ondernomen om deze aan te pakken.

Belangrijke mededeling in verband met **de presentatie van vergelijkende informatie**: waar maatstaven eerder werden gerapporteerd, wordt vergelijkende informatie gepresenteerd. De vergelijkende informatie in de duurzaamheidsverklaring en de daarmee verband houdende rapportage worden op vrijwillige basis gepresenteerd en zijn niet onderworpen aan een gecontroleerde zekerheidsprocedure (Assurance), tenzij anders vermeld in de relevante paragrafen van de duurzaamheidsverklaring. Voor nieuw geïntroduceerde maatstaven maakt

de onderneming gebruik van bepalingen rond gefaseerd in voege treding voor het eerste jaar in overeenstemming met ESRS 1.

ESRS2_BP-2_15

In deze duurzaamheidsverklaring wordt verwezen naar verschillende bestaande regelgeving en erkende normen, waaronder de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) en het Science-Based Target-initiatief (SBTi). SFDR en SBTi worden beiden gebruikt als referentie in het hoofdstuk Verantwoorde Investerings. SBTi wordt ook gebruikt als referentie in het hoofdstuk ESRS E1 - Klimaatverandering bij het belichten van het transitieplan en geplande klimaatmaatregelen.

[GOV-1] Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

ESRS2_GOV-1_21

Overeenkomstig de statuten wordt de Bank Degroef Petercam per 31 december 2024 bestuurd door een Raad van Bestuur (RvB) van 15 leden, die haar uiteindelijke beslissingsorgaan is, behalve in aangelegenheden die zijn voorbehouden aan aandeelhouders door het vennootschapsrecht of door de statuten (bv. het Belgische Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, de Belgische Bankwet van 25 april 2014, EBA-richtlijnen van 2 juli 2021 betreffende interne governance in het kader van Richtlijn 2013/36/EU). De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de strategische richting van de vennootschap en voor de controle van het dagelijks bestuur, een verantwoordelijkheid die is gedelegeerd aan het Directiecomité.

Binnen de Raad van Bestuur heeft Degroef Petercam, in overeenstemming met de wettelijke bepalingen, vier gespecialiseerde comités opgericht (audit, risico, benoeming en remuneratie), die uitsluitend zijn samengesteld uit niet-uitvoerende bestuurders, van wie er minstens één (en de meerderheid in het geval van het auditcomité) een onafhankelijke bestuurder is in de zin van artikel 3, 83 van de Bankwet.

In overeenstemming met de wet (bv. het Belgisch Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, de Belgische Bankwet van 25 april 2014) heeft de Raad van Bestuur per 31 december 2024 ook een Directiecomité (CoDir) van 5 leden opgericht, dat wekelijks bijeenkomt, wiens capaciteiten, competenties en verplichtingen zijn vastgesteld. Deze delegatie omvat echter noch de bepaling van het algemene beleid, noch de handelingen die op grond van het vennootschapsrecht aan de Raad van Bestuur zijn voorbehouden.

Naast het Directiecomité (CoDir) heeft Degroef Petercam ook een Uitvoerend Comité (ComEx) opgericht dat één keer per week bijeenkomt en waarvan de leden bestaan uit het Directiecomité, aangevuld met de CEO van Degroef Petercam Luxemburg, het hoofd van Investment Banking, het hoofd van DPAM, het hoofd van Asset Services, de Group General Counsel, de Chief Strategy Officer en 2 permanente genodigden: Hoofd Human Resources en Chief Compliance Officer. De ComEx bespreekt cross-functionele kwesties. Voorstellen voor besluiten van de ComEx worden besproken en beslist door het Uitvoerend Comité. Dit bredere publiek, dat alle delen van de organisatie bestrijkt, stelt het bedrijf in staat om alle materiële impacts, risico's en kansen efficiënter aan te pakken.

Raad van Bestuur:

#	Naam	Status	Functie(s)
1	Gilles Samyn	Voorzitter Onafhankelijk bestuurder	Voorzitter van de raad van bestuur, voorzitter van het Benoemingscomité en lid van het Audit- en Remuneratiecomité
2	Sylvie Rémond	Niet-uitvoerend onafhankelijk bestuurder	Voorzitter van het Risicocomité en lid van het Audit- en Remuneratiecomité
3	Yvan De Cock	Niet-uitvoerend onafhankelijk bestuurder	Voorzitter van het Audit- en Remuneratiecomité en lid van het Risicocomité
4	Frank van Bellingen	Niet-uitvoerend bestuurder	Lid van de Risico- en Remuneratiecomités
5	Jacques Prost	Niet-uitvoerend bestuurder	Ondervoorzitter
6	Olivier Chatain	Niet-uitvoerend bestuurder	Lid van de Audit- en Risicocomités
7	Eve Duret	Niet-uitvoerend bestuurder	
8	Anne-Laure Branellec	Niet-uitvoerend bestuurder	Lid van het Benoemings- en Remuneratiecomité
9	Gérald Grégoire	Niet-uitvoerend bestuurder	
10	Pierre Masclet	Niet-uitvoerend bestuurder	Lid van het Benoemingscomité
11	Hugo Lasat	Uitvoerend directeur	CEO van het Directiecomité
12	Gilles Firmin	Uitvoerend directeur	CRO van het Directiecomité
13	Nathalie Basyn	Uitvoerend directeur	CFO van het Directiecomité
14	Filip Depaz	Uitvoerend directeur	COO van het Directiecomité
15	Sabine Caudron	Uitvoerend directeur	Hoofd Private Banking van het Directiecomité

Concluderend kan worden opgemerkt dat 3 van de 15 leden van de Raad van Bestuur (d.w.z. 20 %) kwalificeren als onafhankelijk bestuurder. Dit geldt ook voor de voorzitter van de Raad van Bestuur. Op het gebied van genderdiversiteit zijn 5 van de 15 bestuursleden vrouw, wat neerkomt op 33%.

Auditcomité

Naam	Rol Status
Yvan De Cock	Voorzitter Onafhankelijk

Sylvie Rémond	Lid Onafhankelijk
Gilles Samyn	Lid Onafhankelijk
Olivier Chatain	Lid

Risicocommissie

Naam	Rol Status
Sylvie Rémond	Voorzitter Onafhankelijk
Yvan De Cock	Lid Onafhankelijk
Frank van Bellingen	Lid
Olivier Chatain	Lid

Remuneratiecommissie

Naam	Rol Status
Yvan De Cock	Voorzitter Onafhankelijk
Sylvie Rémond	Lid Onafhankelijk
Gilles Samyn	Lid Onafhankelijk
Frank van Bellingen	Lid
Anne-Laure Branellec	Lid

Benoemingscommissie

Naam	Rol Status
Gilles Samyn	Voorzitter Onafhankelijk
Anne-Laure Branellec	Lid
Pierre Masclet	Lid

ESRS2_GOV-1_22

(a) De verantwoordelijkheid voor het toezicht op impacts, risico's en kansen (IRO's) is ingebed in de organisatie zelf door middel van een governance die is gestructureerd rond een bottom-up benadering. Zoals hieronder beschreven houden verschillende stuurgroepen het overzicht over verschillende IRO's. Deze stuurgroepen rapporteren aan het Non-Financial Risk Committee dat rapporteert aan het Management Committee. Belangrijk om op te merken is dat de CEO aanwezig is in alle stuurgroepen, behalve in de Responsible Investment Steering Group (RISG). De informatie die binnen deze operationele governance wordt gedeeld en verzameld, wordt besproken op het niveau van de Raad van Bestuur en/of in de specifieke comités (Auditcomité, Risicocomité, ...) zoals hieronder vermeld.

Het dient opgemerkt te worden dat de verdere integratie en afstemming van de geïdentificeerde IRO's binnen de bedrijfsgovernancestructuur in 2024 vertraging heeft opgelopen. Dit hangt samen met het overleg rond de integratie met Indosuez en onvoldoende

zicht op de toekomstige governance en comités. Bovendien kunnen de IRO's die binnen de omgeving van Degroef Petercam zijn gedefinieerd, worden verfijnd rekening houdend met de IRO's die door Indosuez zijn geïdentificeerd. De DMA's moeten worden gecombineerd en de governance moet worden aangepast.

Zodra er een uniforme reeks IRO's en een gemeenschappelijke governance structuur aanwezig zijn (timing eind 2Q 2025), zal de follow-up van actieplannen, maatstaven en doelen in een gezamenlijke structuur worden beheerd.

(b) Naast de hierboven beschreven bestuursorganen verankert de corporate governance van de groep haar engagement voor duurzaamheid. Degroef Petercam bouwt voort op een bewezen ESG-track record in vier cruciale stuurgroepen, elk gewijd aan een specifiek aspect van duurzaamheid.

1. De Operational Governance Steering Group houdt zich bezig met het implementeren van duurzaamheid binnen operationele activiteiten, waaronder klantactiva, beleggingsfondsen, VN-toezeggingen en klimaat. Het bestaat uit twee subgroepen:
 - o De Responsible Investment Steering Group (RISG) komt maandelijks samen onder leiding van de CEO van DPAM. Het handhaaft de transparantie en consistentie van ESG-methodologie, -praktijken, -oplossingen en -diensten in alle bedrijfsonderdelen, in overeenstemming met de UN's Principles for Responsible Investment (UN PRI). Medewerkers die niet tot DPAM behoren, worden uitgenodigd om zich aan te sluiten bij de RISG om het toepassingsgebied uit te breiden tot alle aspecten van verantwoorde investeringen van de groep.
 - o De Responsible Banking Steering Group (RBSG) komt maandelijks samen en wordt voorgezeten door de Group Head of Non-Financial Risk en houdt toezicht op de duurzaamheid van de bankactiviteiten. Dit omvat het sturen van de waardepropositie en het dienstenaanbod van Private Banking, balansposten en klimaatgerelateerde risico's (krediet-, markt-, liquiditeits-, operationeel- en bedrijfsmodelrisico). Het monitort en volgt ook de agenda van de UN Principles for Responsible Banking (UNPRB) op.
2. De Corporate Sustainability Steering Group bespreekt duurzaamheidsthema's op groepsniveau, waaronder HR (gezondheid, opleiding en ontwikkeling, gelijke kansen) en facilities (mobiliteit, energie- en afvalbeheer, koolstofemissies). Het monitort ook de implementatie van de algemene duurzaamheidspositie van de groep.
3. De Diversity Equity and Inclusion Steering Group stuurt de agenda van alle onderwerpen met betrekking tot Diversiteit, Gelijkheid en Inclusie.
4. Deze stuurgroepen rapporteren, naast de RISG, aan het Non-Financial Risk Committee (NFRC), een gedelegeerd comité van het Directiecomité dat maandelijks bijeenkomt en wordt voorgezeten door de Chief Risk Officer. Dit comité monitort de blootstelling van de groep aan niet-financiële risico's. De doelstellingen van de groep zijn het beoordelen van de potentiële impact van aanzienlijke veranderingen op het risicoprofiel van de groep en ervoor zorgen dat alle activiteiten met betrekking tot operationele risico's in de eerste en tweede lijn, met inbegrip van compliance-aspecten, of ESG-risico's, worden uitgevoerd met inachtneming van de risicobereidheid, het beleid en de procedures, wet- en

regelgeving. De CEO, ook lid van het NFRC, rapporteert aan het Directiecomité over zowel de beoordeling als het beheer van de Sustainable Finance-agenda, inclusief klimaatgerelateerde risico's en kansen. In 2024 heeft de Raad van Bestuur twee keer diepgaand de agenda voor duurzame financiering behandeld.



De bovenstaande paragrafen beschrijven de governance die gedurende het grootste deel van 2024 van kracht is. De tweede helft van het jaar werd gekenmerkt door de reflecties over de toekomstige opzet van de governance binnen de Indosuez-groep. Als eerste stap werden de collega's van Indosuez uitgenodigd in de verschillende bestaande stuurgroepen. Opgemerkt moet worden dat in 2025 de bestaande governancestructuur verder zal evolueren.

(c) Het Uitvoerend Comité (CoDir) verstrekt de Raad van Bestuur of zijn comités passende informatie over verschillende IRO's, bv. informatie over sociale aangelegenheden met betrekking tot het eigen personeel is verankerd in het Remuneratiecomité, dat onder meer rekening houdt met gegevens en beleid. Bovendien werd de Raad van Bestuur in 2024 geïnformeerd over Net Zero-trajecten (belangrijkste IRO gekoppeld aan verantwoorde beleggingen), over de resultaten van de Dubbele Materialiteitsanalyse en over de regelgeving inzake Duurzame Financiering en de impact ervan op Degroef Petercam.

De Raad van Bestuur definieert en houdt toezicht op, waar nodig en op basis van voorstellen of adviezen van het Risicocomité, het risicobeleid, met inbegrip van het aanvaardbare risicotolerantieniveau voor alle activiteiten die door de Bank en de groep worden uitgevoerd, en de identificatie en passende beheersing van de risico's die verbonden zijn aan de activiteiten van de Groep, met inbegrip van milieu- sociale en governance (ESG) risico's. De Raad van Bestuur ziet erop toe dat het Directiecomité passende risicobeheersings- en controlesystemen heeft ingevoerd en houdt toezicht op het bestaan en de werking van de interne

controlesystemen. Het onderzoekt, waar nodig, met de steun van het Auditcomité, het (de) verslag(en) van de interne auditfunctie met betrekking tot de onafhankelijke beoordeling van de kwaliteit en efficiëntie van de interne controles, risicobeheer- en governance-systemen van de Bank en de Groep.

(d) Degroef Petercam monitort sinds enkele jaren verschillende prestatie- en risico-indicatoren met betrekking tot de uitrol van duurzame financiering en ESG-risico's. Deze indicatoren worden voortdurend bijgewerkt om ze af te stemmen op de evoluerende bedrijfsomgeving en risicomaterialiteit van Degroef Petercam, haar strategie en nieuwe regelgeving. Ze worden op kwartaalbasis gemonitord en gerapporteerd aan de governance comités van Degroef Petercam, waaronder het RBSG en het NFRC.

Indicatoren omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- Prestatie-indicatoren die ervoor zorgen dat de strategische doelstellingen met betrekking tot belangrijke elementen zoals SFDR, Net Zero en groene obligaties worden gehaald;
- Het monitoren van duurzaamheidskwesties zoals de broeikasgasemissies van de groep, het vertrouwen in Degroef Petercam's duurzame engagementen;
- Risico-indicatoren uitgegeven door de business line, die de naleving van de duurzame investeringsclassificaties, controversiële activiteiten en uitsluitingsbeleid van de klanten, fondsen, kredieten en de eigen investeringen van de bank monitoren;
- Operationele risico-indicatoren die klimaatgerelateerde gebeurtenissen monitoren die de bedrijfscontinuïteit verstoren en uitvoeringsfouten met betrekking tot duurzame financieringsprocessen.

Deze indicatoren zullen verder evolueren rekening houdend met de resultaten van de DMA en geïdentificeerde IRO's.

ESRS2_GOV-1_23

De collectieve competenties van het Uitvoerend Comité van de Bank worden geschraagd door de individuele professionele ervaring van haar leden. De ervaring en de expertisegebieden van de leden van het Uitvoerend Comité bestrijken alle sectoren en producten van Degroef Petercam, voor alle regio's waarin de Bank actief is. Ze brengen hun kennis van bankregelgeving, technische expertise, operationele kennis van de businesslijnen en managementvaardigheden in, waardoor het mogelijk wordt om de verschillende materiële IRO's efficiënt aan te pakken. Kennis die de Raad van Bestuur of het Uitvoerend Management niet rechtstreeks bezit, kan worden aangevuld via interne ondersteunende functies, waaronder Risicocomités en groep duurzaamheidsexperten. Daarnaast worden regelmatig externe adviseurs geraadpleegd over specifieke onderwerpen.

Het Uitvoerend Comité van de Bank ontvangt regelmatig presentaties over alle onderwerpen, waaronder regelgeving en verplichtingen op het gebied van Duurzame Financiering, waaronder klimaatveranderingskwesties en -risico's.

In die zin is er een beleid van permanente educatie voor de bestuurders van Bank Degroef Petercam: het doel van het programma voor permanente educatie is ervoor te zorgen dat de Raad van Bestuur van de Bank, zowel individueel als collectief, te allen tijde over de nodige kennis, vaardigheden en ervaring beschikt die nodig zijn om de activiteiten van de Bank en de groep te begrijpen, met inbegrip van de belangrijkste risico's en duurzaamheidskwesties waaraan de Bank en de groep zijn blootgesteld.

Meer specifiek is het ESG-onderwerp opgenomen in de basis- en terugkerende groep opleidingsmodules voor bestuurders. Daarnaast zijn de standaard ESG e-learning cursussen die ter beschikking worden gesteld aan het personeel van de Bank, ook gericht op bestuurders.

In 2024 hebben de bestuurders de volgende drie ESG-trainingen gevolgd: (1) Net Zero Transition, (2) Sustainable Finance en (3) ESG, Climate Change & the Board.

[GOV-2] Informatie verschaft aan en omvang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

ESRS2_GOV-2_26

De resultaten van de DMA werden besproken en gevalideerd in de ESG-strategiegroep, goedgekeurd door het Managementcomité en ter informatie verstrekt aan de Raad van Bestuur. In dezelfde bestuursvergadering werd alle informatie gedeeld over het Net Zero Commitment van Degroef Petercam.

In de tweede helft van het jaar werd een inzicht gegeven in de regelgeving inzake Duurzame Financiering op de activiteiten van Degroef Petercam.

De opvolging van de IRO's binnen Degroef Petercam in het kader van de nieuwe Indosuez groep zal in 2025 verder worden uitgewerkt.

[GOV-3] Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

ESRS2_GOV-3_29

(a) Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de beloningsregelingen:

Degroef Petercam heeft een uitgebreid verloningsbeleid opgesteld dat aansluit bij haar duurzaamheidsstrategie en ervoor zorgt dat de incentiveregelingen en het beloningsbeleid voor de leden van haar bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen nauw verbonden zijn met duurzaamheidskwesties.

Het verloningsbeleid van Degroef Petercam omvat zowel vaste als variabele componenten. De vaste beloning is ontworpen om voldoende hoog te zijn om gekwalificeerde werknemers aan te trekken en te behouden, terwijl variabele beloning prestatiegericht is en zowel korte- als langetermijnbeloningen omvat. Het beleid bevordert een evenwichtig beloningssysteem dat goed bestuur respecteert en individuele vaardigheden, inzet en afstemming op de langetermijndoelstellingen van de onderneming aanmoedigt. De groepsscorecard, die zowel financiële als niet-financiële gegevens bevat, staat centraal in de variabele beloningsregeling. De groepsscorekaart is de basis waarop de envelop van de variabele vergoedingen voor de groep wordt vastgesteld. De groepsscorecard wordt jaarlijks bijgewerkt. Als niet-limitatief voorbeeld werden KPI's gekoppeld aan SBTi-alignering van portefeuilles), greenwashing-claims en trainingen opgenomen in de groepsscorekaart voor het jaar 2024, naast andere, niet bekendgemaakte, financiële en niet-financiële parameters. De inhoud van de scorecard wordt als vertrouwelijk beschouwd en wordt daarom niet openbaar gemaakt.

Degroef Petercam Asset Management (DPAM) integreert duurzaamheidsfactoren in haar verloningsbeleid om duurzame groei, stabiliteit en werkgelegenheid op lange termijn te

bevorderen, en zorgt ervoor dat verloningspraktijken het nemen van buitensporige risico's niet aanmoedigen. Het beloningskader van DPAM omvat ook zowel vaste als variabele componenten.

(b) Prestatiebeoordeling aan de hand van specifieke duurzaamheidsgerelateerde doelen:

Prestatiebeoordelingen voor variabele beloning omvatten specifieke duurzaamheidsdoelen. Bij DPAM bijvoorbeeld is de variabele verloning gebaseerd op prestatimaatstaven waarin duurzaamheidsoverwegingen zijn opgenomen. In het bijzonder schrijft het beleid voor dat de evaluatie van de prestaties van werknemers kwalitatieve criteria omvat, zoals naleving van interne procedures, wettelijke vereisten en de integratie van milieu-, sociale en governance-factoren (ESG). Deze aanpak zorgt ervoor dat medewerkers worden gestimuleerd om bij te dragen aan de duurzaamheidsdoelstellingen van het bedrijf.

(c) Opname van duurzaamheidsgerelateerde prestatimaatstaven in het beloningsbeleid:

Duurzaamheidsgerelateerde prestatimaatstaven maken integraal deel uit van het beloningsbeleid van Degroef Petercam. De beloningsstructuur omvat specifieke doelstellingen met betrekking tot duurzaamheid die deel uitmaken van de groepsscorecard. Bovendien wordt de variabele vergoeding voor geïdentificeerde medewerkers geïndexeerd aan de prestaties van een representatieve steekproef van fondsen die door DPAM worden beheerd, wat een gezond en doeltreffend risicobeheer inzake duurzaamheidsrisico's bevordert.

(d) Aandeel van de variabele beloning dat afhankelijk is van duurzaamheidsdoelen:

De bovengenoemde groepsscorecard wordt gebruikt als onderdeel van het beloningsbeleid van de onderneming (cf. ESRS S1). Het wordt jaarlijks bijgewerkt en heeft een directe invloed op de variabele beloning. In 2024 werd meer dan 40% van het gewicht geassocieerd met niet-financiële elementen die verband houden met geïdentificeerde materiële thema's, zoals de werknemersbetrokkenheidsscore, het retentiepercentage, de SBTi-alignering van portefeuilles en klanttevredenheid.

Verwijzend naar ESRS E1-Klimaatverandering, is het correct om op te merken dat er momenteel geen direct verband is tussen Net Zero-plannen en vergoeding. De SBTi-alignering van portefeuilles is opgenomen, maar dit is slechts een eerste stap, aangezien er nog definitieve doelen moeten worden gesteld.

De groepsscorecard wordt gedeeld met het Directiecomité en de Raad van Bestuur.

(e) het niveau waarop de voorwaarden van beloningsregelingen worden goedgekeurd en geactualiseerd:

De voorwaarden van de beloningsregelingen worden op meerdere niveaus binnen de organisatie goedgekeurd en geactualiseerd. Het Remuneratiecomité, dat bestaat uit niet-uitvoerende leden van de Raad van Bestuur, speelt een cruciale rol bij het adviseren over en toezicht houden op het beloningsbeleid. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de goedkeuring en handhaving van het Remuneratiebeleid en zorgt ervoor dat het in overeenstemming is met de langetermijnbelangen en duurzaamheidsstrategie van de onderneming. Er worden regelmatig evaluaties en updates uitgevoerd om de doeltreffendheid en de overeenstemming van het beloningsbeleid met de toepasselijke regelgeving (de Belgische Bankwet van 25 april 2014, NBB Circulaire 2021/30 van 7 december 2021 betreffende een gezond beloningsbeleid, uitvoering van de EBA-richtlijnen van 2 juli 2021) en de duurzaamheidsdoelstellingen van de vennootschap te waarborgen.

[GOV-4] Due-diligenceverklaring

KERNELEMENTEN VAN DUE DILIGENCE	PARAGRAFEN IN DE DUURZAAMHEIDSVERKLARINGEN
a) Verankering van due diligence in governance, strategie en bedrijfsmodel	GOV-1 Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen SBM-1 Strategie, bedrijfsmodel en waardeketen SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
b) Betrekken van de betrokken stakeholders bij alle belangrijke stappen van de due diligence	SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders - algemeen
c) Negatieve impacts identificeren en beoordelen	IRO -1 Beschrijving van het proces voor het identificeren en beoordelen van materiële impacts, risico's en kansen IRO -2 Openbaarmakingsvereisten in ESRS die vallen onder duurzaamheidsverklaringen ESRS 2 SBM 3 Materiële impacts, risico's en kansen en hun interactie met strategie en bedrijfsmodel S1-2 Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts S1-4 Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen S4-2 Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts G1 (Zakelijk gedrag) – IRO -1 Beschrijving van processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren
d) Maatregelen nemen om die negatieve impacts aan te pakken	ESRS 2 SBM 3 Materiële impacts, risico's en kansen en hun interactie met strategie en bedrijfsmodel S4-4 Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's VI Informatieverschaffing met betrekking tot de Belangrijkste Ongunstige Impacts - voornamelijk MDR-M
e) Het volgen van de doeltreffendheid van deze inspanningen en communiceren	VI (Verantwoorde investeringen) MDR-T Tracering van de effectiviteit van beleid en maatregelen via target G1-4 Incidenten van corruptie of omkoping

[GOV5] Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage

ESRS2_GOV-5_36

Het beheersen van risico's met betrekking tot duurzaamheidsrapportage maakt deel uit van ESG-risicobeheer.

(a) In het kader van het CSRD-project is een specifiek validatieproces ontwikkeld. Het doel was om volledigheid en juistheid te waarborgen van ontvangen gegevens van de business gegevensverantwoordelijken door het projectteam. Er werden ook specifieke EUC-tools ontwikkeld om de gegevensstroom, documentvalidatie en het bijhouden van wijzigingen die zijn aangebracht in de CSRD-narratieven te waarborgen.

Bovenop de controles die in het kader van het project worden uitgevoerd, begint de CFO-afdeling met het integreren van het CSRD-rapport in het Internal Control Framework. Dit wordt al toegepast op juridische en prudentiële rapporten die specifieke controles, 'vierogencontrolevalidaties' en bewijsstukken bevatten.

(b) (c) Tijdens de pre-projectfase werd vastgesteld dat de nauwkeurigheid en volledigheid van een grote en gediversifieerde reeks gegevens als belangrijke risico's werden beschouwd. De projectgovernance omvatte daarom de ontwikkeling van de nodige tooling om de gegevens op een gestructureerde manier vast te leggen en op te slaan, terwijl het mogelijk was om veranderingen in de invoer van de gegevensverantwoordelijken bij te houden die niet volledig zouden voldoen aan de CSRD-vereisten.

Vanuit het oogpunt van de maatstaven, heeft een ander geïdentificeerd kritisch risico betrekking op de gegevens van de waardeketen. Om de risico's te beperken, gaat Degroof Petercam een dialoog aan met haar leveranciers om te zorgen voor een gemeenschappelijk begrip van de behoeften en de kwaliteit van de gegevens die nodig zijn om EU-taxonomie, Principal Adverse Impact (PAI) of broeikasgasemissie maatstaven op te bouwen. Bij de beoordeling van deze maatstaven wordt gebruik gemaakt van bestaande controles die al zijn ingebed in de bedrijven die de gegevens produceren.

Bovendien startte Degroof Petercam het traject om de CSRD-rapportage volledig in te bedden in haar bestaande controlekader, door nieuwe variantie- en volledighedscontroles op CFO-niveau uit te werken. De CFO-afdeling heeft een gestructureerd Internal Control Framework opgesteld om de kwaliteit en efficiëntie van de rapportage te waarborgen. Dit omvat een controlematrix, formele procesbeschrijvingen en een dashboard om de volledigheid bij elke financiële afsluiting te verifiëren. Risico's worden geïdentificeerd en geprioriteerd op basis van hun potentiële impact, en vervolgens geïntegreerd in gedocumenteerde interne controleprocessen, waarbij evaluaties regelmatig worden bijgewerkt door middel van Risk Control Self-Assessment (RCSA)-beoordelingen. Grote risico's zoals de betrouwbaarheid van de informatieverzameling, personeelstekorten, vertrouwelijkheid van gegevens en transactiefouten worden aangepakt met eerste- en tweedelijnscontroles, teamverantwoording en maandelijkse monitoring van financiële variaties.

Bevindingen uit risicoanalyses en interne controle worden opgenomen in relevante processen, met dashboards en formele documentatie die de coördinatie door de financiële functie waarborgen. Resultaten en vorderingen worden regelmatig gedeeld met bestuursorganen via specifieke rapporten en dashboards, waarbij de status van corrigerende maatregelen en incidenten wordt benadrukt ter ondersteuning van de besluitvorming op CFO-niveau.

(d) Het CSRD-projectbeheer omvatte de escalatie van belangrijke beslissingen en arbitrages naar de CSRD-stuurgroep, die is samengesteld uit de vertegenwoordigers van de betrokken afdelingen. Dit omvat bijvoorbeeld de validatie van een beperkt aantal proxy's die moeten worden gebruikt wanneer gegevens over de waardeketen niet volledig beschikbaar waren. De voortgang van het CSRD-rapport en de belangrijkste risico's worden ook besproken tijdens het ESG Strategisch Comité.

Uiteindelijk maakt de beoordeling door de ComEX-leden, de validatie door het Auditcomité en de Raad van Bestuur van het CSRD-rapport ook deel uit van het standaard validatieproces voor rapportering. Dit CSRD-rapportageproces volgt daarom dezelfde validatiemijlpalen als de jaarlijkse financiële rapportage.

[SBM-1] Strategie, businessmodel en waardeketen

ESRS2_SBM-1_40

De missie van Degroef Petercam is *'het creëren van verantwoorde welvaart voor iedereen'*.

Het bedrijfsmodel is gecentreerd rond 4 geïntegreerde businesslijnen, waardoor een investeringshuis ontstaat met expertise in het middelpunt.

1. Binnen Private Banking treedt Degroef Petercam op als rentmeester van alle activa, voor families, bedrijfsleiders en ondernemers. Het servicemodel combineert de ervaring van doorgewinterde professionals met voortdurend evoluerende technologie om zes grote uitdagingen aan te gaan: het privé- of beroepsvermogen van klanten laten groeien, hen beschermen tegen onvoorziene gebeurtenissen, hun projecten financieren, hun investeringen diversifiëren, ze een maatschappelijke en filantropische dimensie geven, en ten slotte, als de tijd daar is, zorgen voor een optimale overdracht.

Aangeboden diensten: Vermogensbeheer en beleggingsadvies Estate Planning • Private Equity • Kredieten • Family Office • Internationale Vermogensstructurering • Levensverzekeringen • Kunstadvies

Landen: België en Luxemburg met hub voor internationale klanten

2. Asset Services (DPAS), gevestigd in Luxemburg, biedt een uitgebreid, geïntegreerd en schaalbaar dienstenaanbod voor zowel Luxemburgse als Belgische beleggingsfondsen. Deze diensten zijn gericht op alle soorten initiatiefnemers en beleggingsfondsen. DPAS biedt structurering, domiciliëring, centrale administratie, depot houdende bank (via Banque Degroef Petercam Luxembourg en haar bijkantoor in België) evenals bewaringsdiensten, registratieondersteuning, risicobeheer, toezicht op het distributienetwerk, valuta-afdekking en vermogensbeheer voor cliënten die optreden als beleggingsadviseurs.

Aangeboden diensten: Fondsenbeheermaatschappij • Depositary Bank and Custody Services • Transferagentschap • Fondsenadministratie • Juridische diensten voor fondsen

Landen: België en Luxemburg

3. Investment Banking (DPIB) richt zich op fusies en overnames en financial engineering met de uitgifte van aandelen en schuldbewijzen voor zowel particuliere als beursgenoteerde bedrijven. Op het vlak van kapitaalmarktactiviteit en bemiddeling is Degroef Petercam eigenaar van een van de grootste interne

onderzoeksteams in de Benelux. Dankzij een eigen dealing- en trading room is Degroof Petercam een belangrijke speler op het gebied van gespecialiseerde uitvoeringsdiensten voor alle beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde financiële producten, zoals obligaties, gestructureerde producten, derivaten, risicoafdekkingsoplossingen op maat, enz. Degroof Petercam biedt ook corporate diensten aan zoals aandelenoptieplannen, market making voor beursgenoteerde bedrijven, treasury of foreign exchange.

Aangeboden diensten: 1. Corporate Finance • Fusies & Overnames • Aandelen- en schuldfinancieringsmarkten • Financieel Advies 2. Wereldwijde markten • Aandelenonderzoek • Liquiditeitsverschaffing • Verkoop van en handel in aandelen en vastrentende waarden • Vreemde valuta • Derivaten en gestructureerde producten • Aandelenoptieplan

Landen: België, Luxemburg en Nederland

4. Al meer dan twee decennia zet Institutional Asset Management (DPAM) zich in om actieve, duurzame en op onderzoek gebaseerde beleggingsoplossingen aan te bieden. Tot de institutionele klanten van DPAM behoren pensioenfondsen, stichtingen, verzekeringsmaatschappijen en non-profitorganisaties. Met 20 jaar aanhoudende toewijding aan verantwoorde investeringen, integreert DPAM ESG-factoren in alle activaklassen en thema's. Intern onderzoek staat centraal in het management van DPAM, waarbij wordt vertrouwd op verschillende teams van fundamentele en kwantitatieve onderzoeksanalisten.

Aangeboden diensten: Beleggingsfondsen (Multi-Asset, Aandelen en Vastrentende Waarden) • Institutionele Mandaten (Global Balanced, Equity en Fixed Income)

Landen: België, Frankrijk, Luxemburg, Nederland, Duitsland, Zwitserland, Spanje, Italië en Hong Kong

Het moet worden opgemerkt dat de hierboven genoemde opzet zal evolueren in het kader van de integratie met Indosuez.

Duurzaamheidskwesties maken integraal deel uit van de bedrijfsvoering van Degroof Petercam, aangezien haar activiteiten gericht zijn op het beheren van klantinvesteringen. Dit laatste is het belangrijkste onderdeel van de downstream-waardeketen van Degroof Petercam.

De opsplitsing op basis van medewerkers bevestigt dat Degroof Petercam in deze fase vooral gedreven wordt door activiteiten in BELUX.

Land	Aantal personeelsleden
België	1005
Luxemburg	391
Andere landen	33
Totaal	1429

Met betrekking tot de informatieverstopping ESRS 2 SBM 1 40 e), f) & g) moet worden opgemerkt dat duurzaamheid de kern vormt van de hoofdactiviteiten van DP, met name Private Banking & Asset Management. Daarom heeft DPAM zich geëngageerd tot Net Zero door zich al in 2022 aan te sluiten bij NZAMI, gevolgd door een engagement bij het SBTi op groepsniveau in 2024. Voor meer informatie over deze verplichtingen wordt verwezen naar de informatieverstopping in het kader van ESRS E1-Klimaatverandering & Verantwoorde Investeringsen.

ESRS2_SBM-1_42

Meer in detail, in termen van waardeketen, werden de volgende belangrijkste inputs geïdentificeerd (upstream):

- Financieel Kapitaal (eigen vermogen en activa van klanten aan het begin van het boekjaar)
- Menselijk Kapitaal
- Sociaal Kapitaal gekoppeld aan de reputatie van Degroef Petercam
- Een beperkte set van Geproduceerd Kapitaal gekoppeld aan DP-vestigingen.

Degroef Petercam levert haar financiële expertise voornamelijk via haar Menselijk Kapitaal om 'verantwoorde welvaart voor iedereen' te beheren en te realiseren voor haar 'eigen activiteiten'.

Belangrijkste outputs (downstream) resulteren in een toename/afname van:

- Financieel Vermogen (zowel in eigen vermogen als in klantactiva)
- Menselijk kapitaal (bv. gemeten aan de hand van opleidingsdagen, engagement...)
- Verantwoorde investeringen (cfr. definitie uitgelegd in RI-SBM1)
- Negatieve impacts op de samenleving, bijv. CO2-uitstoot gekoppeld aan scope 1,2 en 3 (inclusief klantactiva)

Deze visie op de waardeketen is weerspiegeld in de DMA en identificatie van IRO's, zoals weergegeven in de tabel vermeld in SBM 3.

[SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders - algemeen

ESRS2_SBM-2_45

Het vastleggen en integreren van de opvattingen en zorgen van stakeholders vormt de kern van de activiteiten van het bedrijf. Dit omvat particuliere of professionele klanten, eigen personeel, autoriteiten en ook de samenleving waarin we leven. Reputatie staat zeker centraal in de activiteiten van Degroef Petercam. Daarom zijn het waarborgen van naleving van regelgeving, inclusief het beheren van de belangen van klanten, het zorgen voor betrokken interne experts en ten slotte het integreren van de impact van planetaire grenzen in de analyse, allemaal cruciale componenten om een duurzaam bedrijf te creëren.

In 2023 is een dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd, in lijn met de CSRD-vereisten. Deze analyse formaliseerde en structureerde de interacties en zorgen van de belangrijkste stakeholders.

De onderstaande lijst betreffende de belangrijkste interacties met stakeholders en de bezorgdheden van de stakeholders, werd ook weerspiegeld in de DMA:

Interacties met klanten:

- Via regelmatig persoonlijk contact begeleiden we de cliënten, staan we zij aan zij met hen en zetten we een duurzaam partnerschap op, op basis van vertrouwen en kennis.
- Klanten worden regelmatig uitgenodigd voor sessies waarin de experts van DP hun visie geven op een breed scala aan onderwerpen, waaronder duurzaamheid.
- Klanten worden verzocht hun duurzame voorkeuren kenbaar te maken in lijn met de huidige MIFID-opzet.
- Er worden regelmatig klantenbevragingen uitgevoerd (na bepaalde contactmomenten en jaarlijks).

Bezorgdheden van klanten:

- Bescherming, veerkrachtig financieel rendement en goed beheerd (ESG) risico van hun activa.
- Impact beleggen (voor sommige klanten).
- Veerkrachtig financieel rendement en goed beheerd (ESG) risico van Degroef Petercam.

Interacties met personeel:

- Via regelmatige communicatiemomenten en -initiatieven streeft het bedrijf ernaar om het inzicht van het personeel in zijn doelstellingen, strategie en activiteiten te vergroten en het personeel te stimuleren en te betrekken bij zijn visie en waarden.
- Een jaarlijkse interne enquête die o.a. verband houdt met het welzijn van werknemers was reeds uitgerold. In 2024 is er een nieuwe versie van die enquête gelanceerd, gealigneerd op aandeelhoudersniveau, waardoor er een nieuw referentiepunt werd gecreëerd.
- Permanente feedback wordt bevorderd via sociale dialoog en de ontwikkeling van een humane en open cultuur.
- Er worden regelmatige contacten gelegd met de vertegenwoordiging van de ondernemingsraad.

Bezorgdheden van het personeel:

- Eerlijke en aantrekkelijke beloning.
- Leren en ontwikkelen.
- Goede balans tussen werk en privé.

Interactie met overheid en regelgevers:

- We voeren een open dialoog met de toezichthouders van het bedrijf op verschillende niveaus en in verschillende landen.
- Er vinden regelmatig rapporten en uitwisselingen plaats met FSMA, NBB, CSSF, AMF, enz.

Bezorgdheden van overheid/regelgevers:

- Respect en uitvoering van de regelgeving (Tax, SFDR, MiFID, AML, CRR, etc.), geen greenwashing

- Robuust risk & control framework.
- Toekomstbestendige infrastructuur en processen.

Interactie met aandeelhouders:

- Aandeelhouders worden naar behoren geïnformeerd en kunnen officieel in gesprek gaan met het bedrijf tijdens de jaarlijkse algemene vergadering.
- Aandeelhoudersconventies regelen het type en de frequentie van tussentijdse aandeelhoudersvergaderingen.
- Bestuursleden (waarvan sommigen ook aandeelhouder zijn) zijn sterk betrokken bij verschillende bestuursorganen (risico, IT, audit, beloning, enz.) en via maandelijkse bestuursvergaderingen.

Bezorgdheden van aandeelhouders:

- Veerkrachtig financieel rendement van klantactiva.
- Veerkrachtig financieel rendement van het bedrijf.
- Goed beheerde (ESG) risico's creëren verantwoorde welvaart in de samenleving.

Andere partners:

- Toegewijd aan samenwerking met partners die duurzaamheid bevorderen (UN PRI, CDP, Climate Action, FAIRR, enz.).
- Regelmatige contacten met de academische wereld om het wederzijds begrip te vergroten.

Inzichten uit verschillende interacties met stakeholders worden beheerd door verschillende eigenaars en indien van toepassing vertaald in nieuwe of bijgewerkte processen, producten, strategieën... op basis van bestaande governancestructuren. De lancering van een nieuw aanbod gekoppeld aan 'New Digital' (zie ESRS S4) is wat dat betreft een goed voorbeeld.

[SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

ESRS2_SBM-3_48

Deze openbaarmaking beschrijft de waardeketen van Degroef Petercam, gevolgd door een overzicht van de verschillende materiële IRO's zoals die aan het licht komen in de Dubbele Materialiteitsanalyse, zoals hieronder beschreven. Voor de financiële impact gelinkt aan risico's verwijst Degroef Petercam o.a. naar haar risicorapport 2024 dat op haar website werd gepubliceerd. Alleen de conclusies van de analyse worden hier gepresenteerd.

In termen van waardeketen (ook hierboven beschreven in dit hoofdstuk) zijn de geïdentificeerde belangrijkste inputs:

- Financieel Kapitaal (eigen vermogen en klantactiva aan het begin van het boekjaar)
- Menselijk Kapitaal
- Sociaal Kapitaal gekoppeld aan de reputatie van het bedrijf
- Een beperkte set van Geproduceerd Kapitaal gekoppeld aan DP-vestigingen.

Degroef Petercam voegt via haar Human Capital haar financiële expertise toe aan het beheer van 'verantwoorde welvaart voor iedereen'.

De belangrijkste outputs resulteren in een toename/afname van:

- Financieel Vermogen (zowel in eigen vermogen als in client assets)
- Menselijk kapitaal (bv. gemeten aan de hand van opleidingsdagen, engagement...)
- Verantwoorde Investerings (cfr. definitie uitgelegd in RI_MDR-P_65)
- Negatieve impacts op de samenleving, zoals bijvoorbeeld CO2-emissies gekoppeld aan scope 1, 2 en 3 (inclusief klantactiva)

Wat betreft IRO's en hun plaats in de waardeketen, geeft de volgende tabel een overzicht:

ESRS-norm	ESG-thema	Type IRO	Omschrijving	Actueel/Potentieel	Positie in de waardeketen	Tijdshorizon
ESRS E1	Klimaatverandering	Risk	Reputationele schade als BDP geen initiatieven implementeert om emissies te verminderen, noch het goede voorbeeld te tonen	Potentieel	Eigen activiteiten	Lange termijn
ESRS E1	Klimaatverandering	Opportuniteit	Reputationele kans voor BDP door initiatieven te implementeren om emissies te verminderen, en het goede voorbeeld te tonen	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S1	Ontwikkeling van menselijk kapitaal	Opportuniteit	Financiële winsten dankzij hooggekwalificeerde werknemers	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S1	Ontwikkeling van menselijk kapitaal	Positieve impact	Personeelsontwikkeling via opleidingen, sociale dialoog met werknemers en ondersteuning van loopbaanontwikkeling.	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S1	Ontwikkeling van menselijk kapitaal	Risk	Financieel verlies omwille van het vertrek van talent.	Potentieel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S1	Diversiteit, inclusie en gelijke kansen	Risk	Financieel verlies en reputatieschade als gevolg van klachten over een gebrek aan diversiteit en inclusie binnen het bedrijf.	Potentieel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
ESRS S1	Diversiteit, inclusie en gelijke kansen	Opportuniteit	Innovatie en zakelijke opportuniteiten dankzij gediversifieerde profielen binnen het bedrijf.	Potentieel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S3	Betrokkenheid met de gemeenschappen	Positieve impact	Een positieve groeps cultuur creëren	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S3	Betrokkenheid met de gemeenschappen	Positieve impact	Vermogende klanten (UHNWI) aanmoedigen om aan filantropie te doen	Potentieel	Downstream	Middellange termijn
ESRS S3	Betrokkenheid met de gemeenschappen	Opportuniteit	Aantrekkelijkere bedrijfspositionering als werkgever omwille van een betere teamspirit gelinkt aan het aanbieden van initiatieven met maatschappelijke insteek	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S3	Betrokkenheid met de gemeenschappen	Opportuniteit	Verbetering van reputatie omwille van zichtbaarheid lokale initiatieven die door Degroof Petercam worden genomen.	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Verantwoordelijke marketing en communicatie	Positieve impact	BDP ondersteunt de academische wereld op het gebied van ESG en financiële geletterdheid.	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Verantwoordelijke marketing en communicatie	Positieve impact	Educatieve en financiële kennis opbouwen voor belanghebbenden.	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Verantwoordelijke marketing en communicatie	Risk	Verlies van klanten als gevolg van een inefficiënte communicatiestrategie die niet voldoet aan de eisen van klanten.	Potentieel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
ESRS S4	Verantwoordelijke marketing en communicatie	Negatieve impact	Te veel informatie bezorgd aan klanten	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Verantwoordelijke marketing en communicatie	Risk	Reputatie- en/of financieel verlies als gevolg van onjuiste/onvolledige productcommunicatie (bijvoorbeeld: 'greenwashing' & 'greenbleaching')	Potentieel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S4	Gegevensbescherming, beveiliging van gegevens en cyberbeveiliging	Negatieve impact	Onveiligheid van klanten als gevolg van dataschendingen en cyberaanvallen.	Potentieel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Gegevensbescherming, beveiliging van gegevens en cyberbeveiliging	Positieve impact	Bescherming van klantenactiva via solide databeveiligingssystemen.	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Gegevensbescherming, beveiliging van gegevens en cyberbeveiliging	Risk	Financieel verlies en reputationele schade als gevolg van dataschendingen, cyberaanvallen en/of gegevensbeveiligingsgeschillen.	Potentieel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
ESRS S4	Gegevensbescherming, beveiliging van gegevens en cyberbeveiliging	Risk	Financieel risico als BDP de betrouwbaarheid van zijn ESG-gegevens niet kan aantonen.	Potentieel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S4	Gegevensbescherming, beveiliging van gegevens en cyberbeveiliging	Risk	Reputationele schade, boetes en financiële sancties als gevolg van niet respecteren en/of onvoldoende toezicht van wettelijk verplichte data en veiligheidsvereisten.	Potentieel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S4	Toegang tot producten	Negatieve impact	Maatschappelijke uitsluiting omwille van de hoge toegangscriteria om een rekening te openen bij Degroof Petercam.	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS S4	Toegang tot producten	Opportuniteit	Financiële winst door Degroof Petercams' positionering als bank voor de top 5% van de bevolking.	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS S4	Toegang tot producten	Risk	De toegang tot de financiële markten verhinderen	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn

ESRS G1	Bedrijfsgedrag en -cultuur	Positieve impact	BDP handelend als verantwoordelijke acteur en toont het voorbeeld	Actueel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
ESRS G1	Bedrijfsgedrag en -cultuur	Risk	Uitgesloten uit een lidmaatschap (bv UNPRI) omwille van onvoldoende bestuurlijk toezicht, onverantwoord lobbyen...	Potentieel	Upstream	Lange termijn
ESRS G1	Wetgeving en conformiteit	Positieve impact	Bescherming van klanten door een degelijke implementatie van de regelgeving (bijvoorbeeld bescherming van de belangen van de klant, bescherming van gegevens, bescherming van de mensenrechten)	Actueel	Downstream	Korte termijn
ESRS G1	Wetgeving en conformiteit	Positieve impact	Verbetering van maatschappelijke ethiek en transparantie via een sterke implementatie van de regelgeving (bv AML)	Actueel	Downstream	
ESRS G1	Wetgeving en conformiteit	Risk	Financiële verliezen omwille van een zwak ESG onderzoeksproces.	Potentieel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
ESRS G1	Wetgeving en conformiteit	Opportuniteit	Toenemende inkomsten, verbeterende reputatie en versterkte klantrelaties omwille van de voortrekkersrol die Degroof Petercam speelt op het vlak van ESG en die daarvoor ook wordt (h)erkend.	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
ESRS G1	Wetgeving en conformiteit	Risk	Reputationele schade en financiële sancties indien Degroof Petercam niet aan de wet- en regelgeving voldoet.	Potentieel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
ESRS G1	Wetgeving en conformiteit	Positieve impact	Verantwoord beheer van klantenactiva die op die manier de transitie naar een meer duurzame maatschappij ondersteunt.	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Digitalisering en gebruik van nieuwe technologieën	Risk	Financieel verlies en reputationele schade als gevolg van ongereguleerd gebruik van technologieën (bijvoorbeeld ChatGPT) door werknemers en desinformatie	Potentieel	Eigen activiteiten	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Digitalisering en gebruik van nieuwe technologieën	Positieve impact	Betere nauwkeurigheid van ESG-gegevens dankzij nieuwe technologieën	Potentieel	Eigen activiteiten	Lange termijn
Specifiek voor de entiteit	Digitalisering en gebruik van nieuwe technologieën	Opportuniteit	Lagere kosten en betere schaalbaarheid omwille van gestroomlijnde processen dmv digitalizatie & nieuwe technologieën	Actueel	Eigen activiteiten	Middellange termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Externe fondsbeheerders aangemoedigd door DPAS om hun beleid aan te passen, wat leidt tot meer verantwoorde beleggingen	Actueel	Upstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Negatieve impact	Investeringsbeslissing van de klant die niet op het Beleid voor Verantwoord Beleggen van Degroof Petercam (bijvoorbeeld in uitvoering van orders) afgestemd zijn	Potentieel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Negatieve impact	Uitgesloten bedrijven die een gestrande asset worden en daardoor niet langer gefinancierd (bv impact op de waardering van de activa onder beheer.	Potentieel	Downstream	Lange termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Opportuniteit	Creëer zakelijke en financiële inkomsten door kleine en middelgrote bedrijven te helpen ESG-gegevens te verzamelen.	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Klanten bewust maken voor Verantwoord Beleggen om hun investeringen die een positieve bijdrage leveren aan het milieu te verhogen	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Risk	Verhoogd concentratierisico voor een aantal industriën omwille van een verhoogde focus op 'verantwoord beleggen' door financiële marktpartijen.	Potentieel	Downstream	Lange termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Doeltreffende ondersteuning van bedrijven en sectoren via verantwoorde beleggingen.	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Opportuniteit	Financiële winst dankzij beleggingen in duurzame bedrijven en sectoren die daardoor een hogere financiële opbrengst genereren	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Opportuniteit	Financiële winst dankzij het uitwerken van nieuwe productaanbiedingen die in lijn zijn met nieuwe ESG reglementeringen.	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Opportuniteit	Financiële inkomsten door het behouden van gelabelde fondsen (bv het Febelfin label)	Potentieel	Upstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Opportuniteit	Financiële winst/reputationele winst en/of toename van het marktaandeel dankzij de integratie van ESG-criteria in het kader van ESG-regelgeving (bv. SFDR, Taxonomie,...) in beleggingsbeslissingen	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Kleine en middelgrote bedrijven helpen ESG-gegevens te genereren met behulp van een intern ESG-ratingsysteem van Degroof Petercam	Actueel	Downstream	Lange termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Institutionele klanten die een actieve betrokkenheid vragen van Degroof Petercam in de samenleving en het milieu.	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Negatieve impact	Beleggen in bedrijven en/of sectoren met een negatieve impact op de maatschappij of het milieu.	Potentieel	Downstream	Korte termijn

Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Investeren in bedrijven via actief beheer (dwz engagement en stemmen) om hun duurzame transitie te beïnvloeden	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Risk	De wetgeving dringt aan op kwantitatieve beoordelingen, waardoor er geen ruimte meer is voor kwalitatieve beoordelingen voor verantwoordelijke investeringen	Potentieel	Downstream	Middellange termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Risk	Lagere financiële opbrengst en concurrentievoordeel door Verantwoorde Beleggingen-beleid dat investeringen in niet-verantwoorde sectoren en/of bedrijven uitsluit, ondanks hun hoge financiële rendement.	Actueel	Eigen activiteiten	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Positieve impact	Het aanbieden van oplossingen voor Verantwoord Beleggen die op de ESG-voorkeuren van de klant zijn afgestemd.	Actueel	Downstream	Korte termijn
Specifiek voor de entiteit	Verantwoordelijke investeringen	Opportuniteit	Reputatie en financiële opportuniteiten voor DPAS door advies te geven aan externe klanten en een duurzamere aanpak te stimuleren	Actueel	Upstream	Korte termijn

De huidige financiële effecten van de geïdentificeerde materiële risico's en kansen zijn beperkt. Aangezien de materiële IRO's verband houden met de kernactiviteiten van het bedrijf en het vermogen om te groeien, zijn de initiatieven van het bedrijf om kansen te verbeteren en impacts en risico's te beperken ingebed in reeds gevestigde governancestructuren. Als gevolg hiervan wordt de veerkracht hoog geacht binnen de tijdshorizon die in de DMA wordt gehanteerd. Dit wordt verder ondersteund door de resultaten van het Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), waarin werd geconcludeerd dat Degroef Petercam in staat zou zijn om haar solvabiliteitsratio's ruim boven de wettelijke vereisten te houden. In die zin is het redelijk om te concluderen dat de huidige en verwachte financiële effecten van de risico's die in deze oefening zijn geïdentificeerd, laag zijn, namelijk minder dan 10% van het eigen vermogen. Tot op heden zijn er geen financiële effecten van klimaatrisico's weerspiegeld in de jaarrekening.

Degroof Petercam rapporteert niet over de verwachte financiële effecten zoals voorzien in de infaseringsbepalingen.

Er werden geen materiële IRO's geïdentificeerd met betrekking tot ESRs E2, E3, E4 E5 (de zogenaamde 'milieuonderwerpen' in de DMA). Degroef Petercam vindt het echter relevant om in een apart hoofdstuk te rapporteren over haar Verantwoorde Investerings, waarbij o.a. gebruik wordt gemaakt van het bestaande Europese kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR: Verordening (EU) 2019/2088) die vereist dat er wordt gerapporteerd over de Principal Adverse Impact Indicators (PAI). Dit geldt ook voor bestaande informatie over biodiversiteit en afval. Dit verklaart waarom deze PAI actief worden beheerd, aangezien dit de kern vormt van de positionering van Degroef Petercam. Tools, gegevensbronnen en processen werden in het verleden ingezet - bijvoorbeeld het Rimes-dataplatform - en zullen op hetzelfde hoogst mogelijke niveau worden onderhouden.

[IRO-1] Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

ESRS2_IRO-1_53

Om de DMA uit te voeren en materiële IRO's te identificeren, werd de volgende vijf stappenbenadering gevolgd:

1. Definiëren reikwijdte en het doel
2. Identificeren ESG-thema's en IRO's

3. Beoordelen materialiteit
4. Valideren DMA-resultaten
5. Documenteren het proces en het resultaat

Via dit proces heeft DP haar waardeketen, beoordelingsscope en stakeholderbetrokkenheid bepaald om de IRO's in kaart te brengen en te analyseren die verband houden met de beoordeelde ESG-subthema's. ESG-subthema's werden gedefinieerd op basis van een mapping en clustering van ESRS-subthema's en sub-subthema's, evenals entiteits-/sectorspecifieke ESG-thema's voor DP. Informatie verzameld uit directe en indirecte stakeholderbetrokkenheid werd gebruikt om IRO's in kaart te brengen en te analyseren. Aangezien de DMA-oefening met betrekking tot de rapportage over 2024 in het vierde kwartaal van 2023 werd uitgevoerd, volgden de scoringscriteria en materialiteitsdrempels die werden gebruikt om de IRO's te beoordelen, de aanbevelingen van de ESRG 2022 en ESRS juni 2023.

Volgens de vereisten van ESRS 1 wordt de materialiteitsanalyse uitgevoerd met het concept van dubbele materialiteit. Naast de beoordeling van de risico's en kansen die voortvloeien uit ESG-zorgen voor DP (outside-in perspectief), onderzoekt Degroef Petercam ook de impact die het heeft of kan hebben op het milieu en de samenleving (inside-out perspectief).

De identificatie van potentiële en daadwerkelijke positieve en negatieve impacts werd uitgevoerd in nauwe samenwerking met een breed scala aan stakeholdergroepen. Deze impacts werden geïdentificeerd en beoordeeld door middel van deskresearch, vakinhoudelijke expertise en raadpleging van stakeholders, waaronder workshops en interviews. Opgemerkt moet worden dat de identificatie van IRO's voornamelijk gebaseerd was op gestructureerde interviews met interne, zorgvuldig geselecteerde deskundigen die regelmatig contact hebben met de betrokken stakeholder. In dit opzicht is Degroef Petercam van mening dat de geïdentificeerde IRO's een goed inzicht geven in de bezorgdheden van de stakeholders.

Als eerste stap in het DMA-proces identificeerde DP drie bedrijfslagen om de verschillende materiële thema's te testen. Deze lagen zijn:

1. Eigen activiteiten: alle interne activiteiten binnen de bank die nodig zijn om de diensten van de bank aan klanten te verlenen (bv. Operaties, Compliance, Frontoffice, Risk, Product, Juridische dienst, Inkoop, HR, ...).
2. Vermogensbeheeractiviteiten: alle activiteiten met betrekking tot investeringen in eigen naam of in naam van klanten. Dit kan op een discretionaire, adviserende of uitvoerende basis zijn. Daarnaast omvat het ook kredietverlening, kredietactiviteiten en asset servicing.
3. Investeringsbankieren: alle activiteiten die financiële diensten verlenen aan zakelijke en institutionele klanten, zoals investeren, kapitaal ophalen en het regelen van fusies en overnames. Daarnaast omvat het ook wereldwijde marktenactiviteiten (bijv. aandelenonderzoek, vastrentende waarden, aandelenverkoop, verkoophandel).

Informatie verzameld uit zowel directe als indirecte stakeholderbetrokkenheid werd verzameld en gebruikt om de kwantitatieve criteria te beoordelen in overeenstemming met ESRS 1, met behulp van een gestandaardiseerd beoordelingssysteem.

De beoordeling van elke negatieve impact op de samenleving en het milieu is gebaseerd op de ernst - schaal, reikwijdte en onomkeerbaar karakter van de impact- en waarschijnlijkheid, in overeenstemming met ESRS 1. De positieve impacts van Degroef Petercam werden geëvalueerd met betrekking tot schaal, reikwijdte en waarschijnlijkheid, ook in lijn met ESRS 1.

De drempels voor het beoordelen van de impactmaterialiteitseffecten van duurzaamheidsthema's werden bepaald toen de scores werden geschaald als belangrijk, significant of kritiek. Duurzaamheidsgerelateerde impacts werden onafhankelijk van elkaar beoordeeld op zowel impact- als financiële materialiteit.

Het outside-in-perspectief, d.w.z. de beoordeling van de impact van ESG-thema's op de activiteiten van Degroef Petercam, wordt vertegenwoordigd door een proces voor risicobeheer en kansenbeheer, waarbij duurzaamheidsgerelateerde risico's en kansen eerst worden geïdentificeerd, geëvalueerd en uiteindelijk geprioriteerd op basis van een gedefinieerde reeks drempels. De identificatie van risico's en kansen was gebaseerd op overleg met interne en externe stakeholders met diepgaande kennis van specifieke thema's en het bedrijf.

Risico's en kansen worden beoordeeld op basis van de waarschijnlijkheid en potentiële financiële omvang van de effecten op korte/middellange/ lange termijn. De behouden parameters zijn afgestemd op de parameters die Degroef Petercam hanteert in het kader van haar risicobeleid en meer bepaald om haar risicobeheerders te ondersteunen bij het uitvoeren van risicobeoordelingen. Bij gebrek aan formele normen/richtlijnen van ESRS over de te hanteren schalen, zijn de gebruikte schalen gebaseerd op de schalen die zijn gedefinieerd door Degroef Petercam RCSA Methodology Policy voor de waarschijnlijkheid en Degroef Petercam Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) rapport voor de financiële omvang.

De duurzaamheidsrisico's voor de dubbele materialiteitsbeoordeling werden afgestemd op het ICAAP (en indirect de ERM-systemen) en de RCSA-methodologie van Degroef Petercam.

Het hele proces werd geleid door een klein kernteam met leden uit o.a. compliance, risk, finance, business; Er werd gerapporteerd over de voortgang en resultaten in de Stuurgroep ESG-Strategie. Ten slotte werden de resultaten gepresenteerd aan de CoDir en de Raad van Bestuur.

Tot op heden heeft Degroef Petercam de dubbele materialiteitsbeoordeling gebruikt om kansen te identificeren en te beoordelen. Verdere gestructureerde managementprocessen die kansen integreren in de activiteiten van de groep zijn nog niet geïmplementeerd.

Bedrijfsspecifieke informatiebronnen werden verzameld door middel van primaire stakeholderraadpleging (interviews, workshops en bilaterale bijeenkomsten) en secundaire stakeholderraadpleging (deskresearch). Secundaire bronnen die werden geconsulteerd zijn ondermeer:

- Databank en kaders: SDG's, SASB, GRI, PAI (SFDR), TCFD, ...
- Materialiteitsthema's van peers
- Verenigingen: beroepsverenigingen en sectorverenigingen (Febelfin, NBB, UN PRI, ...)
- Interne documentatie van Degroef Petercam (geïntegreerd jaarverslag 2022, Beleggingsbeleid, Risicobeleid, ...)

In 2023 is voor het eerst een dubbele materialiteitsbeoordeling opgezet. Aangezien de materialiteitsbeoordeling een dynamisch proces is dat onderhevig is aan de inherente evolutie van Degroef Petercam, zal deze voortdurend worden bijgewerkt en indien nodig geacht, bijvoorbeeld bij organisatorische en operationele veranderingen die nieuwe materiële IROs met zich meebrengen. In december 2024 vond een update plaats waarin rekening werd gehouden met de mogelijke gevolgen van de overname van Indosuez. Degroef Petercam concludeerde dat deze transactie geen invloed had op de uitkomst van de DMA-resultaten, en daarom geen wijzigingen werden doorgevoerd om verschillende redenen:

1. De overname werd begin juni afgerond, dus net voor de zomervakantie. Er werden tal van werkgroepen opgericht om de mogelijke toekomstige organisatie van de nieuwe groep te bestuderen. Eind december zijn de meeste van deze inventarisaties afgerond en zullen ze nu worden geïmplementeerd, afhankelijk van de onderliggende opzet van tools en systemen.
2. De organogrammen zijn in 2024 niet gewijzigd in verband met deze overname, Degroef Petercam bleef functioneren zoals voorheen met een rapporteringslijn aan de Raad van Bestuur waarin vertegenwoordigers van Indosuez aanwezig zijn.
3. Er is een belangrijke overlapping in de bedrijfsactiviteiten, aangezien Indosuez ook een vermogensbeheerder is. Het belangrijkste verschil is het geografische bereik, waarbij DP BeLux-georiënteerd is, terwijl Indosuez veel meer landen bestrijkt.

In de toekomst en in 2025 zullen de activiteiten van Degroef Petercam en Indosuez Wealth Management evolueren en elkaar wederzijds verrijken.

Het bovenstaande bevestigt dat de DMA-resultaten van eind 2023 nog steeds een juiste basis zijn voor de rapportering over 2024.

Degroef Petercam identificeerde in haar DMA-oefening geen materiële impacts, risico's en kansen met betrekking tot Vervuiling (ESRS E2), Water (ESRS E3), Biodiversiteit (ESRS E4) en Materiaalgebruik (ESRS E5). Deze elementen worden als niet-relevant beschouwd voor de eigen activiteiten van een financiële instelling, actief op 17 locaties in BE/LU (voornamelijk kleinere klantgerichte vergaderzalen). Er was geen specifieke screening van de portefeuilles voor het downstream-gedeelte van de waardeketen.

Merk op dat voor duurzaamheidsthema's die als materieel werden geïdentificeerd na de DMA-oefening, beleid, maatregelen en doelen niet systematisch werden opgesteld voor elk sub-subthema (ESRS1 AR16). Dit komt omdat de eerste DMA werd uitgevoerd voor het boekjaar 2024. Als er beleid, maatregelen of doelen bestaan, worden deze als zodanig bekendgemaakt in de thematische hoofdstukken. Zo niet, dan zal in de toekomst rekening worden gehouden met relevante ontwikkelingen.

[IRO-2] Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaringen

[ESRS2_IRO-2_56]

De lijst van ESRS-rapportage-eisen (RE's) die onder de duurzaamheidsverklaring van de onderneming vallen, evenals de tabel met alle datapunten die zijn afgeleid van andere EU-wetgeving (de zogenaamde bijlage B van deze standaard) zijn te vinden in bijlage II.

ESRS2_IRO-2_57

De Dubbele Materialiteitsanalyse concludeerde dat klimaatverandering zowel van materieel belang is voor de eigen activiteiten van Degroef Petercam (bv. gebouwen, wagenpark) als voor de indirecte impact ervan, voornamelijk via beleggingsportefeuilles (voornamelijk van haar klanten). Dit laatste wordt behandeld in een speciaal hoofdstuk met de titel 'Verantwoorde Investerings'.

ESRS2_IRO-2_58

De subthema's 'werknemers in de waardeketens' en 'alle milieuthema's met uitzondering van ESRS E1 – Klimaatverandering' bleken niet-materieel te zijn vanwege de zeer beperkte impact van Degroef Petercam op deze maatstaven.

ESRS2_IRO-2_59

Duurzaamheidsthema's uit de European Sustainability Reporting Standards (ESRS) werden aangevuld met gericht deskresearch. Na het in kaart brengen van alle relevante subthema's, hielpen gestructureerde interviews om impacts, risico's en kansen (IRO's) te identificeren. Om over te gaan tot de IRO-beoordeling werd een gemeenschappelijke scoremethodologie overeengekomen en werden passende kwantitatieve en kwalitatieve materialiteitsdrempels gedefinieerd. Op basis van gesprekken met betrokken stakeholders werd elke geïdentificeerde IRO beoordeeld op impact- en financiële materialiteit.

IRO's werden eerst kwalitatief gecategoriseerd, op basis van indicatoren die vereist zijn door ESG 1 Double Materiality Guidelines:

- Materialiteitstype: positief of negatief (impact), risico of kans (financieel)
- Locatie van IRO: wereldwijd of lokaal
- Positie in de waardeketen: upstream, eigen activiteiten of downstream
- Tijdshorizon: korte termijn, middellange termijn of lange termijn
- Daadwerkelijk vs. potentieel: binnen of na een periode van een jaar

Vervolgens werden IRO's beoordeeld aan de hand van een kwantitatief scoreraaster aan de hand van criteria zoals schaal, reikwijdte, onomkeerbaar karakter van de impact, waarschijnlijkheid en omvang om de materialiteit van elk ESG-subthema te bepalen volgens de interne methodologie en de EFRAG IG1-richtlijnen voor materialiteitsbeoordeling. Dit was vooral binnen de financiële materialiteitszone waar Degroef Petercam haar Internal Risk Framework hanteerde. Het is echter ook duidelijk dat er in dit stadium geen kwantitatieve beoordeling beschikbaar is voor alle IRO's. In termen van financiële materialiteit werden onderwerpen die als "kritiek" of "significant" werden aangemerkt, als "materieel" beschouwd, en onderwerpen die als "belangrijk", "informatief" of "minimaal" werden beschouwd, als "niet-materieel". Wat de impactmaterialiteitsscore betreft, werden subthema's die 'kritiek', 'significant' of 'belangrijk' zijn, als 'materieel' beschouwd, terwijl 'informatieve' of 'minimale' subthema's als 'niet-materieel' werden beschouwd. Het verschil in aanpak tussen financiële materialiteit – waarbij enkel kritische en significante aspecten in aanmerking worden genomen – en impactmaterialiteit – waarbij het criterium 'belangrijkheid' wordt meegenomen – is gekoppeld aan het risicoprofiel van Degroef Petercam. Met een geschatte financiële impact van minder dan 10 % van het toezichtskapitaal, beoordeelt Degroef Petercam subthema's als niet-materieel.

E1 – Klimaatverandering

Dit hoofdstuk over klimaatverandering behandelt de vereiste informatieverschaffing in verband met de eigen activiteiten van Degroef Petercam. Zoals vermeld in ESRS 2 IRO 2, heeft Degroef Petercam 3 lagen toegepast om de belangrijkste impacts, risico's en kansen (IRO) te beoordelen. De belangrijkste IRO's zijn geïdentificeerd in de derde laag van Wealth Management. Dit verklaart de beslissing om een entiteitsspecifiek hoofdstuk te ontwikkelen - Verantwoorde Investerings. Wat de eigen werking van Degroef Petercam (laag 1) betreft, werd alleen klimaatverandering als materieel beschouwd.

Rapportage over data & management gekoppeld aan Scope 3 - Categorie 15 'gefinancierde emissies' is daarom te vinden in het speciale hoofdstuk Verantwoorde Investerings. Dit hoofdstuk bevat ook alle ESRS E1-informatieverschaffing die verband houdt met verantwoorde beleggingen, o.a. de EU-taxonomie (ESRS E1 6). Hoewel de informatieverschaffing in het kader van ESRS E1 dus verdeeld is over twee hoofdstukken (dit hoofdstuk en dat van Verantwoorde Investerings), is Degroef Petercam van mening dat dit zorgt voor een betere lezing en een beter begrip van de duurzaamheidsstrategie. Blijven handelen naar de uitdagingen op het gebied van klimaatverandering binnen de eigen activiteiten is een kwestie van 'de daad bij het woord voegen', hoewel de impact van de eigen activiteiten klein blijft in vergelijking met de algemene klimaatuitdagingen.

Rapportage-eis (RE) met betrekking tot ESRS2 [GOV-3] Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

E1_RE met betrekking tot ESRS 2 GOV-3 _13

Zoals reeds vermeld onder ESRS2 GOV3, is er op dit moment geen direct verband tussen de Net Zero-plannen en de variabele beloning.

RE gerelateerd aan ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel & rapportage-eis gerelateerd aan ESRS2 [IRO-1] Beschrijving van processen om materiële klimaatgerelateerde impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren E1_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3 _18 & 19

De stakeholders van de Degroef Petercam-groep die betrokken waren bij de DMA-oefening identificeerden klimaatverandering als een materieel thema. Zoals uiteengezet in ESRS2 IRO1, werden de klimaatgerelateerde impacts, risico's en kansen als volgt geëvalueerd:

- **Risico:** Reputatieschade als het bedrijf geen initiatieven implementeert om de uitstoot te verminderen, noch blijkt geeft van een engagement om "de daad bij het woord te voegen"
- **Kans:** Reputatiekans voor Degroef Petercam door initiatieven te implementeren om de uitstoot te verminderen, waarmee ze blijkt geeft van een engagement om "de daad bij het woord te voegen".

Hoewel de reputatie van Degroef Petercam wordt beschouwd als een materieel klimaatrisico vanuit een algemeen CSRD-perspectief, benadrukt de beoordeling in het ICAAP-rapport dat er binnen een periode van 3 jaar geen verder specifiek transitie- of fysiek klimaatrisico wordt verwacht. In de volgende paragrafen wordt meer uitleg gegeven over de ICAAP-scenario's.

(a-b) Sinds 2022 bevat het ICAAP van Degroef Petercam een ESG-risicoscenario met een focus op klimaatrisico's in lijn met de scenario's van de klimaatstresstest van de ECB in 2022. In deze eerste scenario's/kwantificeringen met betrekking tot klimaatrisico's wordt rekening gehouden met de belangrijkste kwetsbaarheden die zijn geïdentificeerd en behandeld in het ESG-risicobeleid.

In 2025 (net als in de afgelopen twee jaar) is bij gebrek aan nieuwe parameters besloten om hetzelfde scenario als in 2022 te behouden dat wordt toegepast op de situatie eind december 2024.

De kalibraties van de klimaatstresstest van de ECB 2022 zijn gebaseerd op NGFS-scenario's (juni 2021 – fase II).¹

Transitierisico's worden gemodelleerd in langetermijn- en kortetermijnscenario's, terwijl fysieke risicoscenario's zijn ontworpen als onmiddellijke schokken.

De risicoscenario's voor de overgang op de lange termijn zijn als volgt:

Het "Orderly" scenario op basis van het NGFS netto-nul 2050-scenario wordt gekenmerkt door:

¹ Op 7 november 2023 publiceerde het Network for Greening the Financial System (NGFS) de vierde editie van zijn macro financiële scenario's voor het klimaat op lange termijn voor toekomstgerichte klimaatrisicobeoordelingen. NGFS-scenario's onderzoeken de transitie en de fysieke effecten van klimaatverandering over een langetermijnhorizon en onder verschillende aannames.

De NGFS-scenario's zijn bijgewerkt om de meest recente bbp- en bevolkingstrajecten weer te geven, evenals de meest recente klimaatverbintenissen op nationaal niveau per maart 2023.

Deze scenario's zijn ontworpen voor centrale banken en toezichthouders om te gebruiken voor hun volgende regelgevende stresstests. Zij worden op nationaal niveau of zelfs voor bepaalde geografische gebieden opgesteld en omvatten geen volledige opsplitsing op sectoraal niveau. Tijdens de vorige klimaatstresstest had de ECB de NGFS-parameters opgesplitst in fijnere parameters om de macro-economische gegevens die de scenario's voeden, te ondersteunen.

Ze worden daarom nog niet gebruikt in het kader van de ICAAP/ILAAP-update.

- Vroeg en geleidelijk klimaatbeleid: Beleid wordt vroeg geïntroduceerd en wordt in de loop van de tijd strenger.
- Net Zero 2050: De opwarming van de aarde is beperkt tot 1,5 °C, met een netto nuluitstoot van koolstof rond 2050.
- Risico's: Zowel fysieke als transitierisico's zijn relatief gematigd door de soepele en geleidelijke aard van de transitie.

Het "Disorderly" scenario op basis van het NGFS vertraagde transitie-scenario gedefinieerd door:

- Vertraagd klimaatbeleid: Nieuw beleid wordt pas in 2030 ingevoerd, waardoor krachtige maatregelen nodig zijn om de opwarming tot minder dan 2°C te beperken.
- Hogere transitierisico's: Vertragingen leiden tot hogere transitierisico's, waaronder hogere koolstofprijzen.
- Fysieke risico's: Verhoogde temperatuur resulteert in frequentere en ernstigere extreme weersomstandigheden.

Het "Hot House World" scenario op basis van het huidige NGFS-beleidsscenario dat wordt gekenmerkt door:

- Geen nieuw klimaatbeleid: Er wordt geen nieuw beleid geïmplementeerd, wat leidt tot een wereldwijde emissiegroei tot 2080.
- 3°C opwarming: De opwarming van de aarde bereikt ongeveer 3°C.
- Risico's: Verwaarloosbare transitierisico's, maar aanzienlijke fysieke risico's als gevolg van extreme weersomstandigheden en economische gevolgen.

Het **ECB-scenario "Short-term Disorderly Transition Risk"** op basis van het NGFS-scenario "Delayed Transition" wordt gedefinieerd door:

- **Scherpe stijging van de koolstofprijzen:** Een scherpe en onverwachte stijging van de prijs van koolstofemissies vindt plaats over een periode van drie jaar.
- **Vertraagde beleidsmaatregelen:** Beleidsmaatregelen om de koolstofuitstoot te verminderen worden uitgesteld, waardoor plotselinge en strenge maatregelen nodig zijn om de doelen van de Overeenkomst van Parijs te halen.
- **Staartriscobeoordeling:** Dit scenario omvat ernstige maar plausibele staartrisico's en beoordeelt de gevoeligheid van de huidige balansen van banken voor onverwachte scherpe maatregelen om de koolstofemissies op korte termijn te beperken.

De volgende fysieke risico's worden gedekt door de klimaatstresstest van de ECB in 2022:

- **Droogte en hitterisico:** modelleert de economische effecten van een ernstige droogte en hittegolf in Europa, die de arbeidsproductiviteit beïnvloeden en leiden tot productieverliezen in verschillende economische sectoren.
- **Overstromingsrisico:** Gaat ervan uit dat zware overstromingen die door Europa trekken aanzienlijke schade aanrichten aan mensenlevens en fysiek kapitaal, waarbij rekening wordt gehouden met risicovariaties op regionaal niveau.

De parameters van het ICAAP van DP waren gebaseerd op het kortetermijnsceario voor wanordelijke transitierisico's en het overstromingsrisicosceario. Dit laatste wordt alleen gebruikt op onderpand voor onroerend goed (krediet) voor kwantificeringsdoeleinden. Het sceario dat in de klimaatstresstest van de ECB werd gebruikt, moest immers worden aangepast om de risico's van DP te dekken.

De stresstest van de ECB omvat geen schokken voor overheden, dus moest er een interne aanpak worden ontwikkeld. In dit laatste wordt uitgegaan van een rentespreiding op basis van een algemene spreiding per geografisch gebied (verstrekkt door de ECB) en een specifieke spreiding per land op basis van de kwetsbaarheid van het land voor een transitieschok.

Ook worden er geen scenario's opgenomen met betrekking tot reputatie- en continuïteitsrisico's. Daarom zijn er scenario's ontwikkeld waarbij rekening wordt gehouden met interne parameters die worden geschat op basis van gebeurtenissen in het verleden of externe greenwashing-gevallen die in de markt zijn waargenomen.

De horizon van de ICAAP-scenario's is 3 jaar, in dit stadium zijn de gekozen klimaatscenario's dus geen langetermijnsenario's.

Transitierisico's meten

Dit scenario gaat uit van een wanordelijke klimaattransitie op korte termijn, met gevolgen voor bedrijven die actief zijn in risicovolle sectoren, in combinatie met een verandering in de voorkeuren van klanten (migratie naar "groene" activa) en reputatieschade in een context van veranderende definities van "groene" producten die aan klanten worden aangeboden.

- De transitie leidt tot een herwaardering van financiële activa in de sectoren die het zwaarst door de transitie worden getroffen (na een sterke stijging van de kosten van koolstof).
- Deze herwaardering heeft een impact op Degroof Petercam op verschillende niveaus: vermindering van de waarde van de activa in portefeuille (P&L / OCI impact), vermindering van de waarde van de zekerheden die als onderpand in de kredietportefeuille worden aangehouden en verhoging van het risico op wanbetaling van tegenpartijen die in deze sectoren actief zijn.
- Tegelijkertijd impliceren macro-economische veranderingen een stijging van de rentetarieven (om de stijgende inflatie in te dammen – de inflatie blijft dus binnen de grenzen van het basisscenario volgens de aannames van de EBA-klimaatstresstest van 2022) en een verandering van het bbp (vooral in landen die afhankelijk zijn van koolstofintensieve industrieën), wat gevolgen heeft voor de waarde van de staatsobligaties van deze kwetsbare landen.
- Ten slotte is Degroof Petercam, in een context van veranderende regelgeving met betrekking tot "groene" producten die aan klanten worden aangeboden, verwickeld in een controversie over deze producten. Een deel van de "groene" portefeuille voldoet niet aan de vastgestelde regels, wat een vlucht van klanten en een zwakker dan verwachte groei van de activiteiten impliceert. Voor dit ICAAP is geen sanctie voor greenwashing in aanmerking genomen omdat de MiFID – SFDR wijzigingen nog niet van kracht waren. Dit werd onderdeel van het 2023 scenario (reputatierisico).

Dit scenario leidde er dus met name toe om stressfactoren toe te passen op:

- De kredietportefeuille, door de toepassing van afschrijvingsfactoren op onderpand (effecten en onroerend goed) en wanbetaling in de sector;
- De bedrijfs- en staatsobligaties, door een verbreding van de spreads;
- Verminderde opbrengsten uit aandelen;
- De simulatie van een reputatie-impact met betrekking tot ESG, door middel van een simulatie van klantuitstromen.

Zoals voor andere veranderingen in aandelenmarktparameters, werd een schatting van de schokken uitgevoerd op de interne benchmark, d.w.z. het patrimoniumfonds "DP Global Strategy L", dat representatief is voor het gemiddelde beleggingsprofiel van DP's klanten of gemengde fondsen.

Metten van fysieke risico's

De impact van fysieke risico's op de bedrijfscontinuïteit wordt geanalyseerd aan de hand van een overstromingsrisicoscenario voor de gebouwen van Degroef Petercam, gebaseerd op overstromingen in het verleden in België.

Het fysieke risico op onderpand in onroerend goed (credit) wordt gekwantificeerd aan de hand van het overstromingsrisicoscenario van de ECB met een tijdshorizon van 1 jaar, waarbij rekening wordt gehouden met de variatie in risico's binnen het land. Zo worden schokken in woningen en commercieel vastgoed geschat op NUTS3-regionaal niveau, op basis van een specifiek overstromingsrisiconiveau.

Chronische fysieke risico's (zoals droogte) zijn niet geschikt voor onze scenario's omdat ze een impact op de lange termijn hebben en onze scenario's een periode van 3 jaar bestrijken.

Mitigatiemaatregelen

In het scenario wordt ook rekening gehouden met alle maatregelen die de bank heeft genomen om klimaatgerelateerde risico's te beperken, zoals het opzetten van een sterkere governance in duurzame financiering, waarbij ESG-risico's worden geïntegreerd met:

- de oprichting van de stuurgroep Responsible Banking, die verantwoordelijk is voor de integratie van dit risico
- de implementatie van ESG Strategy Governance, dat verantwoordelijk is voor het waarborgen van de consistentie van ESG-beleid, -procedures en -rapportage
- een actieplan met alle maatregelen die nodig zijn om te voldoen aan de verwachtingen van de ECB op het gebied van beheer en communicatie van klimaat- en milieurisico's en de richtlijnen van de EBA inzake het beheer van ESG-risico's, zoals een reeks transversale ESG-risico-indicatoren
- versterking van de ESG-rapportagecontroles.

DP heeft verschillende duurzaamheidsverbintenissen aangegaan, waaronder de Net Zero-verbintenis. In 2024 werd DPAM ook een 'Early Adopter' van de Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD).

Als het gaat om fysieke risico's die van invloed zijn op de bedrijfscontinuïteit van DP, moeten de volgende mitigerende maatregelen worden overwogen:

- Mogelijkheid om kritieke taken uit te voeren vanuit een andere instantie en/of in telewerkmodus;
- Bedrijfscontinuïteitsplan voor meerdere scenario's; en
- Crisiscommunicatieplanbeleid geïmplementeerd en operationeel.

(c) Uit de veerkrachtanalyse blijkt dat DP in staat is om te voldoen aan de reglementaire solvabiliteitsratio's en tegelijkertijd een marge te behouden met een bodem op het niveau van 2024, en dit zelfs in een scenario dat rekening houdt met een impact op de reputatie in combinatie met een aanzienlijk verlies van klanten.

[E1-1] Transitieplan voor klimaatmitigatie

E1_E1-1_14

Degroof Petercam engageerde zich in maart 2024 voor SBTi. Vanaf juni 2024 prijkt de naam van Degroof Petercam op de website van SBTi met de status 'committed'. DP heeft 24 maanden de tijd om zijn doelstellingen in te dienen in overeenstemming met het bereiken van Net Zero – Klimaatovereenkomsten van Parijs. Het transitieplan omvat 3 elementen:

1. Reductie van Scope 1 & 2: dit bestaat uit het verminderen van de uitstoot gelinkt aan de gebouwen en het wagenpark. Er worden investeringsplannen opgesteld/uitgevoerd om de energie-efficiëntie van de gebouwen in eigendom aanzienlijk te verbeteren. Er is ook besloten om vanaf 1Q2025 over te schakelen op een elektrisch wagenpark. Beide elementen moeten het mogelijk maken om een belangrijke daling van de CO₂-uitstoot op scope 1&2 te realiseren ten opzichte van de 2023 baseline.
2. Wat betreft Scope 3-elementen: er is geen specifiek doel gesteld omdat de belangrijkste factor in deze Scope is gekoppeld aan "ingekochte goederen en diensten". Het inkoopbeleid is in 2023 bijgewerkt door controles op te nemen op 'milieu'-maatregelen die door de leveranciers zijn genomen, zoals SBTi-afstemming. Opgemerkt moet worden dat de belangrijkste leveranciers gekoppeld zijn aan IT & data. Deze leveranciers hebben zelf belangrijke stappen gezet (bv. Microsoft, Avaloq...). Het moet ook worden opgemerkt dat de "inkoop" vanaf nu zal worden gestuurd vanuit het perspectief van de Indosuez Groep. Wat betreft de andere categorieën, zoals woon-werkverkeer en reizen, is er een beleid dat de voorkeur geeft aan 'duurzame' opties (bijvoorbeeld de voorkeur voor de trein in plaats van het vliegtuig voor korte afstanden).
3. Scope 3 – Cat 15 – gefinancierde emissies, die het grootste deel van de broeikasgasvoetafdruk van Degroof Petercam uitmaken, wordt behandeld in een entiteitsspecifiek hoofdstuk met de naam 'Verantwoorde Investerings'.

E1_E1-1_16 - (a)

Zie hierboven.

De doelstellingen die momenteel worden vastgesteld, zullen hoger zijn dan de wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen op korte termijn voor 2030 in het kader van SBTi, die uiteindelijk een doelstelling van netto nul tegen 2050 weerspiegelen.

E1_E1-1_16 - (b)

Wat de beoogde vermindering op scope 1 en 2 betreft, zijn de belangrijkste investeringsdossiers en hefboomfactoren gekoppeld aan de hoofdzetels in België en Luxemburg. Deze vertegenwoordigen 85 % van het totale gasverbruik. Er zijn studies voorbereid voor het upgraden van de verwarmings- en koelsystemen. De implementatie is in afwachting van verdere beslissingen na de fusie, aangezien deze operatie ook het samenvoegen van gebouwen en hoofdkantoren omvat.

- Facilities: een grote verbouwing is nodig in BE & Lux HQ. Er is echter verder onderzoek nodig, waarbij rekening wordt gehouden met de vastgoedvoetafdruk van de nieuwe groep, om het vereiste investeringsniveau te bepalen. Dit zou kunnen leiden tot een mogelijke vermindering van meer dan 50 % van de CO₂-uitstoot als gevolg van de overstap naar elektriciteit.

- Vloot: er werd beslist om vanaf het eerste kwartaal van 2025 over te schakelen op een elektrisch wagenpark in België. De vloot van Degroef Petercam Belgium (84% van de totale vloot van Degroef Petercam) zou tegen 2030 volledig geëlektrificeerd moeten zijn, aangezien de gemiddelde leaseperiode 4 jaar bedraagt. Op dit moment bestaat de BE Fleet voor 22% uit elektrische wagens.

Met betrekking tot Scope 3 – upstream maatregelen:

- In 2023 werden een aantal ESG-elementen (o.a. SBTi-afstemming) geïntegreerd in het Aanloopbeleid; de verdere opvolging en verfijning zullen plaatsvinden binnen de context van de nieuwe Indosuez Groep.
- Bovendien wordt de impact van de last van het woon-werkverkeer verminderd door een telewerkbeleid en door de mogelijkheid om niet voor een auto te kiezen in het mobiliteitsbudget (bv. in het kader van het Federaal Mobiliteitsplan in BE).
- Ten slotte wordt de impact van zakenreizen verminderd door digitale vergaderingen aan te moedigen en de trein voor korte afstanden te promoten.

E1_E1-1_16 - (c)

Niet van toepassing

E1_E1-1_16 - (d)

Locked-in broeikasgasemissies zijn niet van toepassing op Degroef Petercam, aangezien de groep geen belangrijke activa of producten verkoopt waarvoor schattingen van toekomstige broeikasgasemissies gedurende hun operationele levensduur zouden kunnen worden vastgelegd.

E1_E1-1_16 - (e)

Niet van toepassing

E1_E1-1_16 - (f)

Niet van toepassing

E1_E1-1_16 - (g)

Niet van toepassing.

E1_E1-1_16 - (h)

Zoals toegelicht in subhoofdstuk E1 4 (Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie), bestaat het transitieplan uit twee delen, het ene gekoppeld aan de eigen bedrijfsvoering en het andere gekoppeld aan 'verantwoorde investeringen'. Beide transitieplannen zijn ingebed in de bedrijfsstrategie (bv. de opvolging van de SBTi-afstemming binnen de investeringsportefeuilles is geïntegreerd) en dus weerspiegeld in de financiële planning. In die zin is de overgang naar een koolstofneutrale samenleving, rekening houdend met andere factoren zoals sociale aspecten, verankerd in het dagelijks handelen, de aangeboden diensten en oplossingen. Hoewel de belangrijkste impact ligt in het bieden van duurzame oplossingen via Verantwoorde Investerings, benadrukt Degroef Petercam het belang van 'de daad bij het woord te voegen' als het gaat om haar eigen werking. Het is een van de 3 pijlers van DP's duurzaamheidsstrategie.

E1_E1-1_16 - (i)

Het Net Zero-engagement, dat de basis vormt van het transitieplan, is op 19 december 2023 goedgekeurd door het Directiecomité. Het is op 25 januari 2024 ter informatie ingediend aan de Raad van Bestuur. De onderliggende elementen zijn besproken in de verschillende stuurgroepen, zoals de Corporate Sustainability Steering Group & de ESG-strategy Steering Group in 2023. Relevante updates worden in 2024 gedeeld binnen dezelfde bestuursorganen.

E1_E1-1_16 - (j)

- Met betrekking tot Scope 1 & 2 emissies (facilities en wagenpark): de beslissingen zijn genomen (bijvoorbeeld: keuze voor een elektrisch wagenpark); Maar er is meer tijd nodig om te beoordelen of deze beslissingen adequaat waren.
- Met betrekking tot Scope 3-emissies: er zijn beslissingen genomen, maar de kwaliteit van de gegevens, met name de kwaliteit van de CO2-gegevens en de beschikbaarheid van ingekochte goederen en diensten, is op dit moment onvoldoende om de belangrijkste conclusies te trekken.
- Met betrekking tot Scope 3-gefinancierde emissies: zie specifiek hoofdstuk 'Verantwoorde investeringen'.

Updates over de actieplannen worden gedeeld binnen de verschillende stuurgroepen zodra er updates beschikbaar zijn:

- Met betrekking tot Scope 1&2: jaarlijkse CO2-voetafdruk en het maken van een Facilities dashboard
- Met betrekking tot Scope 3-emissies: jaarlijkse CO2-voetafdruk en het maken van een inkoopdashboard
- Met betrekking tot Scope 3-gefinancierde emissies: meer regelmatige updates op TCFD DPAM & RBSG

De CO2-voetafdruk van Degroef Petercam werd vanaf 2021 gepubliceerd in het niet-financieel verslag. Deze eerste berekeningen zijn niet noodzakelijkerwijs in overeenstemming met de CSRD-vereisten en daarom leidt de vergelijking mogelijk niet tot correcte conclusies.

Opgemerkt moet worden dat bovengenoemde governance zal veranderen na de fusie met Indosuez.

[E1-2] Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie

E1_E1-2_24

Het hieronder beschreven beleid heeft betrekking op alle thema's binnen de uitstoot van broeikasgassen, met uitzondering van 'Cat 15 - gefinancierde emissies', die worden behandeld in het sectorspecifieke hoofdstuk 'Verantwoorde investeringen'. De beleidsregels zoals hieronder opgesomd, zijn beschikbaar op het intranet van DP en kunnen op elk moment door alle medewerkers worden geraadpleegd.

- Mobiliteitsbeleid (mitigatie):
 - (a) **Samenvatting:** Het mobiliteitsbeleid biedt werknemers flexibele vervoersopties, wat groenere mobiliteit en een betere balans tussen werk en privéleven bevordert. Het omvat een mobiliteitsbudget dat werknemers

kunnen toewijzen aan verschillende vervoerswijzen, zoals leaseauto's, fietsen, openbaar vervoer en gedeelde mobiliteitsdiensten. Dit beleid heeft tot doel de milieu-impact van woon-werkverkeer te verminderen en biedt werknemers de flexibiliteit om de meest geschikte vervoersopties voor hun behoeften te kiezen. In 2024 voerde Degroof Petercam het 'Federaal Mobiliteitsbudget' in, waardoor werknemers die niet voor een leasewagen kiezen, nog meer alternatieve mobiliteit en andere oplossingen krijgen. Degroof Petercam is in die zin een koploper in de markt op het vlak van duurzaam mobiliteitsbeleid voor medewerkers. Wat Luxemburg betreft, staat het wagenbeleid geen voertuigen op fossiele brandstoffen meer toe. Er is momenteel echter nog geen verplichting tot uitsluitend elektrische voertuigen. De parking van het gebouw van Bank Degroof Luxembourg is wel al uitgerust met 64 oplaadpunten. Daarnaast is al het openbaar vervoer van overheidswege gratis in heel Luxemburg.

- (b) **Toepassingsgebied:** alle medewerkers van Degroof Petercam in België en Luxemburg
- (c) **Eigenaarschap van het beleid:** HR is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het mobiliteitsbeleid.

- Aankoopbeleid (mitigatie):

- (a) **Samenvatting:** Het aankoopbeleid van Degroof Petercam heeft tot doel ervoor te zorgen dat alle business units en functies die betrokken zijn bij de aankoop van goederen en diensten met maximale efficiëntie en effectiviteit werken, met inachtneming van interne richtlijnen en externe regelgeving. Het beleid schetst de rollen en verantwoordelijkheden van het Group Procurement Team, dat fungeert als het Center of Excellence voor het faciliteren en coördineren van aankoopactiviteiten. Het aankoopproces wordt gedetailleerd beschreven in verschillende stappen, waaronder specificatie van behoeften, marktanalyse, RFx-proces, selectie en onderhandeling van leveranciers, contractbeheer en follow-up. Het beleid legt de nadruk op ethisch gedrag, transparantie en naleving van regelgeving, en bevat richtlijnen voor leveranciersselectie, contractcomplexiteit en de betrokkenheid van het Investeringscomité voor belangrijke contracten. Daarnaast heeft het beleid betrekking op het beheer van extern personeel en omvat het een klokkenluidersprocedure voor het melden van zorgen over illegaal of onethisch gedrag.
- (b) **Toepassingsgebied:** Het beleid is van toepassing op alle DP-entiteiten en heeft betrekking op overnames van externe leveranciers met een contractuele waarde boven een bepaalde drempel, met uitzondering van bepaalde categorieën zoals salarissen, belastingen en bankkosten.
- (c) **Eigenaarschap van het beleid:** inkoop is verantwoordelijk voor dit beleid. Het verdere beheer en de verfijning van dit beleid zullen gebeuren in het kader van de nieuwe Indosuez Groep.

- Reisbeleid (mitigatie):

- (a) **Samenvatting:** Het reisbeleid van Degroof Petercam is erop gericht om zakenreizen te optimaliseren en tegelijkertijd de veiligheid, het comfort en de naleving van de bedrijfsnormen te waarborgen. Het is ook bedoeld om

reiskosten te beheersen en verantwoorde zakenreispraktijken te bevorderen. Het beleid bevat richtlijnen voor het boeken van reizen, die indien mogelijk ten minste een maand van tevoren moeten worden gedaan en goedkeuring vereisen van directe supervisors. Reisarrangementen worden beheerd via het Travel Plus-platform. Werknemers worden aangemoedigd om kosteneffectieve en milieuvriendelijke vervoersopties te gebruiken, zoals treinen, en om binnen bepaalde budgetlimieten in partnerhotels te verblijven.

(b) **Toepassingsgebied:** Het beleid is van toepassing op alle DP-entiteiten.

(c) **Eigenaarschap van het beleid:** Facilities

E1_E1-2_25

De kernactiviteiten van Degroef Petercam hebben een beperkte link met klimaatmitigatie en klimaatadaptatie, energie-efficiëntie en hernieuwbare energie. Daarom is de hierboven beschreven set beleidsregels ook beperkt.

Via haar mobiliteits-, reis- en aankoopbeleid zet Degroef Petercam zich in voor de beperking van de klimaatverandering, onder meer door 100% groene energie aan te kopen.

[E1-3] Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering

E1_E1-3_28

De hieronder beschreven maatregelen en middelen hebben betrekking op alle thema's binnen broeikasgassen, met uitzondering van door Cat 15 gefinancierde emissies, die worden behandeld in het entiteitsspecifieke hoofdstuk 'Verantwoorde investeringen'.

Degroef Petercam identificeerde geen kritische elementen die de benodigde maatregelen in het transitieplan zouden kunnen belemmeren.

Met betrekking tot scope 1 en 2, namelijk het eigen energieverbruik gekoppeld aan het wagenpark en de gebouwen:

- Vloot: Het grootste deel van de vloot van Degroef Petercam (84 %) bevindt zich in België, het andere deel heeft betrekking op Luxemburg.
 - In België is de overgang van mobiliteitsplannen de afgelopen jaren geleidelijk uitgewerkt. Na de uitfasering van auto's die enkel op fossiele brandstoffen rijden, heeft Degroef Petercam beslist om de komende jaren over te stappen op een 100% elektrisch wagenpark. Vanaf eind Q1 2025 zal de enige mogelijkheid voor medewerkers die interesse hebben in een wagen, een elektrische wagen zijn. Op dit moment maken elektrische auto's 22 % uit van het totale Belgische wagenpark. Aangezien het gemiddelde leasecontract 4 jaar bedraagt, zal Degroef Petercam ten laatste in 2029 volledig overschakelen op een elektrische vloot. Het bedrijf investeert ook in laadinfrastructuur, zowel op de werkplek als in het aanbieden van thuislaadinfrastructuur. Daarnaast is er vanaf 1 juli 2024 een nieuw mobiliteitspakket voor werknemers gelanceerd op basis van het Federaal Mobiliteitsplan. Deze optie werd gekozen door 91 personen, wat

- overeenkomt met meer dan 10 % van het in aanmerking komende personeel.
 - Wat Luxemburg betreft, staat het wagenbeleid geen voertuigen op fossiele brandstoffen meer toe. Er is momenteel echter nog geen verplichting tot uitsluitend elektrische voertuigen. Wel kan het Luxemburgse personeel gebruik maken van 64 oplaadpunten op het hoofdkantoor, wat de overstap naar elektrisch rijden ondersteunt. Daarnaast is het openbaar vervoer in Luxemburg gratis.
 - Wat betreft de andere landen waar Degroef Petercam actief is, zijn zijn auto's geen materieel onderdeel van het loonpakket, zijn ze niet materieel in totaliteit en worden ze daarom niet opgenomen in de actieplannen.
- Gebouwen:
 - Er dient opgemerkt te worden dat de vastgoedafdruk van Degroef Petercam de komende jaren eveneens zal wijzigen als gevolg van de fusie met Indosuez, wat gevolgen zal hebben voor de activiteiten in België en Luxemburg. In België werden studies opgestart en worden momenteel afgerond met betrekking tot belangrijke energetische renovaties van het hoofdkantoor van DP in Brussel. Op basis van deze studies en ook met het oog op toekomstige plannen binnen de nieuwe groep, moeten de budgetten nog worden vastgelegd. Zo wordt onder andere de inzet van geothermische systemen onderzocht. Een concrete raming van de verwachte energiebesparing voor deze gebouwen is bijgevolg nog niet beschikbaar.
 - In Luxemburg zijn plannen opgesteld om de bestaande koel- en verwarmingssystemen grondig te moderniseren en te renoveren. Deze plannen zullen verder bestudeerd en gevalideerd worden na de fysieke verhuis van de Indosuez-teams naar het Degroef Petercam-gebouw in Luxemburg.
 - Buiten de gebouwen in BE en Lux bezit Degroef Petercam geen eigen gebouwen.
- Elektriciteit: in België en Luxemburg gebruiken alle faciliteiten gecertificeerde 100 % groene stroom.
- Rekening houdend met al deze maatregelen streeft Degroef Petercam naar een materiële vermindering van haar Scope 1-&2-emissies tegen 2030 in vergelijking van 2023.

Wat betreft Scope 3-emissies (met uitzondering van Cat - 15 gefinancierde emissies), is er voorlopig geen specifieke verbintenis aangegaan, hoewel er wel maatregelen zijn genomen, zoals:

- Zakelijk woon-werkverkeer: in Luxemburg is het openbaar vervoer gratis, in België wordt het openbaar vervoer terugbetaald volgens het mobiliteitsbeleid. In België kunnen werknemers ook genieten van een fietsleaseprogramma. Meer dan 100 collega's hebben zich hierbij aangesloten.
- Afval: afval wordt ingezameld en gerecycleerd met de steun van externe partijen zoals MCA-recycling in België en Netto-Recycling in Luxemburg.
- Zakenreizen: er is een reisbeleid van kracht, waardoor te korte vluchten niet meer zijn toegestaan.
- Ingekochte goederen en diensten: het grootste deel van deze diensten is gekoppeld aan IT-providers en/of consultancy. Vooral de grote IT-providers (bv. Microsoft,

Avaloq, ...) hebben al belangrijke actieplannen opgesteld. In dat opzicht is het goed om op te merken dat Degroef Petercam zich heeft aangesloten bij het Belgian Institute for Sustainable IT, waardoor het in de toekomst kan profiteren van analyses en best practices. Een eerste gedetailleerde analyse is afgerond en zal leiden tot verdere maatregelen in de toekomst.

- Aangezien de samenleving in het algemeen haar CO2-uitstoot zal verminderen als gevolg van een toenemend gebruik van hernieuwbare energiebronnen, zal DP's scope 3 (met uitzondering van gefinancierde emissies) ook profiteren van deze daling.

E1_E1-3_29 (a)

(a) Er wordt verwezen naar de bovenstaande paragrafen. Aangezien Degroef Petercam actief is in de financiële sector, maakt het geen gebruik van natuur gebaseerde oplossingen.

E1_E1-3_29 - (b)

(b) Waar beschikbaar, worden de verwachte reducties genoemd:

- Gezien het feit dat de vloot een vaste leasetermijn van 4 jaar heeft, zal deze uiterlijk in 2029 fossielvrij zijn.
- Wat de gebouwen betreft, worden de analyses momenteel afgerond, maar deze zijn afhankelijk van de update van de strategie voor de voetafdruk van het vastgoed in het kader van de nieuwe Indosuez-context.
- Voor alle andere elementen van de koolstofvoetafdruk is er geen specifieke algemene of gedetailleerde analyse uitgevoerd.

E1_E1-3_29 - (c)

(c) De investeringen die nodig zijn voor het renoveren van de gebouwen zijn nog niet vastgesteld. Dit hangt samen met de lopende analyses van de vastgoedvoetafdruk die vereist zullen zijn als onderdeel van de nieuwe Indosuez-groep in de toekomst.

De EU-taxonomieverordening is niet van toepassing op de eigen activiteiten van Degroef Petercam. Deze verordening wordt behandeld in het hoofdstuk over verantwoorde investeringen.

[E1-4] Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie

Inleidende opmerking: wat betreft het stellen van doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie, kan de volgende samenvatting worden gegeven en die kan helpen bij het verder lezen van de verschillende informatieverschaffing E1-4 in dit hoofdstuk en in het tweede deel van de E1-4-informatieverschaffing die wordt weergegeven in het hoofdstuk Verantwoorde investeringen. Degroef Petercam heeft twee verbintenissen aangegaan:

- (a) SBTi-engagement op groepsniveau: status toegezegd, geen doelstellingen ingediend of gevalideerd door SBTi
- (b) NZAMI-engagement op het vlak van Degroef Petercam Asset Management. Engagement & doelen gevalideerd.

(a) SBTi-engagement:

- SBTi: Het Science Based Targets-initiatief werd in 2015 opgericht om bedrijven te helpen emissiereductiedoelstellingen vast te stellen in overeenstemming met de klimaatwetenschappen. Sinds de lancering van het initiatief hebben meer dan 10.000 bedrijven doelen gesteld.
- Degroef Petercam engageerde zich in 2024 voor SBTi; vanaf 24 juni wordt Degroef Petercam vermeld op de website. Binnen 24 maanden moeten de doelen worden gevalideerd. Intern worden maatregelen ondernomen op het gebied van scope 1 & 2 emissies (wat zal leiden tot een materiële afname van de broeikasgasvoetafdruk tegen 2030). Wat betreft doelstellingen in verband met categorie 15 (gefinancierde emissies), is een analyse van potentiële doelen aan de gang voor o.a. activa die verband houden met Private Banking. De doelen zullen geïnspireerd zijn door de doelen die reeds door DPAM zijn vastgesteld.

(b) NZAMI-engagement

- DPAM heeft zich in maart 2022 gecommitteerd aan NZAMI en heeft doelstellingen goedgekeurd voor zijn fondsen. DPAM gebruikt SBTi als methodologie voor dit engagement, maar het heeft geen specifiek engagement aangegaan bij SBTi. Aangezien de CSRD een geconsolideerd rapport is, behoren de AUM van DPAM ook tot de waardeketen van Degroef Petercam – categorie 15 – gefinancierde emissies.

Opgemerkt moet worden dat de doelen in verband met klimaatverandering en klimaatadaptatie in de toekomst kunnen evolueren als gevolg van de fusie met Indosuez. Doelen kunnen ook worden aangenomen op basis van specifieke vereisten die door SBTi worden gesteld in de nieuwe richtlijnen die momenteel worden opgesteld.

Merk op dat NZAM in januari 2025 het volgende bericht op hun website publiceerde: *"Het Net Zero Asset Managers-initiatief bestaat om beleggers te helpen de materiële financiële risico's van klimaatverandering te beperken en de enorme voordelen van de economische transitie naar netto nul te realiseren. Recente ontwikkelingen in de VS en verschillende regelgevende en klantverwachtingen in de respectieve rechtsgebieden van beleggers hebben ertoe geleid dat NZAM een herziening van het initiatief is gestart om ervoor te zorgen dat NZAM geschikt blijft voor zijn beoogde doelen in de nieuwe wereldwijde context. Ondertekenaars zullen gedurende het hele herzieningsproces worden geraadpleegd en tijdig en transparant op de hoogte worden gebracht van eventuele updates."*

Ondanks deze recente verklaring blijft Degroef Petercam Asset Management ervan overtuigd dat de doelstellingen van dit initiatief belangrijk zijn en zal het daarom haar inspanningen voortzetten om de net-zero emissiedoelstellingen te bereiken. Doelen die verband houden met de eigen activiteiten, d.w.z. die verband houden met Scope 1- 2- en 3 (met uitzondering van categorie 15 – gefinancierde emissies) worden behandeld in de volgende E1-4-paragrafen. Doelen die verband houden met Scope 3, categorie 15 – gefinancierde emissies worden behandeld in het hoofdstuk over verantwoorde investeringen in de openbaarmaking ESRS E1 4 binnen dat hoofdstuk.

E1_E1-4_33

- Met betrekking tot Scope 1 en 2 worden maatregelen van Degroef Petercam ondernomen om de koolstofvoetafdruk tegen 2030 aanzienlijk te verminderen ten opzichte van 2023. De doelen van Degroef Petercam zullen in maart 2024 worden vastgelegd in het kader van haar engagement voor SBTi.

- Met betrekking tot Scope 3 (met uitzondering van Cat 15 – gefinancierde emissies): er is geen doel vastgesteld; over het algemeen zou de voetafdruk moeten afnemen in lijn met de algemene afname in de maatschappij, en dus in lijn met NDC's (Nationally Determined Contributions).

Bovenstaande aanpak werd uitgewerkt door Degroef Petercam Group (d.w.z. België en Luxemburg). De voortdurende integratie met Indosuez zal echter een verdere impact hebben op de activiteiten in België en Luxemburg. Daarom zullen deze doelen worden herzien en afgestemd op de bestaande en toekomstige doelen van Indosuez.

E1_E1-4_34 - (a)

Degroof Petercam heeft geen formeel besluit genomen over een doel, maar heeft wel maatregelen genomen om haar ecologische voetafdruk tegen 2030 verder te verkleinen.

E1_E1-4_34 - (b)

- De hierboven genoemde maatregelen zijn voor Scope 1 en 2 gecombineerd, wat logisch is gezien het feit dat Scope 2 gekoppeld is aan energieverbruik in Scope 1. Voor Degroef Petercam omvatten de scope 2-emissies de elektriciteitsmix die verband houdt met het opladen van de vloot. Voor de gebouwen wordt groene stroom gebruikt. De doelstelling is van toepassing op geconsolideerd niveau.
- De maatregelen hebben alleen betrekking op CO₂-emissies, aangezien de andere broeikasgasemissies niet relevant zijn voor de bedrijfsactiviteit.
- De activiteiten die in de berekening zijn opgenomen, hebben betrekking op de Belgische en Luxemburgse activiteiten die goed zijn voor een grote meerderheid van de activiteiten (bv. 98% van de VTE) voor alle broeikasgasfactoren, met uitzondering van 'Aangekochte goederen en diensten & Kapitaalgoederen', waarvoor geconsolideerde cijfers worden gebruikt.
- Er worden geen compensatie- of vermeden emissies gebruikt.
- De genoemde acties hebben betrekking op 100 % van de scope 1- en scope 2-broeikasgasemissies. De rest van de emissies onder Scope 3 valt niet onder de regeling.

E1_E1-4_34 - (c)

Het referentiejaar is 2023 waarin een Scope 1 & 2 voetafdruk van 3.575 ton CO₂ wordt gerapporteerd. De onderliggende gegevens omvatten de activiteiten in België en Luxemburg, en meer bepaald de vloot en gebouwen. Het basisjaar is representatief omdat hierbij rekening wordt gehouden met alle belangrijke bijdragen op basis van een beperkte dataset die 98% van de VTE beslaat: het aantal auto's en de energie die wordt gebruikt voor koeling en verwarming van gebouwen.

E1_E1-4_34 - (d)

Degroof Petercam zal een doel vaststellen voor het verminderen van scope 1 en 2, waarbij 2023 als basisjaar wordt gebruikt. De CO₂-voetafdruk wordt gemeten vanaf het jaar 2021. Deze eerste berekeningen zijn niet noodzakelijkerwijs in overeenstemming met de CSRD-vereisten en vergelijking leidt daarom niet altijd tot correcte conclusies.

Het bedrijf nam zijn eerste maatregelen met betrekking tot de vloot (bv. geen wagens meer op fossiele brandstof vanaf 2023, en uitsluitend elektrische wagens vanaf 1Q2025 (voor de Belgische vloot) en met betrekking tot de eigen gebouwen. De impact van deze beslissingen zou vanaf 2026 zichtbaar moeten worden.

Met betrekking tot de doelen voor Scope 3 - gefinancierde emissies - wordt verwezen naar een specifiek hoofdstuk over 'Verantwoorde investeringen'.

E1_E1-4_34 - (e)

De doelen van Degroef Petercam zullen worden vastgelegd in het kader van het SBTi-engagement in maart 2024; dit geeft Degroef Petercam 24 maanden om de doelen gevalideerd te krijgen, dus uiterlijk in maart 2026. Voor het bepalen van doelen zal Degroef Petercam gebruik maken van de beschikbare methodologie voor het stellen van doelen, namelijk 'Financial Sector Science-Based targets guidance version 1.1 dd. Augustus 2022'. Wat betreft scope 1 en 2 voorziet deze richtlijn in een sector overschrijdende doelstelling met een minimale jaarlijkse reductie van 4,2%.

Het vaststellen van doelen voor Scope 1 & 2 omvat een reductie in absolute termen, die Degroef Petercam van plan is door te voeren. Wat de scope 3-emissies betreft, vereist dit document geen vaststelling van Scope 3-doelstellingen, met uitzondering van categorie 15 - Gefinancierde emissies. Deze doelstellingen worden toegelicht in het specifieke hoofdstuk over 'verantwoorde investeringen'.

Wat de toekomstige ontwikkelingen betreft, zullen de doelen, zoals eerder aangegeven, worden beïnvloed door de integratie van Degroef Petercam binnen CA Indosuez. De impact zal in de toekomst samen met het nieuwe moederbedrijf verder worden geanalyseerd.

E1_E1-4_34 - (f)

De belangrijkste decarbonisatiehefbomen kunnen als volgt worden beschreven:

(a) Scope 1 en 2 zullen gedecarboniseerd worden omdat de vloot zal worden geëlektrificeerd en de nodige investeringen in de gebouwen zullen worden uitgevoerd. De geschatte bijdrage bedraagt 2.681 ton CO₂eq, oftewel 75% van de voetafdruk van 2023.

Wat betreft Scope 3 in het kader van dit hoofdstuk, d.w.z. eigen activiteiten, worden er geen decarbonisatiehefbomen geïdentificeerd of gericht.

b) Er hoeven geen nieuwe technologieën te worden geïmplementeerd om deze reducties te behalen.

(c) De maatregelen die zijn genomen om Scope 1 en 2 tegen 2030 te verminderen, zijn in overeenstemming met een klimaatscenario dat verenigbaar is met het beperken van de opwarming van de aarde tot 1,5°C. Er zijn geen andere scenario's getest.

[E1-5] Energieverbruik en energiemix

E1_E1-5_37

Energy consumption and mix		2023	2024
-1	Brandstofverbruik uit kolen en kolenproducten (MWh)		
-2	Brandstofverbruik uit ruwe olie en petroleumproducten (MWh)		
-3	Brandstofverbruik uit aardgas (MWh)	3,825	3,919
-4	Brandstofverbruik uit andere fossiele bronnen (MWh)	11,717	9,362
-5	Verbruik ingekochte of verworven elektriciteit, warmte, stoom en koeling uit fossiele bronnen (MWh)	-	-
-6	Totaal verbruik fossiele energie (MWh) (berekend als som lijnen 1 t/m 5)	15,542	13,281
Totaal verbruik fossiele energie (MWh) (berekend als som lijnen 1 t/m 5)		75%	73%
-7	Verbruik uit nucleaire bronnen (MWh)	0	0
Aandeel verbruik uit nucleaire bronnen in totale energieverbruik (%)			
-8	Brandstofverbruik uit hernieuwbare bronnen, incl. biomassa (ook industrieel en gemeentelijk afval van biologische oorsprong, biogas, waterstof uit hernieuwbare bronnen enz.) (MWh)		
-9	Verbruik ingekochte of verworven elektriciteit, warmte, stoom en koeling uit hernieuwbare bronnen (MWh)	5,129	4,888
-10	Verbruik zelfopgewekte hernieuwbare energie uit andere bronnen dan brandstof (non-fuel) (MWh)		
-11	Totaal verbruik hernieuwbare energie (MWh) (berekend als som lijnen 8 t/m 10)	5,129	4,888
Aandeel hernieuwbare bronnen in totale energieverbruik (%)		25%	27%
Totale energieverbruik (MWh) (berekend als som lijnen 6 en 11)		20,671	18,169

Het werkelijke elektriciteitsverbruik over de maanden november en december 2024 was op het moment van opstellen van dit verslag nog niet beschikbaar. Daarom zijn deze cijfers geraamd op basis van het gemiddelde dag verbruik in de maanden november en december 2023. Op deze manier werd het volledige jaarverbruik van 366 dagen gedekt met 10 maanden echte data en 2 maanden 'proxy' data.

[E1-6] Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies

E1_E1-6_44

Zie tabel. Degroof Petercam levert de verbruiksgegevens (zie detail hieronder) aan Futureproofed, (BE 0466.140.824), een Belgisch bedrijf dat deel uitmaakt van SWECO. Futureproofed levert ons o.a. een gedetailleerde CO2-berekening volgens het GHG-protocol dat als basis dient voor de getoonde tabel.

Belangrijkste gebruikte aannames:

- De gebruikte gegevens hebben betrekking op Luxemburgse en Belgische activiteiten, aangezien deze het meest significant zijn. Ter indicatie: dit dekt 98 % van het personeel. Het personeel buiten BELUX is dus uitgesloten, met uitzondering van de categorieën Aangekochte Goederen & Diensten & Kapitaalgoederen
- Voor **Bedrijfsfaciliteiten** worden echte verbruiksgegevens gebruikt. DP heeft gegevens van alle vestigingen en gebouwen (inclusief HQ Lux) die het bezit. Voor 7 gebouwen wordt het energieverbruik geschat. Voor het elektriciteitsverbruik wordt een proxy op basis van het aantal personeelsleden gebruikt (gemiddeld elektriciteitsverbruik per personeelslid voor de eigen gebouwen wordt toegepast op de gehuurde vestigingen). Voor het gasverbruik is een vergelijkbare proxy gebruikt op basis van m². Het is belangrijk op te merken dat deze gebouwen filialen zijn. Het resultaat van de schatting is 117 ton CO2-broeikasgassen. Dit laatste wordt genoemd in de categorie upstream gehuurde activa.
- Voor **Bedrijfsvloot** zijn echte verbruiksgegevens in liters en Kwh voor alle hybride en elektrische auto's beschikbaar
- Voor **Scope 2** beschikt DP over groenestroomcertificaten. Het berekende bedrag is inclusief thuisladen.
- Voor **Zakelijk reisverkeer**: alle details beschikbaar in termen van data en reizen. Voor zakenreizen in Luxemburg moet een berekening worden uitgevoerd om treinmijlen en vliegkmijlen vast te stellen met behulp van openbaar beschikbare bronnen om de afstanden tussen vertrek en aankomst te berekenen. De gebruikte tools zijn Air Miles (vliegtuig) en Copilot (trein).
- Voor de categorieën "**Kapitaalgoederen**" & **Ingekochte Goederen & Diensten**" worden geconsolideerde cijfers gebruikt
 - Voor Kapitaalgoederen (cfr. tabel 7.6 exclusief leasing IFRS 16) zijn de hoeveelheden over het algemeen laag, in 2024 zelfs nul (gebouwen & IT), Futureproofed convergeert met behulp van CO2-proxies
 - Voor Aangekochte Goederen & Diensten: Degroof Petercam hanteert een overzicht van de algemene kosten opgesplitst in 4 categorieën (IT, Consultancy, Onderhoud, & Marketing). Futureproofed gebruikt proxy's op basis van CO2-intensiteit per uitgegeven EUR in deze categorieën (bv. marketing, IT...), rekening houdend met de werkelijke broeikasgasemissies van de belangrijkste leveranciers.
- Voor woon-werkverkeer van werknemers:
 - Voor BE:
 - Voor mensen met een bedrijfswagen wordt het brandstofverbruik meegenomen in de **Bedrijfsvloot**.

- Voor mensen die gebruik maken van het openbaar vervoer, wordt er gebruik gemaakt van gegevens van NMBS/SNCB.
- Mensen met eigen auto: gegevens beschikbaar
- Geen gegevens over mensen die met de bus of metro komen (maar als niet materieel beschouwd)
- Voor LU:
 - 114 mensen maken gebruik van het openbaar vervoer; geen gegevens beschikbaar omdat het openbaar vervoer gratis is in Luxemburg. Gebruikte proxy: 50 % voor gemiddeld 10 km, 25 % voor gemiddeld 20 km, 25 % voor gemiddeld 30 km, vermenigvuldigt met 80 % * 220 dagen
 - Mensen die een eigen auto gebruiken: 132 werknemers hebben toegang tot parkeergelegenheid en geen wagenparkauto, op basis van echte afstanden, proxy wordt gebruikt door te vermenigvuldigen met 80% * 220 dagen (rekening houdend met beperkt thuiswerk)
- Voor **energiegerelateerde diensten**: op basis van het upstream energieverbruik van Degroof Petercam werden emissiefactoren uit Futureproof toegepast om dit cijfer te verkrijgen.
- Voor afval
 - In BE: alle gegevens over alle afvalcategorieën beschikbaar in de hoofdzetel (bron: MCA-recyclage) en over papierafval voor de hoofdzetel en alle filialen (bron: MCA-recyclage).
 - In LU: één enkele gegevensbron met een volledig overzicht (bron: SICA)

Definities en operationele grenzen:

Scope 1 broeikasgasemissies

Scope 1-emissies zijn directe emissies die afkomstig zijn van bronnen die een bedrijf controleert of waarvoor het verantwoordelijk is. Ze zijn nauw verbonden met interne activiteiten en omvatten verschillende processen waarbij broeikasgassen vrijkomen. Voor Degroof Petercam omvat dit het energieverbruik van gebouwen in eigendom en verhuurd, evenals haar vloot in BE en LU; Deze cijfers dekken 98 % van het personeel.

Scope 2 broeikasgasemissies

Scope 2-emissies zijn indirecte emissies die worden veroorzaakt door de inkoop van energie, zoals elektriciteit, stoom, verwarming en koeling. Deze emissies worden niet direct ter plaatse gegenereerd, maar zijn het gevolg van activiteiten buiten de grenzen van het bedrijf.

Scope 3 broeikasgasemissies

Scope 3-emissies zijn indirecte emissies die het gevolg zijn van activiteiten in de waardeketen van een bedrijf, maar waarop het geen directe controle heeft. Dit omvat zowel upstream- als downstreamactiviteiten, met uitzondering van categorie 15, die worden behandeld in een specifiek hoofdstuk Verantwoorde investeringen. De operationele grenzen voor Scope 3 zijn in lijn met de consolidatieperimeter van Degroof Petercam voor de 2 hoofdcategoryën (Aangekochte goederen en diensten en kapitaalgoederen); voor de andere categorieën werden alleen de cijfers van de activiteiten van BE en LU in aanmerking genomen, aangezien dit 98 % van het personeel betreft.

Scope 1, 2 en 3 broeikasgasemissies (met uitzondering van Cat 15 – Gefinancierde emissies) worden berekend met behulp van een oplossing van een derde partij, aangeboden door Futureproofed. Onderliggende databases om de berekening uit te voeren zijn divers, maar voornamelijk CO2emissiefactoren.be, ADAME en EEA, FEFCO-tool, GT Transport Base Carbone.

E1_E1-6_48

(a) Scope 1 broeikasgasemissies, zie onderstaande tabel. De Scope 1-emissies van Degroof Petercam omvatten zowel de energie die wordt gebruikt voor haar koel- en verwarmingssystemen in gebouwen als de energie die wordt gebruikt voor haar vloot. Futureproofed gebruikt standaard conversiefactoren op basis van de laatste marktinzichten om de CO2-uitstoot te berekenen.

(b) Degroof Petercam is niet onderworpen aan emissiehandelsregelingen.

				Retrospectief			Mijlpalen en jaardoel				
				2023	Vergelij kende informa tie	2024	% 2024/2023	2025	2030	2050	Jaarlijks doel (%)/Basisjaar
Scope 1 emissies											
Bruto scope 1 emissies(tCO2eq)				3,534		2,764	78%		884		10.70%
Percentage scope 1				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
emissies van gereguleerde emissiehandelssystemen(%)											
Scope 2 emissies											
Bruto locatiegebaseerde scope 2-emissies (ton CO2-eq)				NB		542			NB		NB
Bruto marktgebaseerde scope 2-emissies (ton CO2-eq)				41		100	244%		10		10.70%
Significante scope 3 emissies											
Totaal bruto indirecte (scope 3) emissies (ton CO2- eq)				14,954		11,657,418	NR				
1 Gekochte goederen en diensten				12,660		12,612	100%		Geen doelstelling		
optionele subcategorie: Cloudcomputing- en datacentradiensten				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
2 Kapitaalgoederen				565		-	0%		Geen doelstelling		
3 Brandstof- en energieactiviteiten				1,135		829	73%		Geen doelstelling		
(niet opgenomen in scope 1 of scope 2)									Geen doelstelling		
4 Upstreamvervoer en - distributie				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
5 Afval geproduceerd bij activiteiten				34		38	112%		Geen doelstelling		
6 Zakelijk reisverkeer				137		133	97%		Geen doelstelling		
7 Woon-werkverkeer werknemers				423		399	94%		Geen doelstelling		
8 Upstream geleasede activa				NB		117					
9 Downstreamvervoer				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
10 Verwerking verkochte producten				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
11 Gebruik verkochte producten				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
12 End-of-life-verwerking verkochte producten				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
13 Downstream geleasede activa				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
14 Franchises				Niet Relevant/Niet Beschikbaar							
15 Investerings				NB		11,643,290	NR		Zie hoofdstuk verantwoorde beleggingen		
Totale broeikasgasemissies											
Totale broeikasgasemissies (locatiegebaseerd) (ton CO2-eq)				NB		11,660,724					
Totale broeikasgasemissies (marktgebaseerd) (ton CO2-eq)				NB		11.660.165					

Zoals vermeld in het jaarverslag, zal Degroof Petercam Luxembourg intern worden verschoven binnen de groep Indosuez. Dit zal gevolgen hebben voor de koolstofvoetafdruk van Degroof Petercam volgend jaar; de impact van die transactie kan worden geschat op ongeveer 29 % van de totale gecombineerde voetafdruk.

E1_E1-6_49

(a) de bruto locatiegebonden ("location-based") Scope 2 broeikasgasemissies in metrieke ton CO2eq van Degroof Petercam bedragen 542 tonCO2eq.

(b) de bruto marktgebaseerde ("market-based") Scope 2-broeikasgasemissies in metrieke ton CO2eq bedragen 100 ton CO2eq. Dit is te verklaren door het feit dat DP zowel in België als in Luxemburg gecertificeerde groene stroom gebruikt voor het elektriciteitsverbruik in haar eigen

gebouwen. Er zijn geen gegevens beschikbaar voor het thuis opladen van wagenparkvoertuigen, dat is de reden waarom er nog steeds een klein volume aan Scope 2-emissies is.

E1_E1-6_50

Scope 1 en 2 cijfers worden op een geconsolideerde basis berekend, zoals hierboven uitgelegd. Degroof Petercam maakt geen deel uit van enige materiële joint venture of vergelijkbare structuren, noch bezit het gedeeltelijk niet-geconsolideerde dochterondernemingen die een materiële impact zouden kunnen hebben op de gerapporteerde Scope 1- en 2-cijfers die in dit rapport worden vermeld.

E1_E1-6_51

Zoals hierboven vermeld, toont de figuur in de tabel alleen Scope 3-emissies, inclusief Cat 15-gefinancierde emissies.

Wat betreft Scope 3, categorie 4 (upstream transport), categorie 9 (downstream transport), categorie 10 (verwerking van verkochte producten), categorie 11 (gebruik van verkochte producten), en categorie 12 (verkochte EOL-producten), zijn deze niet relevant voor een financiële instelling. Degroof Petercam heeft geen franchises (dus geen categorie 14) of upstream geleasede activa (categorie 13).

De scope 3-berekeningen in dit hoofdstuk worden uitgevoerd door Futureproofed (BE 0466.140.824), een Belgische dochteronderneming van de SWECO-groep. Zij maken de berekening op basis van de input van Degroof Petercam, zoals hierboven uitgelegd.

[E1_E1-6_53]

Over 2023 bedroeg de verhouding TonCO₂eq/m€ Omzet: 0,0254001115281314 tonCO₂/mEUR. (116 miljoen tCO₂/460 mEUR) voor locatiegebaseerde intensiteit en 0,025399149 tonCO₂/mEUR voor marktgebaseerde intensiteit. (116 miljoen tCO₂/460 miljoen EUR)

Het gebruikte omzetcijfer is het cijfer dat wordt weergegeven in FINREP-tabel 02.01 van de verslagperiode per 31 december 2024, geconsolideerd zoals ingediend bij de NBB op lijn 0355, Totale Netto Operationele Inkomsten.

E1_E1-6_55

Het Netto Totale Operationele Inkomen (code 0355) van de geconsolideerde winst-/verliesrekening werd gebruikt om de CO₂-intensiteit te berekenen.

[E1-7] Broeikasgasverwijderingen en projecten voor broeikasgasmitigatie gefinancierd uit carbon credits

E1_E1-7_56

Degroof Petercam heeft geen plannen, doelen, maatregelen in verband met de verwijdering van broeikasgassen, opslag en heeft ook geen koolstofkredieten aangekocht. Degroof Petercam zet in op het verkleinen van haar broeikasgasvoetafdruk.

E1_E1-7_58

Deze paragraaf is niet relevant aangezien Degroof Petercam geen plannen, doelen of maatregelen heeft die verband houden met verwijderingen, noch in haar strategie voor de eigen activiteiten, noch in haar downstream-waardeketenelementen die verband houden met bv. investeringen.

[E1-8] Interne koolstofbeprijzing

E1_E1-8_63

Decarbonisatie maakt deel uit van de strategie en het engagement van Degroof Petercam in verband met Net Zero. Het gebruik van interne koolstofprijzen wordt niet relevant geacht voor de bedrijfsactiviteiten.

[E1-9] Beoogde financiële effecten van materiële fysieke en transitierisico's en potentiële klimaatkansen

Zoals voorzien in bijlage C van ESRS 1 C, laat Degroof Petercam deze informatie voor het eerste jaar van rapportage weg, zoals voorgeschreven door ESRS E1-9.

S1 – Eigen personeel

Aangezien Degroof Petercam een mensenbusiness is, is het duidelijk dat het koesteren van haar talenten in alle aspecten een materieel thema is voor de toekomst. Positieve impacts die in de DMA zijn geïdentificeerd, zijn onder meer de ontwikkeling van het personeel door middel van training, sociale dialoog en loopbaanondersteuning, zonder dat er materiële negatieve impacts zijn vastgesteld. Degroof Petercam werkte een “Employer of Choice”-programma uit, gericht op het bedrijf, de cultuur, leiderschap, voordelen en de functie, evenals een “Leadership Development”-programma om toekomstige leiders te ontwikkelen.

Om het eigen personeel te ondersteunen, is een reeks beleidsmaatregelen uitgewerkt, waaronder mobiliteit, telewerk, diversiteit en inclusie, opleiding en beloning. Betrokkenheid bij het personeel gebeurt in eerste instantie door directe interactie met de teamcoach, maar ook via een jaarlijkse werknemersenquête. Degroof Petercam telt 1.429 medewerkers, voornamelijk in België en Luxemburg.

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders S1_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-2_12

Belangen en opvattingen van ons eigen personeel zijn beschreven onder ESRS2 SBM-2.

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

S1_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3_13/14

Verwijzend naar ESRS 2 SBM 3, meer specifiek met betrekking tot het eigen personeel, kan worden opgemerkt dat:

(a) Alle medewerkers worden meegenomen bij het definiëren van impacts, risico's en kansen. Een overzicht van het aantal personeelsleden is te vinden in RE S 1-6. Naast het personeel telt Degroof Petercam ook 79,63 (voltijdse equivalenten) zogenaamde "medewerkers niet in loondienst". Dit zijn consultants die voornamelijk actief zijn in de IT. De vastgestelde positieve impact (ontwikkeling van het personeel door middel van opleiding, sociale dialoog met werknemers en ondersteuning van loopbaanontwikkeling) is alleen van toepassing op de eigen werknemers.

(b) In de DMA werden geen materiële negatieve impacts met betrekking tot het eigen personeel vastgesteld.

(c) Degroef Petercam streeft naar het realiseren van een positieve impact via haar medewerkers, aangezien de business van Degroef Petercam een mensenbusiness is. Het staat centraal in haar waardeketen. Degroef Petercam voegt expertise toe via haar medewerkers. Het 'Employer of Choice'-programma is dan ook een belangrijk onderdeel van de strategie van Degroef Petercam. In dat verband werden de volgende IRO's geïdentificeerd:

- Ontwikkeling van het personeel door middel van opleiding, sociale dialoog met werknemers en ondersteuning bij loopbaanontwikkeling. In dit opzicht is de focus op 'engaged' / betrokken personeel een cruciale hefboom. Het bieden van voldoende opleidingsmogelijkheden, sterk leiderschap, regelmatige management- en prestatiebeoordelingen zijn allemaal relevante elementen om op te focussen.

Dit geldt voor alle landen en businesslijnen waarin Degroef Petercam actief is.

(d) Degroef Petercam identificeerde potentiële financiële voordelen:

- Financiële voordelen dankzij hoogopgeleide medewerkers: Degroef Petercam, als investeringshuis gedreven door expertise, zou extra financiële voordelen moeten opleveren
- Diversiteit, gelijkheid en inclusie: innovatie en zakelijke kansen door diverse profielen binnen de bedrijven

Evenals enkele potentiële financiële risico's:

- Het financiële verlies als gevolg van het vertrek van talent uit het bedrijf
- Financiële schade en reputatieschade als gevolg van claims over een gebrek aan diversiteit en inclusie binnen het bedrijf.

(e - f - g) Niet van toepassing omdat er geen materiële impact is als gevolg van transitieplannen en er geen risicovolle activiteiten zijn.

S1_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3_15

Er werd geen materiële negatieve impact vastgesteld met betrekking tot werknemers met bepaalde kenmerken of het uitvoeren van bepaalde activiteiten.

[S1-1] Beleid ten aanzien van eigen personeel

S1_S1-1_19

Degroef Petercam zet zich in voor een diverse, inclusieve en rechtvaardige werkplek, waarbij erkend wordt dat een dergelijke omgeving essentieel is voor duurzaam zakelijk succes. Het bedrijf heeft verschillende beleidsmaatregelen geïmplementeerd om risico's, impacts en kansen met betrekking tot zijn personeelsbestand te beheren, zodat alle werknemers worden ondersteund en gewaardeerd. Deze beleidsmaatregelen dekken verschillende aspecten van werkgelegenheid, van mobiliteit en telewerken tot diversiteit, inclusie en opleiding. Het hebben van deze maatregelen zou moeten bijdragen aan het creëren van een positieve impact (aangezien DP's bedrijf een mensenbedrijf is), het realiseren van potentiële financiële voordelen en het beperken van het vertrek van talent uit het bedrijf. De beleidsmaatregelen die onder S1 worden gepresenteerd, zijn groepsbeleidsmaatregelen. Gezien de nationale regelgeving in elk land bestaan er echter Belgische en Luxemburgse versies van deze beleidsmaatregelen, die dezelfde elementen bevatten (groepsrichtlijnen). Waar materiële verschillen worden opgemerkt, worden deze specifiek in de tekst vermeld.

- **Mobiliteitsbeleid:**
 - (a) Samenvatting: Het mobiliteitsbeleid biedt werknemers flexibele vervoersopties, wat groenere mobiliteit en een betere balans tussen werk en privéleven bevordert. Het omvat een mobiliteitsbudget dat werknemers kunnen toewijzen aan verschillende vervoerswijzen, zoals leaseauto's, fietsen, openbaar vervoer en gedeelde mobiliteitsdiensten. Dit beleid heeft tot doel de milieu-impact van woon-werkverkeer te verminderen en biedt werknemers de flexibiliteit om de meest geschikte vervoersopties voor hun behoeften te kiezen. In 2024 voerde DP het 'Federaal Mobiliteitsbudget' in, waardoor werknemers die niet voor een leasewagen kiezen, nog meer alternatieve mobiliteits- en andere oplossingen krijgen. Dit beleid biedt meer persoonlijke verantwoordelijkheid bij het maken van mobiliteitskeuzes en is daarom een belangrijke factor voor de betrokkenheid van medewerkers. DP is in die zin een koploper in de markt op het gebied van duurzaam mobiliteitsbeleid voor medewerkers. In Luxemburg bestaat er geen federaal mobiliteitsbudget, dit is Belgische wetgeving. Het lokale beleid is echter herzien, zo is het niet meer mogelijk om wagens te bestellen die uitsluitend op fossiele brandstoffen rijden en dus de voorkeur te geven aan elektrische voertuigen (inclusief hybride). De parking van het gebouw van Bank Degroef Luxembourg is uitgerust met 64 oplaadpunten. Het dient ook opgemerkt te worden dat al het openbaar vervoer in heel Luxemburg gratis is.
 - (b) Toepassingsgebied: alle medewerkers van Degroef Petercam in België en Luxemburg
 - (c) Eigenaarschap van het beleid: HR is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het mobiliteitsbeleid.
- **Beleid voor telewerken:**
 - (a) Samenvatting: Het telewerkbeleid stelt werknemers in staat om tot twee dagen per week op afstand te werken, waardoor de balans tussen werk en privéleven en de productiviteit worden verbeterd. Het schetst de voorwaarden voor telewerk, met inbegrip van de noodzaak van een schriftelijke overeenkomst, de door het bedrijf ter beschikking gestelde apparatuur en de terugbetaling van telewerk gerelateerde kosten (voor sommige categorieën werknemers). Het beleid behandelt ook de vereiste beveiligingsmaatregelen voor thuiswerken en de procedures voor het omgaan met arbeidsongevallen en andere verzekeringskwesties. Dit beleid helpt de risico's die gepaard gaan met woon-werkverkeer te verminderen en biedt werknemers de flexibiliteit om vanuit verschillende locaties te werken. Luxemburgse collega's die regelmatig telewerken, genieten van een plan (met een maandelijkse vergoeding bovenop het basissalaris) dat is vastgelegd in een Luxemburgse collectieve bankovereenkomst in de banksector.
 - (b) Toepassingsgebied: alle medewerkers van Degroef Petercam in België en Luxemburg
 - (c) Eigenaarschap van het beleid: HR is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het telewerkbeleid.
- **Diversiteits- en inclusiebeleid:**

- (a) Samenvatting: Het diversiteits- en inclusiebeleid benadrukt de toewijding van Degroof Petercam om een werkplek te creëren waar alle medewerkers worden gewaardeerd en gerespecteerd. Het definieert diversiteit, inclusie en gelijkheid en legt de principes vast voor het bevorderen van deze waarden binnen het bedrijf. Het beleid omvat specifieke maatregelen om gelijke kansen te waarborgen, discriminatie te voorkomen en de re-integratie van werknemers na lange afwezigheid te ondersteunen. Het beleid omvat zes belangrijke prestatie-indicatoren (KPI's) om bewustzijn te vergroten en bij te dragen aan meer transparantie. Deze KPI's hebben betrekking op aspecten zoals ervoor zorgen dat er geen beloningsverschil tussen mannen en vrouwen is, alle werknemers met respect behandelen en het monitoren van trainingsuren per geslacht.
 - (b) Toepassingsgebied: alle medewerkers van Degroof Petercam
 - (c) Eigenaarschap van het beleid: HR is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het diversiteits- en inclusiebeleid.
- **Opleidingsbeleid**:
 - (a) Samenvatting: Het opleidingsbeleid benadrukt het belang van voortdurende leer- en ontwikkelingsmogelijkheden voor alle medewerkers. Het beschrijft de verschillende soorten opleidingen die beschikbaar zijn, waaronder interne en externe training, langlopende certificeringsprogramma's en verplichte regelgevende opleidingen. Het beleid beschrijft ook de rollen en verantwoordelijkheden van werknemers, managers en HR bij het identificeren van trainingsbehoeften (5 dagen per jaar training voor elke werknemer), het organiseren van trainingssessies en ervoor zorgen dat werknemers de vereiste training voltooien. Dit beleid heeft tot doel de vaardigheden en kennis van werknemers te verbeteren, zodat zij goed voorbereid zijn om hun rol uit te voeren en bij te dragen aan het succes van het bedrijf.
 - (b) Toepassingsgebied: alle medewerkers van Degroof Petercam in België en Luxemburg
 - (c) Eigenaarschap van het beleid: HR is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het opleidingsbeleid.
- **Verloningsbeleid**:
 - (a) Samenvatting: Het verloningsbeleid van Bank Degroof Petercam is erop gericht om op verschillende manieren gunstig te zijn voor de medewerkers. Ten eerste zorgt het voor eerlijke en gelijke verloning door genderneutraal te zijn, wat gelijke verloning voor mannelijk en vrouwelijk personeel voor hetzelfde of gelijkwaardig werk bevordert. Ten tweede integreert het duurzaamheids- en ESG-criteria (Environmental, Social and Governance) in de verloning, waardoor medewerkers worden aangemoedigd om de duurzaamheidsstrategie van de bank te ondersteunen. Ten derde legt het beleid de nadruk op langetermijnbelangen en verstandig risicobeheer, wat bijdraagt aan het creëren van een stabiele en veilige werkomgeving. Daarnaast omvat het beleid verplichte trainingsprogramma's om de ontwikkeling en kennis van medewerkers te bevorderen, met name op het gebied van

duurzaamheid. Ten slotte zorgt het beleid ervoor dat prestatiebeoordelingen gebaseerd zijn op zowel financiële als niet-financiële criteria, waardoor een evenwichtige en eerlijke beoordeling van de bijdragen van werknemers wordt bevorderd.

- (b) Toepassingsgebied: alle medewerkers van Degroof Petercam
- (c) Eigenaarschap van het beleid: HR is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het door de Remuneratiecomité goedgekeurde Verloningsbeleid.

Dit beleid helpt Degroof Petercam om risico's, impacts en kansen met betrekking tot haar personeelsbestand te beheren en een ondersteunende en inclusieve werkomgeving te bevorderen die het welzijn van werknemers en de duurzaamheid van de organisatie bevordert.

S1_S1-1_20 & 22

Gezien de activiteiten en de landen waarin Degroof Petercam actief is, is het niet relevant om specifieke mensenrechtenbeleid te ontwikkelen, inclusief die met betrekking tot mensenhandel, gedwongen arbeid, verplichte arbeid en kinderarbeid. Het beleid van Degroof Petercam is gebaseerd op Belgische en Europese wetten die op zich arbeids- en mensenrechtenkaders integreren.

S1_S1-1_23

Het bedrijf heeft een uitgebreid beheersysteem voor de preventie van arbeidsongevallen opgezet. Dit blijkt uit de aanwezigheid van het CPBW (Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk), dat verantwoordelijk is voor het uitvoeren van taken en missies met betrekking tot het welzijn en de veiligheid van werknemers, zoals vastgelegd in diverse wettelijke bepalingen. Het CPBW werkt volgens een gedetailleerd intern reglement dat regelmatige vergaderingen, correcte verslaggeving en opvolging van veiligheidsmaatregelen garandeert. Daarnaast heeft het bedrijf 'vertrouwenspersonen' aangesteld om psychosociale risico's op het werk te beheren, door eerstelijnssteuning te bieden in samenwerking met een externe preventieadviseur. Bovendien is het Employee Assistance Program (EAP) geïntroduceerd om mentale gezondheidsproblemen aan te pakken, waaronder burn-outpreventie, en biedt het 24/7 toegang tot psychologische ondersteuning voor werknemers en hun gezinnen. Deze veelzijdige aanpak toont de toewijding van het bedrijf aan om arbeidsongevallen te voorkomen en een veilige en gezonde werkomgeving te bevorderen.

In Luxemburg staan de "aangewezen werknemer" en de "veiligheidsfunctionaris" in voor alle aspecten van veiligheid en gezondheid op het werk. ASTF is de bevoorrechte partner voor alle medische opvolging, inclusief psychosociale aspecten.

S1_S1-1_24

Degroof Petercam engageert zich om een diverse en inclusieve werkplek te bevorderen, in de overtuiging dat een dergelijke omgeving essentieel is voor een welvarend en duurzaam bedrijf.

(a) Degroof Petercam beschikt over een specifiek beleid dat gericht is op het uitbannen van discriminatie en intimidatie, het bevorderen van gelijke kansen en het bevorderen van diversiteit en inclusie – zie Diversiteits- en inclusiebeleid. Dit beleid waarborgt dat alle medewerkers met waardigheid en respect worden behandeld. Het omvat ook maatregelen om elke vorm van discriminatie of intimidatie te voorkomen en aan te pakken. Het bedrijf benadrukt ook het belang van diversiteit in zijn wervingsprocessen en streeft naar een inclusieve bedrijfscultuur waarin alle medewerkers kunnen gedijen. Er worden ook e-learningen georganiseerd om het bewustzijn rond dit thema bij medewerkers te vergroten. (b) Het

diversiteits-, inclusie- en gelijkheidsbeleid van het bedrijf heeft specifiek betrekking op verschillende gronden van discriminatie, waaronder ras en etnische afkomst, huidskleur, geslacht, seksuele geaardheid, genderidentiteit, handicap, leeftijd, religie, politieke overtuiging, nationale afkomst en sociale afkomst. Dit beleid is afgestemd op de regelgeving van de Europese Unie en de nationale wetgeving om een alomvattende bescherming tegen discriminatie te waarborgen.

(c) Degroef Petercam heeft specifieke beleidsverbintenissen met betrekking tot inclusie en positieve actie voor mensen uit groepen met een bijzonder risico op kwetsbaarheid binnen haar personeelsbestand. Zo heeft het bedrijf bijvoorbeeld een doel gesteld dat het ondervertegenwoordigde geslacht minimaal 33,33% van de vertegenwoordiging in het topmanagement zou bereiken (twee hoogste categorieën). Daarnaast heeft het bedrijf het "Women in Finance"-charter ondertekend om gendergelijkheid op alle niveaus van de organisatie te bevorderen.

(d) Dit beleid wordt geïmplementeerd door middel van verschillende procedures die waarborgen dat discriminatie wordt voorkomen, beperkt en aangepakt zodra deze wordt vastgesteld. Het bedrijf heeft een Diversity & Inclusion Manager aangesteld die verantwoordelijk is voor het identificeren van belangrijke acties en het implementeren ervan via een gestructureerd programma. Wervingsprocessen zijn ontworpen om diverse kandidaten aan te trekken, en interne mobiliteit, opleidingen en communicatieprocessen ondersteunen de principes van diversiteit en inclusie. Het bedrijf monitort en rapporteert ook over diversiteitsmaatstaven, zoals loonverschillen tussen mannen en vrouwen en vertegenwoordiging in leidinggevende functies, om continue verbetering te garanderen.

[S1-2] Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts

S1_S1-2_27

In het kader van haar engagement om een collaboratieve en inclusieve werkomgeving te bevorderen, betreft Degroef Petercam actief haar eigen personeel bij het informeren van het besluitvormingsproces van het bedrijf en het beheren van zowel de daadwerkelijke als potentiële impacts op haar werknemers. Deze betrokkenheid vindt plaats via meerdere kanalen en in verschillende stadia, waardoor uitgebreide feedback en deelname wordt gegarandeerd.

(a) Betrokkenheid vindt zowel rechtstreeks plaats met werknemers via direct leiderschap als via vertegenwoordigers van werknemers. Deze dubbele aanpak stelt ons in staat om een breed scala aan perspectieven vast te leggen en problemen effectief aan te pakken.

(b) Betrokkenheid is gestructureerd en vindt plaats in meerdere fasen, waaronder regelmatige maandelijkse vergaderingen met de werknemersvertegenwoordigers (ook buitengewone sessies wanneer zich dringende kwesties voordoen) en via de jaarlijkse werknemersenquête. Op het niveau van de Bank en het departement worden op regelmatige basis 'All Staff meetings' georganiseerd om een gestructureerde communicatieaanpak naar het personeel van DP te garanderen. De frequentie van deze verschillende engagementen zorgt ervoor dat we alert blijven op de evoluerende behoeften en zorgen van de medewerkers van het bedrijf.

(c) De operationele verantwoordelijkheid voor het waarborgen van effectieve betrokkenheid ligt bij de Chief Human Resources Officer (CHRO), die lid is van het Uitvoerend Comité. De CHRO

houdt toezicht op de implementatie van betrokkenheidsinitiatieven en zorgt ervoor dat de verzamelde inzichten de strategische en operationele beslissingen begeleiden. Daarnaast heeft elk ComEx-lid en senior manager de verantwoordelijkheid om met zijn teamleden in gesprek te gaan en alle relevante gerelateerde informatie door te geven.

(d) We hebben een 'Intern Reglement van de Ondernemingsraad met werknemersvertegenwoordigers' opgesteld, dat onder meer het engagement van DP onderstreept om een positieve werkomgeving te bevorderen. Regelmatige dialoog met de Ondernemingsraad helpt ons om diepere inzichten te verkrijgen in de perspectieven van de werknemers, zodat hun stemmen gehoord worden en in de besluitvormingsprocessen worden meegenomen. Degroof Petercam respecteert alle wettelijke vereisten die de interactie met de werknemersvertegenwoordigers reguleren en bevordert een regelmatige en respectvolle dialoog.

(e) De effectiviteit van de betrokkenheidsinspanningen wordt op verschillende manieren beoordeeld, waaronder de jaarlijkse enquête, die de betrokkenheid en tevredenheid van werknemers over alle afdelingen en landen heen meet. De resultaten van de enquête worden geanalyseerd om verbeterpunten te identificeren en de voortgang in de loop van de tijd te volgen.

Door middel van deze uitgebreide betrokkenheidspraktijken streeft Degroof Petercam ernaar een ondersteunende en inclusieve werkplek te creëren waar elke medewerker zich gewaardeerd en gehoord voelt.

S1_S1-2_28

Bij Degroof Petercam wordt het belang erkend van het begrijpen en aanpakken van de perspectieven van de werknemers van het bedrijf, ongeacht hun leeftijd, geslacht of mogelijke beperkingen. De jaarlijkse betrokkenheidsenquête bevat specifieke vragen die zijn ontworpen om het sentiment van alle werknemers vast te leggen. Daarnaast wordt een stuurgroep voor diversiteit, gelijkheid en inclusie (DE&I) opgericht die verantwoordelijk is voor het bepalen van de agenda voor alle onderwerpen die verband houden met diversiteit, gelijkheid en inclusie. De groep heeft, zoals hierboven vermeld, een diversiteits- en inclusiebeleid ontwikkeld, dat zes belangrijke prestatie-indicatoren (KPI's) omvat om het bewustzijn te bevorderen en bij te dragen aan meer transparantie. Deze KPI's omvatten aspecten zoals het waarborgen van geen beloningsverschil tussen mannen en vrouwen, het behandelen van alle werknemers met respect en het monitoren van opleidingsuren per geslacht.

[S1-3] Processen voor herstel van negatieve impacts en kanalen voor haar eigen personeel om zorgen kenbaar te maken

S1_S1-3_32

Herstelprocessen van materiële negatieve impacts voor eigen werknemers

Hoewel er geen materiële negatieve impact werd vastgesteld, vindt Degroof Petercam het belangrijk om een gestructureerd kader op te zetten voor het identificeren, rapporteren en aanpakken van zorgen, zodat alle medewerkers toegang hebben tot de effectieve kanalen voor het aankaarten van problemen en het zoeken naar oplossingen.

(a) Algemene benadering van herstel: Degroof Petercam is toegewijd aan het bieden of bijdragen aan herstel wanneer het een materiële negatieve impact heeft veroorzaakt of

bijgedragen aan de negatieve impact op zijn medewerkers. Het bedrijf heeft een klokkenluidersbeleid geïmplementeerd dat werknemers aanmoedigt om vermeende misstanden, inclusief schendingen van interne of externe regels, te melden via de aangewezen kanalen. Het beleid zorgt ervoor dat meldingen vertrouwelijk worden behandeld en dat klokkenluiders worden beschermd tegen represailles. De doeltreffendheid van de corrigerende maatregel wordt beoordeeld aan de hand van een gestructureerd onderzoeksproces dat wordt beheerd door de Onderzoekscommissie, met feedbackmechanismen om ervoor te zorgen dat de bezorgdheden adequaat worden aangepakt.

Om persoonlijke materiële negatieve impact op haar medewerkers aan te pakken en te verhelpen, heeft het bedrijf een Employee Assistance Program (EAP) geïmplementeerd. Dit programma is ontworpen om werknemers te ondersteunen bij het bereiken van een evenwicht tussen hun professionele en persoonlijke leven door vertrouwelijke, gratis en directe toegang te bieden tot verschillende ondersteunende diensten. Het EAP omvat psychologische counseling, programma's voor stressvermindering, life coaching en praktische ondersteuning voor juridische, financiële en dagelijkse uitdagingen. Om de doeltreffendheid van de geboden oplossingen te waarborgen, volgt en monitort de aanbieder gemelde kwesties via het EAP. Er wordt feedback van gebruikers verzameld om de impact en effectiviteit van de ondersteunende diensten te beoordelen. Daarnaast betreft het bedrijf stakeholders, zoals de Interne Dienst voor Bescherming en Preventie op het Werk (IDBPW), die toezicht houdt op arbeidsveiligheid, hygiëne, psychosociale aspecten, ergonomie en arbeidsgeneeskunde. De preventieadviseur van het IDBPW geeft advies over het welzijnsbeleid en helpt bij het implementeren van maatregelen ter bevordering van het welzijn van de werknemers.

(b) Kanalen voor het uiten van bezorgdheden: Degroof Petercam heeft meerdere kanalen opgezet voor haar medewerkers om zorgen te uiten. Denk hierbij aan directe rapportage aan het lijnmanagement of, indien nodig, aan de Head of Compliance, of de Head of Internal Audit. In geval van zorgen over persoonlijke relaties kan dit gebeuren via de Human Resources of de Vertrouwenspersonen en de Preventieadviseur. Deze kanalen zijn ontworpen om toegankelijk en vertrouwelijk te zijn, zodat werknemers problemen kunnen melden zonder angst voor represailles. Er wordt verwezen naar het EAP en het klokkenluidersbeleid dat wordt toegelicht onder (a)

(c) Klachtenmechanisme: Het bedrijf heeft een klachtenmechanisme, zoals uiteengezet in het klokkenluidersbeleid. Dit mechanisme heeft betrekking op alle soorten vermeende fraude en wanpraktijken en zorgt ervoor dat alle meldingen grondig worden onderzocht en passende maatregelen worden genomen. Het beleid bevat ook bepalingen voor het melden van zorgen met betrekking tot persoonlijke relaties met de werkgever of psychosociale zorgen in de werkomgeving via de dienst Human Resources en de Interne Dienst voor Bescherming en Preventie op het Werk.

(d) Ondersteuning van de beschikbaarheid van meldingskanalen: Degroof Petercam ondersteunt de beschikbaarheid van deze kanalen door middel van regelmatige communicatie en opleidingen. Het bedrijf zorgt ervoor dat alle werknemers op de hoogte zijn van de meldingsmechanismen en hun rechten op grond van het klokkenluidersbeleid. De preventieadviseur speelt een cruciale rol bij het adviseren over welzijnsbeleidskwesties en bij het assisteren bij de uitvoering van maatregelen om gerapporteerde zorgen aan te pakken. Leidinggevend worden getraind in het herkennen van signalen van stress of mentale belasting en kunnen werknemers doorverwijzen naar het EAP, zodat zorgen snel en effectief worden aangepakt. Deze veelzijdige aanpak toont de toewijding van het bedrijf om zijn personeel te ondersteunen en een gezonde, productieve werkomgeving te waarborgen.

(e) Opvolging en monitoring van meldingen: Het bedrijf volgt en monitort de meldingen die via de klokkenluiderskanalen worden ingediend aan de hand van een gestructureerd proces dat wordt beheerd door de Onderzoekscommissie. Dit omvat het bijhouden van dossiers met alle meldingen, onderzoeken en uitkomsten. De effectiviteit van de meldingskanalen wordt gewaarborgd door regelmatige evaluaties en updates van het beleid, evenals feedback van medewerkers. Het bedrijf rapporteert ook over klokkenluiderszaken en remediërende maatregelen aan het senior management en de Raad van Bestuur, waarbij transparantie en verantwoording worden gewaarborgd.

S1_S1-3_33

Degroof Petercam zorgt ervoor dat haar medewerkers op de hoogte zijn van en vertrouwen hebben in de bestaande structuren en processen om hun zorgen of noden aan de orde te stellen door middel van communicatie en opleidingen enerzijds, en het vertrouwen hiervan te meten via de jaarlijkse werknemersenquête (waaruit een groot vertrouwen in het beleid en de kanalen blijkt) anderzijds.

In overeenstemming met de klokkenluidersregeling van de Group Degroof Petercam genieten personen die te goeder trouw onregelmatigheden melden, de hoogst mogelijke bescherming tegen elke vorm van represailles. Het beleid verbiedt uitdrukkelijk alle vergeldingsmaatregelen zoals ontslag, salarisverlagingen, functiewijzigingen of wijzigingen in functie-inhoud, discriminatie, intimidatie of het onthouden van opleidingen. De identiteit van de klokkenluiders wordt zoveel mogelijk vertrouwelijk behandeld, en elke bekendmaking ervan is strikt beperkt tot wat wettelijk vereist is.

[S1-4] Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen

S1_S1-4_37

Als onderdeel van Degroof Petercam's engagement om de materiële impacts, risico's en kansen m.b.t. haar personeel te beheren, heeft Degroof Petercam een uitgebreid actieplan geïmplementeerd in het kader van het "Employer of Choice"-programma, één van de 3 pijlers van het strategisch plan Route 2026. Dit programma is opgebouwd rond vijf sleutelementen: bedrijf, cultuur, leiders, voordelen en job; elk traject wordt gesponsord door een lid van het Directiecomité. Onze strategische initiatieven omvatten de invoering van de Total Reward Statement, het Federal Mobility Budget en het Employee Assistance Program, allemaal gericht op het verbeteren van de tevredenheid en het welzijn van medewerkers. Het prestatiebeoordelingsproces werd verfijnd en er zijn uitgebreide Learning & Development programma's gelanceerd, waaronder leiderschapstrajecten voor meer dan 125 leiders en transversale leermodules over duurzaamheid en 'know your business'. De initiatieven op het vlak van operationele uitmuntendheid en de overgang naar een Agile Delivery Organization ondersteunen verder een collaboratieve en efficiënte werkomgeving (inclusief de mogelijkheid om twee dagen per week op afstand te werken). Daarnaast zijn er ambitieuze doelen op het gebied van diversiteit, gelijkheid en inclusie vastgelegd, zoals het behalen van een 33% vrouwelijke vertegenwoordiging in alle raden van bestuur tegen 2026 en het integreren van ESG-gerelateerde KPI's in de variabele beloningsregelingen. Deze inspanningen worden continu gemonitord via de jaarlijkse enquête, die de betrokkenheid en het welzijn van

werknemers in kaart brengt en zo zorgt voor een responsieve aanpak die afgestemd is op de noden van het eigen personeel en de duurzaamheidsdoelstellingen. Alle entiteiten van Degroof Petercam genieten van deze maatregelen. Er zijn geen bijkomende relevante maatregelen gepland naast deze reeds vermelde initiatieven.

S1_S1-4_38

Degroof Petercam heeft belangrijke stappen gezet om materiële impacts op haar eigen personeel aan te pakken, waarbij de nadruk vooral ligt op het voorkomen en mitigeren van negatieve impacts en het leveren van positieve resultaten.

(a) Maatregelen die zijn genomen om materiële negatieve impacts te voorkomen of te mitigeren, omvatten de implementatie van de strategische routekaart "Route 26" voor alle werknemers, die tot doel heeft een positieve werkomgeving te bevorderen en de betrokkenheid van werknemers te vergroten. Dit omvat initiatieven zoals het "Employer of Choice"-programma, dat de nadruk legt op training en ontwikkeling, leiderschaps-programma's en welzijnsinitiatieven. Het bedrijf heeft ook initiatieven gelanceerd om de neveneffecten van hybride werken te verminderen en een cultuur van samenhang en motivatie te bevorderen. In het licht van het integratieproces met Indosuez hebben HR en management bijzondere aandacht besteed aan de implementatie van gerichte retentiemaatregelen om de voortgang van de integratie en de operationele en bedrijfscontinuïteit te waarborgen. Er werden regelmatig informatiesessies georganiseerd voor leidinggevenden en alle medewerkers om te zorgen voor een gemeenschappelijk begrip van het integratieproject en de kansen die het biedt te waarborgen. Medewerkers van Degroof Petercam namen deel aan een door Indosuez georganiseerde cultuurenquête om een gedeelde waardepropositie en een cultureel kader op te bouwen. In het laatste kwartaal van 2024 werden workshops georganiseerd om in gesprek te gaan over dit gedeelde cultuurmodel.

b) Geen materiële negatieve impacts vastgesteld in de DMA.

(c) Aanvullende acties om positieve impacts te leveren zijn onder meer de lancering van het Leadership Journey-programma om toekomstige leiders te ontwikkelen, de integratie van niet-financiële KPI's in variabele beloningen om duurzaamheid en niet-financiële prestaties te benadrukken en de bevordering van diversiteit, rechtvaardigheid en inclusie door middel van specifieke workshops en beleid. Het bedrijf ondersteunt ook genderneutrale beloning en heeft door middel van interne audits bevestigd dat er geen structurele loonkloof man-vrouw is.

(d) De effectiviteit van deze maatregelen en initiatieven wordt gevolgd en geëvalueerd aan de hand van verschillende KPI's, waaronder werknemersbetrokkenheidsscores uit de betrokkenheidsenquête, deelnamepercentages aan trainingsprogramma's en feedback van reconnectie-initiatieven.

S1_S1-4_40

(a) Maatregelen om materiële risico's te beperken: Degroof Petercam heeft verschillende materiële risico's geïdentificeerd met betrekking tot haar personeel, waaronder financiële verliezen als gevolg van het verloop van talent en mogelijke reputatieschade door claims van een gebrek aan diversiteit en inclusie. Om deze risico's te beperken, heeft het bedrijf een uitgebreide "Employer of Choice"-strategie geïmplementeerd, die deel uitmaakt van zijn strategische routekaart Route 26.: bedrijf, cultuur, leiders, voordelen en job. Specifieke maatregelen zijn onder meer:

Verbonden met diversiteit, gelijkheid en inclusie (DE&I): Degroof Petercam zet zich in voor genderneutrale verloning en heeft via interne audits bevestigd dat er geen structurele loonkloof man-vrouw is voor vergelijkbare functies. Het bedrijf streeft ernaar de vertegenwoordiging van vrouwen in het senior management te vergroten en ondersteunt initiatieven zoals Women in Finance om de financiële sector aantrekkelijker te maken voor vrouwen.

Verbonden met talentverloop:

- (1) Betrokkenheid en welzijn van medewerkers: Het bedrijf voert jaarlijks een betrokkenheidsenquête uit om de betrokkenheid en het welzijn van medewerkers te meten. In 2024 bedroeg de participatiegraad 86%, wat wijst op een hoge mate van werknemersbetrokkenheid. De enquête helpt bij het identificeren van verbeterpunten, zoals het beheer van de werkdruk en de beschikbaarheid van tools en middelen.
- (2) Employer Branding-campagne: Deze campagne, die in 2023 werd gelanceerd, heeft tot doel naamsbekendheid op te bouwen en gekwalificeerde kandidaten aan te trekken. De campagne werd als succesvol beschouwd op basis van de resultaten van een ad-hoc onderzoek.
- (3) Leiderschapsontwikkeling: Het Leadership Journey-programma werd gelanceerd om het leiderschapspotentieel van ongeveer 125 leiders te ontwikkelen. Dit programma omvat sessies over verandermanagement, feedback en is gericht op het bevorderen van een veilige omgeving en een speak-up-cultuur.
- (4) Welzijnsinitiatieven: Degroof Petercam heeft het Employee Assistance Program gelanceerd, dat 24/7 geestelijke gezondheidsondersteuning en juridisch en financieel advies biedt aan medewerkers en hun gezinnen. Het bedrijf voert in specifieke situaties ook stress- en werkdrukonderzoeken uit om het welzijn van werknemers te monitoren en aan te pakken.
- (5) Reconnectie-initiatieven: Om een sterk gevoel van verbondenheid en motivatie onder werknemers te bevorderen, heeft het bedrijf maandelijkse jubileumvieringen, introductiedagen, CEO-ontbijten en 'connect'-initiatieven geïntroduceerd. Deze initiatieven zijn bedoeld om het wederzijds begrip te vergroten en een ondersteunende werkomgeving te creëren.

De effectiviteit van deze maatregelen wordt gevolgd aan de hand van belangrijke prestatie-indicatoren (KPI's) zoals trainings- en ontwikkelingsuren, retentiepercentages, diversiteits-KPI's en algemene scores voor werknemersbetrokkenheid.

(b) Maatregelen om materiële kansen na te streven: Degroof Petercam erkent verschillende kansen met betrekking tot haar personeel, waaronder financiële voordelen van hoogopgeleide medewerkers en innovatie van diverse profielen. Om deze kansen te benutten, heeft het bedrijf de volgende acties geïmplementeerd:

1. Training en ontwikkeling: Het bedrijf biedt via de Degroof Petercam Academy een robuust opleidingsprogramma aan, dat betrekking heeft op soft skills, technische vaardigheden en transversale vaardigheden zoals duurzaamheid. In 2024 omvatten verplichte trainingen onderwerpen zoals GDPR, Duurzaamheid, Investeren onder MIFID, Bedrijfscontinuïteit en Know Your Business.
2. Flexibele en moderne beloningen: Degroof Petercam biedt competitieve verloningspakketten, een flexibel mobiliteitsplan en een best-in-class pensioenplan.

Het bedrijf heeft ook niet-financiële KPI's, waaronder ESG-gerelateerde elementen, geïntegreerd in variabele beloningsregelingen.

3. Innovatie en zakelijke kansen: Het bedrijf maakt gebruik van zijn diverse personeelsbestand om innovatie en zakelijke kansen te stimuleren. Door een cultuur van inclusie en diversiteit te bevorderen, wil Degroof Petercam de unieke perspectieven en vaardigheden van haar medewerkers benutten om betere bedrijfsresultaten te behalen.

Deze acties maken deel uit van het bredere streven naar het creëren van een positieve en inclusieve werkomgeving, waardoor het beter in staat is om toptalent aan te trekken en te behouden en tegelijkertijd innovatie en bedrijfsgroei te stimuleren.

S1_S1-4_43

Degroof Petercam heeft aanzienlijke middelen uitgetrokken om haar materiële impact te beheren, met name op het gebied van welzijn, betrokkenheid en ontwikkeling van de medewerkers. Degroof Petercam heeft interne functies opgezet zoals de twee "vertrouwenspersonen" om psychosociale risico's aan te pakken, een gezondheids- en veiligheidsadviseur en een Employee Assistance Program (EAP) geïmplementeerd, zoals eerder uitgelegd. Deze initiatieven tonen de toewijding aan het bevorderen van een ondersteunende en inclusieve werkomgeving, waardoor de materiële impacts op het welzijn van werknemers en de organisatiecultuur wordt beheerd.

Wat betreft het voorbereiden van het personeel op de impact van de transitie naar een groenere, klimaatneutrale economie, zijn de inspanningen die tot uiting komen in het mobiliteitsbeleid en de ontwikkeling van het transversale leerprogramma voor duurzaamheid goede voorbeelden. De kick-off van dit duurzaamheidsprogramma omvatte een verplichte e-learning over het concept van Net Zero.

[S1-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële impacts, het bevorderen van positieve impacts, alsmede het beheersen van risico's en kansen

S1_S1-5_46

Op vandaag heeft Degroof Petercam de volgende doelen geformuleerd:

- Employee Engagement score voor de groep: het huidige doel is vastgesteld op 80 % tegen 2026; Dit doel wordt mogelijks herzien aangezien er vanaf 2024 een verschuiving is gemaakt naar de Crédit Agricole-enquête. De betrokkenheidsscore in deze enquête bedroeg 77%
- Het doel van het gemiddelde aantal opleidingsuren per werknemer (voor de groep) bedraagt 40 uur in 2025, terwijl de huidige cijfers 44 uur bedragen. Meer informatie over trainingsmaatstaven is te vinden in de sectie "S1-13 - Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden"
- DEI:
 - In 2024 is bevestigd dat er geen loonkloof op basis van geslacht bestaat binnen het bedrijf. Opgemerkt moet worden dat deze KPI verschilt van de KPI die wordt gerapporteerd in S1-16. De KPI "Geen loonkloof op basis van geslacht" heeft tot doel te waarborgen dat er geen verschil (of

- geen onverklaarbaar verschil) is in termen van loon voor een functie, ongeacht het geslacht dat deze bekleedt.
- In 2024 is er geen significant verschil in opleidingsuren per geslacht bereikt (zie voor meer informatie hierover de sectie "S1-13 - Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden" in dit hoofdstuk). Dit betekent dat het gemiddeld aantal opleidingsuren voor mannen en vrouwen vrijwel gelijk is.
- Een derde van het topmanagement (de twee hoogste categorieën) zou uit vrouwen moeten bestaan. Momenteel bedraagt dit percentage 25%. Voor meer informatie hierover verwijzen wij u naar de sectie "S1-9 Diversiteitsmaatstaven" van dit hoofdstuk.

Bovenstaande doelen zijn reeds van toepassing en worden vastgesteld in het kader van het strategisch plan Route 2026.

De hierboven vermelde doelen werden vastgelegd op het niveau van Degroef Petercam Group. In de toekomst kunnen deze doelen worden aangepast/afgestemd op de doelen van de nieuwe aandeelhouder Indosuez. Het dient ook opgemerkt te worden dat Degroef Petercam in 2025 enkel de Belgische activiteiten in aanmerking zal nemen, in die zin zou het onderliggende basisscenario in de toekomst kunnen worden aangepast.

S1_S1-5_47

(a) Doelen inzake Werknemersbetrokkenheid en Gemiddeld aantal opleidingsdagen per Werknemer maken deel uit van het KPI-scorekaartproces van de groep en worden als zodanig gevalideerd door het Directiecomité en voorgelegd aan de Raad van Bestuur. Doelen voor DE&I zijn voorgesteld door het DE&I-comité en gevalideerd door het managementcomité. De Ondernemingsraad is geïnformeerd over persoonsgebonden KPI's. Zoals vermeld in ESRS2-GOV3 maakt Degroef Petercam de inhoud van de scorecard, die als vertrouwelijk wordt beschouwd, niet openbaar.

(b) De voortgang van de KPI's wordt gemeten door de HR-afdeling die status rapporteert aan het Directiecomité en de Raad van Bestuur. Dit maakt ook deel uit van het evaluatieproces van de Group KPI Scorecard. Voor het doel op het gebied van Werknemersbetrokkenheid gebruikt Degroef Petercam de resultaten van de jaarlijkse betrokkenheidsenquête (via Willis Towers Watson). Deze enquête wordt vanaf 2024 gecoördineerd door Crédit Agricole. De Ondernemingsraad wordt geïnformeerd over de voortgang van KPI-gerelateerde maatregelen, met name ook over gezondheids- en veiligheidsgerelateerde zaken (onderdeel van de betrokkenheidsenquête).

(c) Actieplannen voor KPI's zijn vastgesteld en worden gemonitord (met rapportage aan het Directiecomité):

- DE&I: actieplan/aanpak is voorgesteld en besproken met het Directiecomité
- Werknemersbetrokkenheid: actieplannen per afdeling worden geïdentificeerd en gemonitord. Dit is voorgelegd aan het Directiecomité. De algemene feedback is gegeven aan de Ondernemingsraad. Elke afdeling heeft haar actieplan gecommuniceerd naar haar medewerkers.
- Gemiddeld aantal opleidingsdagen per medewerker: Opleidingsplan per afdeling is vastgesteld op basis van onze wettelijke vereisten. Het plan is goedgekeurd door de Ondernemingsraad (zoals wettelijk vereist) en door het Directiecomité. Deze opleidingsplannen zijn voor elke medewerker raadpleegbaar via intranet.

[S1-6] Kenmerken van de werknemers van de onderneming

S1_S1-6_50

- (a) Het totale aantal werknemers in aantal personeelsleden, en uitsplitsingen naar geslacht en naar land:

Geslacht	Aantal personeelsleden
Vrouwelijk	587
Mannelijk	842
Totaal	1429

Land	Aantal personeelsleden
België	1005
Luxemburg	391
Andere landen	33
Totaal	1429

- (b) het totale aantal in aantal personeelsleden

- i. Vaste werknemers uitgesplitst naar geslacht

Geslacht	Aantal personeelsleden
Vrouwelijk	575
Mannelijk	831
Totaal	1406

- ii. Tijdelijke werknemers uitgesplitst naar geslacht

Geslacht	Aantal personeelsleden
Vrouwelijk	12
Mannelijk	11
Totaal	23

iii. werknemers met niet-gegarandeerde uren, en uitsplitsing naar geslacht.

Degroof Petercam heeft geen werknemers met niet-gegarandeerde uren in dienst.

(c) In 2024 verlieten 167 werknemers het bedrijf. Het verlooppercentage in 2024 bedroeg 11,55%. Dit laatste percentage werd berekend door het aantal vertrekkers (167) te delen door het gemiddelde aantal personeelsleden van het jaar, namelijk 1.464 aantal personeelsleden aan het begin van 2024 en 1.429 aantal personeelsleden aan het einde van 2024.

(d) De hierboven vermelde personeelscijfers **per einde 2024**. Ze omvatten de actieve interne medewerkers en de bestuurders. De volgende categorieën zijn uitgesloten van de hierboven vermelde personeelsaantallen: stages, extern personeel zoals interims, consultants, langdurig afwezig (+ 12 maanden ziekte). De bron van deze gegevens is een database die gekoppeld is aan de payrollprovider.

Vaste medewerkers zijn medewerkers die op de loonlijst van onze entiteit staan en beschikken over een vast contract of contract van onbepaalde duur. In ons HR-systeem registreren we, bij de indiensttreding, of bij elke wijziging het type arbeidsovereenkomst. Contracten van onbepaalde duur zijn de meest voorkomende contractvorm en hebben geen einddatum.

Tijdelijke werknemers zijn werknemers die op de loonlijst van onze entiteit staan en beschikken over een tijdelijke contract of contract van bepaalde duur. In ons HR-systeem registreren we, bij de indiensttreding, of bij elke wijziging het type contract. Tijdelijke contracten zijn arbeidsovereenkomsten waarbij een einddatum is vastgelegd.

(f) Het totale personeelsbestand van 1429 werknemers zoals vermeld onder a) wordt weergegeven in het VTE-aantal dat is vermeld in toelichting 8.9 Loonkosten van sectie VI. geconsolideerde rekeningen in het jaarverslag.

[S1-7] Kenmerken van medewerkers niet in loondienst onder het eigen personeel van de onderneming

S1_S1-7 _55

(a) informatieverschaffing van het totaal aantal medewerkers niet in loondienst binnen het eigen personeel van de onderneming

Type werknemer niet in loondienst	VTE
--------------------------------------	-----

Interims	10
Externen	69.63
Totaal	79.63

(b) De cijfers in de bovenstaande tabel zijn gebaseerd op T&M-urenstaten (Tijd en Materiaal) waarin de keuze wordt toegelicht om VTE (Voltijdse Equivalent) te gebruiken in plaats van het aantal personeelsleden. Wat externen betreft, wordt de tijdsregistratie door de externen gedaan in een specifieke tool, dat hun aantal gewerkte dagen per maand toont. Dit aantal dagen wordt vervolgens gedeeld door het aantal werkdagen voor die maand. Op deze manier wordt een VTE-berekening verstrekt.

Wat interims betreft, wordt de werktijd vermeld op hun contract dat wordt beheerd in de DP-database, vergelijkbaar met reguliere werknemers.

Medewerkers niet in loondienst omvatten interim-medewerkers en externe arbeidskrachten (consultants) voornamelijk werkzaam in de IT-afdeling.

[S1-8] Cao-dekkingsgraad en sociale dialoog

S1_S1-8_60

(a) 100% van de werknemers die werken onder een Belgische of Luxemburgse arbeidsovereenkomst valt onder collectieve arbeidsovereenkomsten. Collectieve arbeidsovereenkomsten omvatten zowel collectieve arbeidsovereenkomsten op sectorniveau (zoals weergegeven in bv. PC 310 voor België) als collectieve arbeidsovereenkomsten op entiteitsniveau.

(b)

Land	Percentage werknemers dat onder collectieve arbeidsovereenkomsten valt
België	100%
Luxemburg	100%

Aangezien het personeel uit andere landen slechts 2 % van het personeelsbestand uitmaakt, wordt informatie over de andere landen als niet materieel beschouwd. In deze landen worden, indien aanwezig, lokale arbeidsovereenkomsten toegepast die op sectorniveau zijn overeengekomen.

(c) Buiten de EER (Canada: 1 personeelslid en Zwitserland: 3 personeelsleden) volgt Degroof Petercam, indien aanwezig, de arbeidsovereenkomsten die in deze landen op sectorniveau op elkaar worden afgestemd.

S1_S1-8_63

Degroof Petercam heeft een dekkingsgraad van 100% voor collectieve onderhandelingen.

Er is geen Europese ondernemingsraad binnen Degroof Petercam. Tot op heden heeft Degroof Petercam nog nooit een verzoek ontvangen om een Europese ondernemingsraad op te richten.

[S1-9] Diversiteitsmaatstaven

[S1_S1-9_66]

- (a) de genderverdeling in aantal en percentage op het niveau van het topmanagement (twee hoogste categorieën)

	Vrouwelijk	%	Mannelijk	%	totaal
Topmanagement	35	25%	104	75%	139

- (b) de verdeling van de werknemers per leeftijdsgroep: jonger dan 30 jaar; 30-50 jaar oud; ouder dan 50 jaar

Leeftijdsgroep	Aantal personeelsleden
30 tot 50 jaar	708
50 jaar en ouder	560
ouder dan 30 jaar	161
Totaal	1429

[S1-10] Leefbare lonen

S1_S1-10_69

Degroof Petercam ziet erop toe dat al haar medewerkers een adequaat loon krijgen, in lijn met de toepasselijke externe benchmarks van HR-consultancybedrijven. Dit engagement komt tot uiting in het feit dat de onderneming zich houdt aan een genderneutraal verloningsbeleid en gelijke verloningspraktijken, zoals uiteengezet in hun verloningsbeleidsdocumenten. Het bedrijf voert periodieke evaluaties uit om ervoor te zorgen dat verloningspraktijken effectief genderneutraal zijn en in overeenstemming zijn met de marktnormen, waardoor een eerlijke vergoeding voor alle werknemers, ongeacht geslacht, wordt gegarandeerd.

[S1-11] Sociale bescherming

S1_S1-11_74

Alle werknemers zijn gedekt door sociale bescherming, waaronder ziekte, werkloosheid, arbeidsongevallen en niet-aangeboren beperking, ouderschapsverlof en pensioen.

Degroof Petercam biedt (naast de bestaande openbare socialezekerheidsstelsels) aan al haar werknemers een volledig pensioenplan aan, gekoppeld aan aanvullende individuele verzekeringen, zoals een verzekering voor hospitalisatie, of inkomensverlies in geval van ziekte.

Land	Percentage werknemers dat onder de sociale bescherming valt
België	100%
Luxemburg	100%

Aangezien het personeel uit andere landen slechts 2 % van het personeelsbestand uitmaakt, wordt informatie over de andere landen als niet materieel beschouwd.

[S1-12] Mensen met een beperking

S1_S1-12_79

Zoals bepaald in ESRS 1 – Bijlage C kan deze bepaling gefaseerd worden. Degroof Petercam zal daarom deze informatie nog niet rapporteren in 2024.

[S1-13] Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden

[S1_S1-13_83]

(a) het percentage werknemers dat heeft deelgenomen aan regelmatige prestatie- en loopbaanontwikkelingsbeoordelingen, uitgesplitst naar geslacht

Geslacht	Percentage
Vrouwelijk	100%
Mannelijk	100%
Totaal	100%

(b) het gemiddeld aantal opleidingsuren per werknemer en per geslacht

Categorie	Vrouw (uren)	Male (uren)	Totaal (uren)
-----------	--------------	-------------	---------------

Werknemer	43.33	40.97	41.98
Topmanagement	61.24	63.49	62.92
Totaal	44.40	43.75	44.02

In juni 2019 rolde Degroof Petercam een nieuw HR-platform uit. DPeople is de interne naam voor onze SAP/Successfactors oplossing. Dit platform bevat ook een leerplatform. Dit platform is het enige en centrale platform voor leren binnen het bedrijf. Alle aangeboden interne opleidingen (klassikaal, e-learning, Webex, ...) worden via dit platform aangeboden. Dit platform geeft een volledig beeld van de leerinspanningen van de medewerkers en vormt de basis voor alle Learning-rapportages. Deze database wordt ook gebruikt voor andere juridische rapportages zoals bijvoorbeeld de Sociale Balans.

[S1-14] Veiligheids- en gezondheidsmaatstaven

Niet relevant of materieel voor Degroof Petercam.

[S1-15] Maatstaven voor werk-privébalans

[S1_S1-15_93]

(a) het percentage werknemers dat recht heeft op gezinsverlof;

100% van de werknemers heeft recht op gezinsverlof.

(b) het percentage rechthebbende werknemers dat gezinsverlof heeft opgenomen, en een uitsplitsing naar geslacht.

Geslacht	%
Vrouwelijk	21
Mannelijk	20

Degroof Petercam verstaat onder gezinsverlof:

- Ouderschapsverlof
- Vaderschapsverlof
- Zwangerschapsverlof
- Familiaal verlof

S1_S1-15_94

Alle medewerkers hebben recht op gezinsverlof.

[S1-16] Beloningsmaatstaven (loonkloof en totale beloning) - algemeen

S1_S1-16_97

- (a) Loonkloof man-vrouw, gedefinieerd als het verschil in gemiddelde beloningsniveaus tussen vrouwelijke en mannelijke werknemers, uitgedrukt als percentage van het gemiddelde beloningsniveau van mannelijke werknemers

De loonkloof man-vrouw bedraagt voor Degroef Petercam 17%. Dit beloningsverschil tussen vrouwen en mannen wordt verklaard door het feit dat mannen oververtegenwoordigd zijn in topmanagementfuncties, zoals uiteengezet in S1-9.

- (b) Jaarlijkse totale verloningsverhouding van de hoogst betaalde persoon ten opzichte van de mediane jaarlijkse totale beloning voor alle werknemers

De verhouding voor 2024 is 9,66.

[S1-17] Incidenten, klachten en ernstige impacts op het gebied van mensenrechten - algemeen

[S1_S1-17_103]

In de loop van 2024 werden er geen incidenten, klachten of ernstige impacts op mensenrechten geregistreerd.

S3 – Getroffen gemeenschappen

Dit hoofdstuk benadrukt de toezeggingen van Degroof Petercam om verschillende gemeenschappen te ondersteunen via de activiteiten van haar Stichting. In haar DMA-oefening identificeerde Degroof Petercam filantropie als een activiteit die belangrijk is als onderdeel van de waardepropositie van Degroof Petercam en die een impact heeft op de omliggende gemeenschappen. Uit nadere analyse bleek dat ESRS S3 de meest geschikte plaats leek om de rapportage te structureren.

Het jaarlijkse actieplan van de Stichting omvat een Degroof Petercam Foundation Award, die een subsidie van 1 miljoen euro en niet-financiële steun verleent aan geselecteerde organisaties die werken aan toegang tot werkgelegenheid in de EU, evenals de lancering van het Lab-initiatief om de werkgelegenheidsuitdagingen in België aan te pakken.

Daarnaast worden filantropisch advies aan klanten en een Employee Social Engagement-programma ontwikkeld, die worden geïdentificeerd als de belangrijkste positieve impact. Er werden geen negatieve impacts of risico's geïdentificeerd die verband houden met getroffen gemeenschappen binnen de eigen activiteiten.

Doelen voor het beheersen van de impacts worden opgesteld op basis van een nog te ontwikkelen dashboard voor het meten van de impact van de winnaars van de Degroof Petercam Foundation.

Er is geen specifieke policy of beleid, aangezien de activiteiten die verband houden met de getroffen gemeenschappen van Degroof Petercam via een speciale Stichting verlopen.

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders S3_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-2_7

De onderstaande informatievergaring in ESRS S3 heeft uitsluitend betrekking op IRO's die verband houden met de eigen activiteiten via de activiteit van de Stichting Degroof Petercam.

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

S3_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3_9

Filantropische activiteiten staan al enkele jaren centraal in de visie van Degroof Petercam. Enerzijds zijn klanten erin geïnteresseerd in het kader van vermogensplanning, anderzijds wil het bedrijf impact hebben via de eigen Degroof Petercam Foundation. Door zelf actief te zijn in filantropie, wordt de impact naar klanten versterkt, maar worden ook maatschappelijke belangen ondersteund. Degroof Petercam Foundation richt zich op één duidelijke maatschappelijke uitdaging, namelijk de toegang tot werkgelegenheid in de EU.

Het hebben van een Foundation en een aantrekkelijk Employee Social Engagement Program ondersteunt de employer branding van Degroof Petercam en haar inspanningen om betrokken medewerkers te creëren.

(a) Organisaties die door Degroof Petercam Foundation worden gesteund, richten zich op toegang tot werkgelegenheid in de EU. De ondersteunde gemeenschappen hangen af van het operationele gebied van de geselecteerde organisaties.

(b) Er werden geen negatieve impacts vastgesteld in de DMA-uitkomst.

(c) In termen van materiële positieve impacts:

- Het creëren van een positieve groepscultuur; Dit wordt o.a. ondersteund door het Employee Social Engagement Program: Solidarity Days, waarbij medewerkers 1 dag vrijwilligerswerk doen voor sociale of milieuprojecten, en een Skills-giving programma dat het personeel in staat stelt om tot 3 dagen van hun werktijd per jaar te besteden aan een goed doel door hun competenties en expertise te delen; evenals microdonaties: een maandelijkse geautomatiseerde donatie van de salarissen van de werknemers verdubbeld door Degroof Petercam wordt toegekend aan een project naar keuze.
- Het aanmoedigen van UNWI om zich bezig te houden met filantropie, een dienst die al meer dan vijftien jaar bestaat. Deze dienst biedt gestructureerde begeleiding aan klanten die hun kapitaal en tijd willen investeren in filantropische initiatieven die gericht zijn op het bouwen van een duurzamere wereld.

(d) De materiële kansen voor Degroof Petercam zijn onder meer:

- Verhoogde aantrekkelijkheid voor talent door een versterkt teamgevoel dankzij de betrokkenheid bij gemeenschappen.
- Reputatievoordelen door de zichtbaarheid van lokale initiatieven van Degroof Petercam.

[S3-1] Beleid ten aanzien van getroffen gemeenschappen

S3_S3-1_14

Degroof Petercam Foundation heeft geen beleid beschikbaar omdat dit als niet relevant wordt beschouwd voor de activiteiten van de Degroof Petercam Foundation. Een klein, toegewijd team werkt binnen een duidelijke bestuursstructuur aan het vervullen van de missie van

Degroof Petercam Foundation om organisaties te ondersteunen bij het opschalen van hun oplossingen voor tewerkstelling in de EU.

[S3-2] Processen om met getroffen gemeenschappen te overleggen over impacts

De engagementprocessen die hier worden beschreven, hebben voornamelijk betrekking op de 'Degroof Petercam Foundation (DPF) Awards' activiteit. Indien het van toepassing is op een andere activiteit, wordt dit expliciet vermeld.

S3_S3-2_21

(a) De Degroof Petercam Foundation werkte een solide proces uit voor haar Degroof Petercam Foundation Award. Hiervoor wordt een selectieproces gebruikt waarbij organisaties worden genomineerd door vakgenoten. Dit zorgt voor een breed inzicht in de problemen en oplossingen die op de markt beschikbaar zijn. Actieve deelname aan het Europese filantropielandschap - door het bijwonen van conferenties, spreken op evenementen en samenwerken met diverse collectieven en werkgroepen - versterkt deze betrokkenheidsaanpak.

(b) Engagement vindt plaats via financiële en extra-financiële ondersteuning. Jaarlijks ontvangt één organisatie een algemene subsidie van 1 miljoen euro, gespreid over vijf jaar, samen met op maat gemaakte begeleiding gedurende diezelfde periode. Betrokkenheid gebeurt zowel vóór als tijdens het vijfjarige begeleidingstraject van de schenking. In 2024 ontving de in Frankrijk gevestigde organisatie ETRE de award. (c) Voor de finale selectieronde van de Degroof Petercam Foundation Award worden vier tot zes organisaties uitgenodigd om hun project te presenteren aan een jury die vertegenwoordigers uit verschillende sectoren omvat. De samenstelling van deze jury verandert jaarlijks en beslist **onafhankelijk** over de laureaat. In het selectieproces van de DPF Award heeft de DP Foundation geen invloed op wie er wordt genomineerd, noch wie als laureaat wordt geselecteerd. Het operationele team bestaat uit 4 VTE's en faciliteert het selectieproces: Managing Director, Program Coördinator, Senior Program Manager en Junior Program Manager.

(d) In lijn met de "Theory of Change"-filosofie streeft de Degroof Petercam Foundation naar o.a. de volgende output bij de ondersteunde organisaties:

- Sterk talent en leiderschap binnen de organisatie
- Legitimiteit opbouwen bij de publieke sector
- Zichtbaarheid en erkenning verkrijgen
- Het aantal begunstigden verhogen en
- Goede praktijken delen

S3_S3-2_22

Eén van de criteria om in aanmerking te komen voor de Degroof Petercam Foundation Award is dat de organisatie een non-profit structuur heeft en dat haar doel in overeenstemming is met ten minste één van de vier prioritaire thema's, waaronder het bevorderen van universele toegang tot werkgelegenheid en het stimuleren van een eerlijke arbeidsmarkt. Het selectieproces bestaat uit vijf fasen: 1) nominatie door peers, 2) online aanmelding op basis van geschiktheids- en impactvragenlijst, 3) online interviews over de financiële gezondheid, 4)

ter plaatse bezoeken om het team, stakeholders en begunstigten van de organisatie te ontmoeten, en 5) jurybeoordeling.

[S3-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor getroffen gemeenschappen om zorgen kenbaar te maken

S3_S3-3_27

(a) Er zijn geen negatieve impacts vastgesteld in de DMA, daarom is deze informatievervalsing niet van toepassing.

(b - c) Het belangrijkste kanaal van de Degroof Petercam Foundation om de getroffen gemeenschappen te betrekken en zorgen te uiten, is gekoppeld aan regelmatige contacten met de laureaten. Binnen het DPF Award-programma omvat het 10 maanden durende due-diligence-traject van organisaties bijvoorbeeld veldbezoeken en een jurypitch waar begunstigten rechtstreeks worden uitgenodigd om deel te nemen en hun zorgen en behoeften te uiten.

(d) Degroof Petercam Foundation streeft ernaar zo effectief mogelijk te zijn, door schaalbare en innovatieve oplossingen te ondersteunen die een aanvulling vormen op de inspanningen van de bestaande betrokken partijen (zoals de overheid). Helemaal aan het begin en aan het einde van de 5-jarige ondersteuning vindt een evaluatie plaats om de behoeften in kaart te brengen; om de zes maanden vinden er ontmoetingen plaats tussen de laureaten van de Degroof Petercam Foundation en de Degroof Petercam Foundation om het wederzijds leren te vergroten en de intermediaire impact te monitoren.

S3_S3-3_28

De jaarlijkse subsidie is ongebonden, wat betekent dat de organisatie er vrij en naar eigen behoeften over kan beschikken. Dit is een gebaar van vertrouwen van Degroof Petercam Foundation naar de geselecteerde organisatie. Binnen deze aanpak wordt een relatie van vijf jaar opgebouwd, waarin de laureaten kunnen rekenen op een op maat gemaakt pakket van extra-financiële ondersteuning gedurende het volledige vijfjarige programma. Dit moet de organisaties in staat stellen om indien nodig hun zorgen te uiten. Er is geen verder formeel beleid hier rond vastgelegd.

[S3-4] Acteren op materiële impacts op getroffen gemeenschappen en benaderingen om wat betreft getroffen gemeenschappen materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen

De belangrijkste terugkerende actie van Degroof Petercam Foundation is ongetwijfeld de Degroof Petercam Foundation Award (een jaarlijks terugkerend proces).

S3_S3-4_32

(a) Aangezien er geen negatieve impacts zijn vastgesteld, hoeft er geen informatie te worden verschaft.

(b) DPF is van plan om rechtstreeks een positieve groeps cultuur te creëren door middel van initiatieven zoals Solidariteitsdagen - 1 dag per jaar, werknemers kunnen deelnemen aan sociale activiteiten met andere collega's - en de mogelijkheid om tot 3 werkdagen uit te trekken voor een goed doel door competenties en expertise te delen. Deze initiatieven, die sinds enkele jaren elk jaar worden vernieuwd, zijn van toepassing op de Belgische en Luxemburgse entiteiten.

Indirect dragen de kernactiviteiten van de Stichting, zoals de DPF Awards en het DPF Lab (een vrij nieuw initiatief dat in 2024 van start is gegaan) ook bij tot het creëren van deze positieve impact, zowel binnen de samenleving (dus met elkaar verbonden gemeenschappen), binnen het klantenbestand (het creëren van verbindingen tussen de laureaten van de DPF-award en bepaalde klanten) als binnen het personeel (zich meer betrokken voelen omdat Degroof Petercam ook de daad bij het woord voegt).

(c) Er wordt verwezen naar de informatieverschaffing ESRS S3 SBM 3 9c. Daarnaast beheert Degroof Petercam Foundation haar eigen fondsen op een verantwoorde manier door de voorkeur te geven aan SFDR artikel 8-producten (producten die ESG-kenmerken promoten en duurzame beleggingen doen) en belegt ze maximaal 15% in 'impactinvesteringen' (op basis van de eigen definitie van Degroof Petercam Foundation).

(d) Het meten van de doeltreffendheid van de maatregelen gebeurt door middel van gestructureerde interviews die worden gehouden aan het begin en aan het einde van de laureatenperiode van 5 jaar. Tot nu toe heeft slechts 1 laureaat het programma verlaten (Duo for a Job). Het vermogen wordt beheerd door een speciaal investeringscomité dat advies geeft over de investeringen van de Degroof Petercam Foundation. Ten slotte lanceerde DPF een tussentijdse enquête over de impact op de laureaten van de DPF Award.

S3_S3-4_34

(a) Aangezien er geen risico is geïdentificeerd, hoeft er geen informatie te worden verschaft.

(b) DP Foundation voert verschillende projecten en acties uit: de stichting is bekend, met een groot gerenommeerd netwerk dat ondersteuning biedt aan klanten in hun filantropische wensen. In 2024 ondersteunde het DPF-team het Estate Planning-team met filantropisch advies aan ongeveer 10 klanten in België.

S3_S3-4_38

In navolging van de missie van de Degroof Petercam Foundation zal een groot deel van het budget worden gebruikt voor filantropische projecten via de belangrijkste programma's van de stichting. Het DPF Award-programma heeft een budget van EUR 950.000, waarvan 800 000 EUR naar de winnaars van de DPF Award gaat en 150 000 EUR naar de finalisten van 2024. Daarnaast werden enkele andere ad hoc projecten voor in totaal 93.000 EUR gefinancierd.

Degroof Petercam Foundation lanceerde in 2024 ook haar tweede programma, The Lab, dat zich uitsluitend op België richt. Via dit initiatief identificeert de Stichting proactief de belangrijkste werkgelegenheid gerelateerde uitdagingen en ontwikkelt ze innovatieve oplossingen door middel van onderzoek, experimenten, samenwerking en financiering van actoren uit het maatschappelijk middenveld. De eerste uitdaging die The Lab selecteerde, is het combineren van ouderschap en werk in België. Het Lab hanteert een collaboratieve aanpak, waarbij het maatschappelijk middenveld en de belangrijkste stakeholders in België worden betrokken. Als eerste actie werd in mei en juni 2024 met succes een openbare raadpleging gehouden. De raadpleging, die in heel België werd uitgevoerd, verzamelde bijna

180.000 stemmen en identificeerde negen concrete mogelijke oplossingen die in 2025 verder zullen worden uitgewerkt.

Over het algemeen streeft DPF naar een maximum van 25% te besteden aan overheadkosten zoals accounting & audit, operationeel management, public relations. De rekeningen van de Stichting worden elk jaar geauditeerd en zijn te vinden op de website van de Kruispuntbank van Ondernemingen.

[S3-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen

S3_S3-5_41

Op dit moment heeft DPF nog geen doelen gedefinieerd. De DPF's Awards is een relatief nieuw proces dat in 2023 de eerste 5-jarige ondersteuningscyclus heeft afgerond met de eerste winnaar van de award. Naar aanleiding hiervan kwam de raad van bestuur van de Stichting in mei met het idee om KPI's op te stellen om de positieve impact van deze activiteit op de begunstigde verenigingen beter te kunnen monitoren. Op dit moment wordt de effectiviteit van onze acties gerealiseerd door de regelmatige opvolgmeetings die worden georganiseerd met de winnaars van de Awards.

Voor de Solidarity Days-actie wordt de kwaliteit hiervan beoordeeld door informele feedback te verzamelen van de verenigingen die aan deze dagen deelnemen, en door een kleine tevredenheidsenquête onder de medewerkers die hebben deelgenomen.

Er is nog geen tracking van de effectiviteit van de DPF Lab-acties, aangezien dit een zeer recent initiatief is.

S3_S3-5_42

Op dit moment heeft de Raad van Bestuur van de Stichting het principe goedgekeurd om dergelijke maatstaven en doelen in te voeren. De Stichting werkt aan de identificatie van relevante gegevens die in de loop van 2025 door de Raad van Bestuur van de Stichting zullen worden besproken en gevalideerd. In dit stadium kunnen we het proces voor het stellen van doelen nog niet rapporteren.

S4 – Consumenten en eindgebruikers

Het hoofdstuk richt zich op consumenten en eindgebruikers, in het kader van de diensten van Degroef Petercam 'klanten' genoemd. Belangrijke aandachtsgebieden die aan bod komen, zijn onder meer verantwoorde marketing, financiële toegang en dataprivacy en -beveiliging (over het algemeen zijn de geformuleerde paragrafen hieronder van toepassing op alle 3 de aandachtsgebieden. Als een paragraaf specifiek van toepassing is op slechts één van de 3 gebieden, wordt de sectie geïdentificeerd met een titel die de betreffende sectie aankondigt). Op het gebied van verantwoorde marketing gaat het vooral om het benadrukken van transparante en, verantwoordelijke informatie maar ook het verstrekken van duidelijke, nauwkeurige en niet-misleidende informatie. Wat betreft dataprivacy en -beveiliging ligt de focus op het beschermen van klantgegevens door middel van robuuste gegevensbeveiligingssystemen. Wat betreft financiële toegang gaat het voornamelijk om de ontwikkeling van een digitaal investeringsplatform met lage instapdrempels om financieel advies te democratiseren en de doelgroep te verbreden.

Materiële risico's en kansen zijn onder meer financieel verlies en reputatieschade als gevolg van datalekken en non-compliance. Kansen zijn gekoppeld aan het verbeteren van de financiële toegang via digitale platforms en erkend worden als een toegewijd investeringshuis voor vermogende klanten.

Ons beleid om op deze risico's, impacts en kansen te reageren, omvat een beleid voor verantwoorde marketing en een handvest voor gegevensprivacy en een beleid voor gegevensbescherming.

Doelen en KPI's zijn gekoppeld aan het voorkomen van greenwashing, het nauwlettend monitoren van datalekken, phishing-incidenten en kwetsbaarheden. Het toekomstige actieplan omvat de lancering van het 'New Digital'-platform in 2025 en de verdere versterking van de maatregelen voor gegevensbeveiliging en IT-risicobeheer.

De nieuwe digitale uitdagingen waarmee de financiële sector wordt geconfronteerd, zoals het duurzame gebruik van artificiële intelligentie en geautomatiseerde processen met behulp van robots, worden behandeld in een hoofdstuk gewijd aan digitalisering, aangezien ze zowel een impact kunnen hebben op de klanten als de werknemers van DP.

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders

S4_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-2_8

Zoals vermeld in ESRS 2 SBM 2, beheert Degroef Petercam haar '*Clients' interactions*' vanuit verschillende invalshoeken:

- Via regelmatig persoonlijk contact begeleiden we onze klanten, staan we zij aan zij met hen en bouwen we een langdurig partnerschap op gebaseerd op vertrouwen en kennis.
- Cliënten worden regelmatig uitgenodigd voor sessies waarin onze experts hun visie geven op een breed scala aan onderwerpen, waaronder duurzaamheid.
- Klanten worden gevraagd om hun duurzame voorkeuren kenbaar te maken in lijn met de huidige MIFID-opzet.
- Er worden regelmatig klantenenquêtees uitgevoerd.

De nadruk ligt op het integreren van de belangen, opvattingen en rechten van klanten in de strategie en bedrijfsmodel. Transparantie en verantwoording in de interacties met klanten worden vooropgesteld, bij het bieden van uitgebreide informatie via de website en bij communicatie met klanten. Dit "Verantwoorde Marketing"-engagement is verankerd in de marketingrichtlijnen (beleid) van het bedrijf, die zijn ontworpen om de bescherming van klanten en investeerders te waarborgen door duidelijke, nauwkeurige en niet-misleidende informatie te verstrekken. De richtlijnen verbieden beledigende, misleidende en agressieve reclame, zodat klanten nauwkeurige en duidelijke informatie ontvangen om weloverwogen beslissingen te nemen. Bovendien houdt het bedrijf zich aan strenge wettelijke vereisten, zoals de MiFID-regelgeving en de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), om transparantie en duurzaamheid in zijn aanbod te bevorderen.

RE met betrekking tot ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

S4_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3 _9/10

(a) Er moet worden vermeld dat er geen specifieke stappen zijn ondernomen om inzicht te verkrijgen in klanten die mogelijk bijzonder kwetsbaar zijn voor impacts en/of gemarginaliseerd zijn. Gezien onze aard van activiteiten en aanbod, beschouwt DP dit niet als relevant.

Met betrekking tot financiële toegang dient te worden opgemerkt dat DP geen formeel minimaal vereiste investering toepast. De private banking-diensten van Degroef Petercam worden doorgaans aangeboden aan klanten met een belegbaar vermogen van minimaal 500

000 EUR. Bij de evaluatie van dergelijke nieuwe klantrelaties houdt DP rekening met andere leden van hetzelfde gezin.

(b) Negatieve impacts:

- **Verantwoorde marketing:** overmatige informatie die aan klanten wordt verstrekt, werd geïdentificeerd als een materiële negatieve impact. Dit is een neveneffect van regelgeving zoals MIFIDII en SFDR, die tot doel hebben de klanten te beschermen door hen volledige, nauwkeurige en niet-misleidende informatie te verstrekken over de producten en de daaraan verbonden risico's. Dit leidt ertoe dat sommige klanten het gevoel hebben dat ze te veel worden geïnformeerd, ook al is de informatie bedoeld om hen te beschermen.
- **Privacy en beveiliging van gegevens:** Alle klanten kunnen worden getroffen door een cybersecurity-aanval of een datalek. Deze materiële impact heeft gevolgen voor alle industrieën zonder uitzondering (de bedrijven maar ook hun klanten). Financiële gegevens zijn zeer kritische gegevens, daarom is een robuust IT-risico- en beveiligingsraamwerk gedefinieerd om de kans en de impact van dit soort problemen te beperken.
- **Financiële toegang:** De uitsluiting van sommige bevolkingsgroepen van de bankdiensten van DP vanwege hoge toetredingscriteria voor het openen van een rekening werd geïdentificeerd als een potentieel negatieve impact. Dit geldt voor de hele bevolking binnen de geografische reikwijdte.

(c) Positieve impacts:

- **Verantwoorde marketing:** Ondersteuning van de academische wereld op het gebied van ESG en financiële geletterdheid, evenals het opbouwen van educatieve en financiële geletterdheid voor stakeholders. Het langdurige engagement op het gebied van duurzaamheid door DPAM en meer recent door Degroof Petercam zorgt ervoor dat DP over steeds meer middelen beschikt die expertise hebben verworven op het gebied van ESG. Deze expertise kan worden gedeeld met de academische wereld, concurrenten op de markt en met de klanten van DP.
- **Privacy en beveiliging van gegevens:** De activa van de klant worden beschermd door middel van sterke gegevensbeveiligingssystemen die helpen het vertrouwen van de stakeholders in de technische infrastructuur van DP en in de robuustheid van de financiële sector als geheel te behouden. Het kader voor gegevensbeveiliging wordt in dit hoofdstuk beschreven.

(d) Belangrijkste risico's:

- **Verantwoorde marketing:** verlies van klanten als gevolg van een ineffectieve communicatiestrategie die niet voldoet aan de eisen van de klant en reputatie- en/of financiële schade als gevolg van onjuiste/onvolledige productcommunicatie (bijv. greenwashing en green bleaching) werden geïdentificeerd.
- **Privacy en beveiliging van gegevens:**
 - Financieel verlies en reputatieschade als gevolg van datalekken, cyberaanvallen en/of datageschillen

- Financieel risico als Degroof Petercam niet in staat is de betrouwbaarheid van haar ESG-gegevens te bewijzen.
- Reputatieschade, boetes en financiële sancties als gevolg van niet-naleving en slecht toezicht op wettelijke gegevens en beveiligingsvereisten.
- **Financiële toegang:** als vermogensbeheerder zouden sommige categorieën mensen geen toegang kunnen krijgen tot financiële markten vanwege historisch geldende minimale vermogenskaders. Aan de andere kant ziet DP het ook als een kans om door de buitenwereld erkend te worden als een toegewijd investeringshuis dat kwaliteitsdiensten levert aan een welvarende bevolking.

S4_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3_11

Verantwoorde marketing

De marketingrichtlijnen van DP verbieden ten strengste beledigende, misleidende en agressieve reclamepraktijken en zorgen ervoor dat alle communicatie duidelijk, nauwkeurig en niet misleidend is. DP respecteert ook de MiFID- en SFDR-regelgeving, die bepaalt dat alle financiële informatie die aan klanten wordt verstrekt correct, duidelijk en niet misleidend is, met bijzondere aandacht op het benadrukken van potentiële risico's naast eventuele voordelen. Bovendien respecteert de onderneming als beleggingsinstelling ook de MiFID-regels inzake 'duty of care' (Productbeheer, geschiktheid en passendheid) waarbij bepaalde soorten producten alleen worden voorgesteld aan klanten die over het vereiste kennisniveau beschikken of die geschikt zijn voor deze beleggers. In dit verband worden strengere regels toegepast voor productcommunicatie zoals gedefinieerd door EU-regelgevers en specifieke informatie voor degenen die in complexe financiële producten beleggen. Dit beleid omvat verbeterde rapportage-eisen, op maat gemaakte communicatiestrategieën en strenge nalevingscontroles om ervoor te zorgen dat al het marketingmateriaal voldoet aan de hoogste normen van transparantie en eerlijkheid. Door onze praktijken voortdurend te monitoren en bij te werken, streeft DP ernaar de risico's te beperken en de belangen van al onze klanten te beschermen.

Privacy en beveiliging van gegevens

Degroof Petercam richt zich in elk proces op het zwakste deel van de keten om een betrouwbare gegevensverwerking te garanderen, of het nu gaat om de bescherming van persoonsgegevens, het respecteren van de privacy van gegevens, het beveiligen van systemen, netwerken en programma's tegen datalekken. In dat opzicht worden geen specifieke maatregelen genomen voor een specifieke groep klanten. Alle klanten zijn via verschillende kanalen op hetzelfde niveau betrokken.

S4_RE met betrekking tot ESRS 2 SBM-3_12

In de uitgebreide beoordeling van materiële risico's en kansen die voortvloeien uit impacts en afhankelijkheden van cliënten, is vastgesteld dat de primaire risico's en kansen niet specifiek gebonden zijn aan afzonderlijke groepen cliënten, zoals bepaalde leeftijdsgroepen, maar in grote lijnen van toepassing zijn op alle klantsegmenten.

[S4-1] Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers

S4_S4-1_15

Verantwoorde marketing

- Beleid voor marketingrichtlijnen:

(a) Samenvatting: De Marketingrichtlijnen zijn een intern beleid van Degroof Petercam met betrekking tot marketingrichtlijnen voor productinformatie en reclame. Het schetst de regels en voorschriften die moeten worden gevolgd om ervoor te zorgen dat financiële producten en diensten op een duidelijke, nauwkeurige en niet misleidende manier op de markt worden gebracht. Het document bevat algemene reclameregels, specifieke vereisten onder de MiFID-regelgeving en aanvullende verplichtingen voor de marketing van financiële producten aan niet-professionele cliënten volgens het koninklijk besluit van 25 april 2014. Het omvat ook reclame in verband met instellingen voor collectieve belegging (UCITS/AIFs) en openbare aanbiedingen van beleggingsinstrumenten. De richtlijnen benadrukken het belang van transparantie, het opnemen van de nodige risico-informatieverschaffing en naleving van zowel lokale als grensoverschrijdende regelgeving. Het document beschrijft ook de operationele workflow voor het verkrijgen van interne en regelgevende goedkeuringen voor marketingmateriaal. Met dit beleid wil Degroof Petercam haar materiële impacts, risico's en kansen met betrekking tot marketing naar klanten beheren.

(b) Toepassingsgebied: dit beleid is van toepassing op DP Belgium

(c) Eigenaarschap van het beleid: Compliance is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het beleid inzake marketingrichtlijnen.

Dataprivacy en -beveiliging

Het Privacy charter van de Bank bevat informatie over de rechten van de betrokkenen (d.w.z. klanten, personeelsleden, enz.), evenals het beleid en de inzet voor gegevensbescherming, en verwijst naar de rol van de functionaris voor gegevensbescherming, die is opgericht en gereguleerd door de Algemene Verordening Gegevensbescherming ("AVG"). DP heeft een IT-controlekader dat alle IT-risico's en beveiligingsproblemen regelt, gebaseerd op Cobit en CIS.

- Data Privacy Charter (Degroof Petercam): Dit charter beschrijft hoe Degroof Petercam de persoonlijke gegevens van haar klanten en betrokkenen verwerkt. Het legt de nadruk op naleving van wet- en regelgeving, transparantie en gegevensbescherming. Het handvest beschrijft de doeleinden voor gegevensverwerking, de soorten gegevens die worden verzameld, de praktijken voor het delen van gegevens, de bewaartermijnen voor gegevens en de beveiligingsmaatregelen. Het legt ook de rechten van individuen uit met betrekking tot hun gegevens, zoals toegang, rectificatie, verwijdering, bezwaar en gegevensoverdraagbaarheid. Het charter ziet erop toe dat de gegevensverwerking in overeenstemming is met de GDPR (Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016) en andere relevante wetten (de Belgische wet van 30 juli 2018 betreffende

de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens, koninklijk besluit van 4 april tot regeling van het verzenden van advertenties via elektronische mail).

- **Beleid inzake gegevensbescherming (Degroef Petercam Groep):**
 - (a) **Samenvatting:** Dit beleid legt de principes vast voor de bescherming van persoonsgegevens binnen de Degroef Petercam Groep. Het bevat richtlijnen voor het verzamelen, verwerken en beveiligen van gegevens, waardoor naleving van de AVG wordt gegarandeerd. Het beleid heeft betrekking op de rollen en verantwoordelijkheden van werknemers, gegevensminimalisatie, transparantie, gegevensoverdracht en onderaanneming. Het heeft ook betrekking op de rechten van betrokkenen, zoals toegang, rectificatie en verwijdering van gegevens. Het beleid verplicht tot het bijhouden van een gegevensverwerkingsregister en het uitvoeren van effectbeoordelingen voor gegevensverwerkingsactiviteiten met een hoog risico. Het benadrukt het belang van gegevensbeveiliging en schetst procedures voor het omgaan met datalekken.
 - (b) **Toepassingsgebied:** alle werknemers en niet-werknemers van Degroef Petercam.
 - (c) **Eigenaarschap van het beleid:** de DPO is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het Gegevensbeschermingsbeleid.

Financiële toegang

Er is geen beleid beschikbaar of gepland voor financiële toegang, aangezien de toegang tot het productaanbod uitsluitend afhangt van kwantitatieve criteria (minimaal geïnvesteerd bedrag) en antiwitwasprocessen (AML).

S4_S4-1_16/17

Het beleid van Degroef Petercam ten aanzien van consumenten is gebaseerd op Belgische en Europese wetten die arbeids- en mensenrechtenkaders integreren. Binnen deze kaders is er geen specifieke analyse uitgevoerd van de overeenstemming van het beleid van DP met betrekking tot de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, de ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

[S4-2] Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts

S4_S4-2_20

(a-b) Degroef Petercam geeft dagelijks prioriteit aan een actieve betrokkenheid bij haar klanten om hun daadwerkelijke en potentiële zorgen te begrijpen en aan te pakken. Dit betrokkenheidsproces omvat directe interacties, feedbackmechanismen en gestructureerde procedures om ervoor te zorgen dat DP blijft reageren op hun behoeften en zorgen. Meestal communiceert DP met zijn klanten via de regelmatige interacties met hun relatiemanagers en door tevredenheidsonderzoeken uit te voeren die direct na klantevenementen plaatsvinden. Voor institutionele klanten voert DPAM jaarlijkse tevredenheidsenquête uit, zoals de Ipsos-

enquête, om de klanttevredenheid te benchmarken en te verbeteren. De feedback van deze enquêtes is van groot belang om ons dienstenaanbod te verfijnen en ervoor te zorgen dat het aansluit bij de verwachtingen van de klant.

Bovendien omvat het engagementconcept ook duurzaamheid en verantwoorde waardecreatie, wat actie vereist op drie niveaus: bedrijf, mensen en oplossingen. Daarom gaat Degroof Petercam ook in gesprek met haar klanten om hen te helpen meer verantwoordelijk gedrag te vertonen. Praktisch gezien worden cliënten in hun duurzame transitie begeleid door middel van regelmatig persoonlijk contact met hun relatiemanager of adviseur. Er worden regelmatig discussies, lezingen en bewustmakingssessies georganiseerd waar onze experts hun mening geven over een breed scala aan onderwerpen, waaronder duurzaamheid. Klanten worden ook uitgenodigd om hun MiFID-voorkeuren op het gebied van duurzaamheid kenbaar te maken, wat aansluit bij de benadering van DP op het gebied van duurzame financiering en beleggingsstrategieën.

Elke klacht wordt onmiddellijk en effectief behandeld via een speciale claimprocedure. Deze procedure zorgt ervoor dat elk probleem dat door klanten aan de orde wordt gesteld, met de grootste zorg wordt behandeld en naar tevredenheid wordt opgelost.

Maar engagement met klanten gebeurt ook via digitale kanalen.

Maandelijks verspreidt DP intern een '*Voice of the Customer*'-rapport met - maar niet beperkt tot - feedback van klanten ter ondersteuning van de helpdesk en gebruiksstatistieken.

Elk jaar wordt er een klanttevredenheidsenquête uitgevoerd waarin we de klanttevredenheid meten met betrekking tot digitale kanalen. De verzamelde feedback van de beschreven initiatieven voedt rechtstreeks de prioriteiten voor de ontwikkeling van onze digitale tools.

Verantwoorde marketing

Ten slotte vereisen de procedures met betrekking tot de verantwoorde marketingactiviteiten (brochures, blogs, ...) systematische validaties van compliance-experts voordat een publicatie naar klanten wordt vrijgegeven, om ervoor te zorgen dat de inhoud volledig in overeenstemming is met zowel financiële als niet-financiële aspecten.

Door middel van deze uitgebreide engagementprocessen wil Degroof Petercam het vertrouwen bevorderen, de klanttevredenheid verhogen en een positieve impact hebben op onze klanten.

Financiële toegang

In het verleden is er specifiek kwantitatief en kwalitatief marktonderzoek gedaan naar de '*Private bank van de toekomst, door de ogen van millennials*'. Dit onderzoek vormde specifiek de basis voor onze inspanningen bij de ontwikkeling van een laagdrempelig digitaal investeringsplatform, dat rechtstreeks inspeelt op geïdentificeerde marktbehoeften.

(c) De operationele verantwoordelijkheid voor het waarborgen van deze betrokkenheid ligt bij de teams Private Banking en Institutional Asset Management. De hoogste functie die toezicht houdt op dit proces is de Chief Executive Officer (CEO), die ervoor zorgt dat de inzichten die worden verkregen uit klantinteracties worden geïntegreerd in de strategische plannings- en besluitvormingsprocessen.

(d) Om de effectiviteit van de opdracht te beoordelen, worden jaarlijkse klanttevredenheidsonderzoeken uitgevoerd en wordt na de gebeurtenissen feedback verzameld. Deze feedback wordt systematisch herzien en gebruikt om onze diensten en

strategieën te verfijnen. Daarnaast werd een duidelijk governancekader opgesteld om betrokkenheidspraktijken te monitoren en te verbeteren.

Wanneer de betrokkenheid betrekking heeft op claims en om een tijdige, volledige en nauwkeurige verwerking van deze claims vast te leggen en te waarborgen, wordt een speciale mailbox (claims@degroopfetercam.com) gebruikt. In de interne procedure wordt beschreven hoe de claims worden afgehandeld. Het schadebeheer wordt gedaan door het team Front Care & risk onder toezicht van het operationeel risico departement.

S4_S4-2_21

Er zijn geen specifieke stappen genomen om inzicht te krijgen in de perspectieven van cliënten die mogelijk bijzonder kwetsbaar zijn voor impacts en/of gemarginaliseerd zijn. Gezien het soort activiteiten en het aanbod beschouwt Degroef Petercam dit niet als relevant.

[S4-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om zorgen kenbaar te maken

S4_S4-3_25

(a) Degroef Petercam heeft een uitgebreid kader opgesteld om de negatieve impact op klanten aan te pakken en te verhelpen. Het bedrijf heeft verschillende processen geïmplementeerd om ervoor te zorgen dat eventuele nadelige impacts onmiddellijk worden geïdentificeerd en aangepakt. Deze processen omvatten een klachtenbeheersysteem, waar klanten eenvoudig hun zorgen kunnen uiten via verschillende kanalen, zoals een relatiebeheerder en een speciaal e-mailadres voor claims.

(b) Bovendien heeft Degroef Petercam een klokkenluidersregeling die veilige en vertrouwelijke kanalen biedt voor het melden van wangedrag of onethisch gedrag, zodat personen die te goeder trouw een melding doen, beschermd zijn tegen elke vorm van vergelding.

Om de transparantie en verantwoordingsplicht verder te verbeteren, voert Degroef Petercam regelmatig evaluaties en updates uit van haar beleid en procedures, onder meer met betrekking tot gegevensprivacy, cyberbeveiliging en naleving van regelgevende normen.

(c) Degroef Petercam beheert doorgaans rechtstreeks de kanalen waarmee klanten problemen kunnen melden.

(d) Om de aan de orde gestelde problemen te tracken en te monitoren, maakt Degroef Petercam gebruik van een robuust gegevensbeheersysteem dat alle feedback van consumenten en eindgebruikers registreert en analyseert. Dit systeem stelt het bedrijf in staat om trends te identificeren, terugkerende problemen aan te pakken en preventieve maatregelen te implementeren. De effectiviteit van deze kanalen wordt regelmatig beoordeeld door middel van de betrokkenheid van stakeholders, zodat de beoogde gebruikers tevreden zijn met het oplossingsproces. Deze continue feedbacklus helpt Degroef Petercam om hoge normen te handhaven op het gebied van tevredenheid en vertrouwen van consumenten en eindgebruikers.

Dataprivacy en -beveiliging -

Onze algemene benadering van het verhelpen wanneer we vaststellen dat we een wezenlijke negatieve impact op klantgegevens hebben veroorzaakt of eraan hebben bijgedragen, is gestructureerd rond de vijf stappen van het NIST-framework: Identificeren, Beschermen,

Detecteren, Reageren en Herstellen. Dit pad naar cyberweerbaarheid zorgt ervoor dat beveiligingsincidenten systematisch worden aangepakt en beheerd. Wanneer zich een beveiligingsincident voordoet, volgen we een gedetailleerde procedure voor incidentrespons. Dit omvat initiële beoordeling, inperking, uitroeiing en herstel.

In geval van grote veiligheidsincidenten zal het bedrijfscontinuïteitsplan van Degroef Petercam worden ingezet, dat een communicatiestroom omvat die zowel interne als externe stakeholders omvat. Dit zorgt voor een transparante en uitgebreide communicatie naar de getroffen klanten.

Er wordt een analyse van de hoofdoorzaak uitgevoerd om de onderliggende problemen te begrijpen en corrigerende maatregelen te nemen. De effectiviteit van de geboden remedie wordt beoordeeld door middel van beoordelingen na incidenten en regelmatige stresstests om de soliditeit van onze beveiligingscontroles te meten, met name gericht op apparaten van eindgebruikers en kritieke bedrijfsapplicaties.

Klanten kunnen hun zorgen en behoeften rechtstreeks bij ons aanklaarten, via specifieke kanalen. De inbox voor claims wordt beheerd binnen Private Banking en kan alle soorten claims behandelen, inclusief die met betrekking tot gegevensbeveiliging of gegevensprivacy. Na ontvangst van een claim ontvangt de afzender binnen 48 uur een ontvangstbevestiging. Vervolgens wordt er een ticket aangemaakt in ons GRC-systeem, zodat alle relevante informatie wordt vastgelegd en de functionaris voor gegevensbescherming (DPO) direct wordt geïnformeerd. De afzender ontvangt binnen 30 dagen een gedetailleerd antwoord en het ticket wordt alleen gesloten als er binnen 30 dagen na ons antwoord geen verdere communicatie is ontvangen.

Degroof Petercam heeft ook een interne procedure voor het beheer van inbreuken in verband met persoonsgegevens, in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Het beschrijft de stappen die moeten worden genomen wanneer een datalek wordt ontdekt, waaronder onmiddellijke melding aan de functionaris voor gegevensbescherming (DPO), onderzoek, risicobeoordeling en kennisgeving aan de relevante gegevensbeschermingsautoriteit (DPA) en getroffen personen indien nodig. De procedure benadrukt het belang van tijdige actie en specificeert dat inbreuken die waarschijnlijk een risico voor de rechten van personen inhouden, binnen 72 uur aan de GBA moeten worden gemeld. Het definieert ook de rollen en verantwoordelijkheden, waaronder die van de DPO, Chief Risk Officer, Group General Counsel en Chief Information Security Officer, bij het beheren en beperken van de impact van datalekken.

S4_S4-3_26

Verantwoorde marketing

Degroof Petercam evalueert actief het bewustzijn en het vertrouwen van haar klanten in deze mechanismen via verschillende kanalen, waaronder jaarlijkse enquêtes, diepte-interviews en directe feedback tijdens klantcontacten. Zo voert de divisie Private Banking jaarlijks kwantitatieve enquêtes en kwalitatieve interviews uit om de klanttevredenheid te peilen en inzicht te krijgen in hun ervaringen met de diensten. Bovendien nemen DPAM-klanten deel aan enquêtes die door Ipsos worden uitgevoerd, die ons helpen hun perceptie en vertrouwen in onze processen te begrijpen.

Om personen te beschermen tegen represailles wanneer zij deze structuren gebruiken, is een uitgebreid klokkenluidersbeleid opgesteld. Dit beleid biedt veilige kanalen voor het melden van elke vorm van wangedrag of onethisch gedrag, waarbij strikte vertrouwelijkheid en effectieve

bescherming tegen elke vorm van represailles worden gegarandeerd. Het engagement van Degroof Petercam om klokkenluiders te beschermen, wordt versterkt door de ethische code, die de naleving van wet- en regelgeving, ethisch gedrag en het voorkomen van fraude en corruptie verplicht stelt.

Deze maatregelen maken deel uit van ons bredere governancekader, dat het Risk Awareness and Control Excellence (RACE)-programma omvat. Dit programma combineert informatiecampagnes en verplichte trainingssessies om ervoor te zorgen dat alle medewerkers op de hoogte zijn van de ethische normen en meldingsmechanismen van Degroof Petercam en deze naleven. Door een cultuur van openheid en verantwoording te bevorderen, streeft het bedrijf ernaar het vertrouwen van onze klanten en stakeholders in onze toewijding aan ethische en verantwoorde bedrijfspraktijken op te bouwen en te behouden.

Dataprivacy en -beveiliging

Degroof Petercam ziet erop toe dat de cliënten op de hoogte zijn van en vertrouwen hebben in de verwerking van hun persoonsgegevens en hun privacy en stelt hen in staat hun zorgen kenbaar te maken via de publicatie van informatie in het Privacycharter en de Algemene Voorwaarden die beide beschikbaar zijn op onze website, alsook door hen in staat te stellen vragen te stellen aan het Bureau voor Gegevensbescherming per e-mail of per post. Deze aanpak is bedoeld om transparantie te bevorderen en vertrouwen op te bouwen, zodat stakeholders vertrouwen hebben in de beschikbare mechanismen om hun vragen rond privacy aan te pakken.

[S4-4] Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen

Hou er rekening mee dat, met uitzondering van de specifieke actie met betrekking tot de materiële impact van financiële toegang hieronder, alle acties die in dit hoofdstuk worden ondernomen en beschreven, verband houden met de privacy en beveiliging van gegevens van de klant.

S4_S4-4_30

Tenzij anders vermeld, zijn de hieronder beschreven acties van toepassing op alle entiteiten van de Degroof Petercam.

Financiële toegang

Degroof Petercam werkte haar 'New Digital'-aanbod uit om in te spelen op een geïdentificeerde negatieve impact: de uitsluiting van bepaalde klantencategorieën wegens de hoge toetredingsdrempel. Ten eerste werd een interesse van prospects opgemerkt om te beginnen met investeren in eerdere levensfasen met doorgaans lagere bedragen. Bovendien hebben digitalisering en de toename van online beleggen de verwachtingen van klanten met betrekking tot digitale ervaringen ook in private banking en vermogensbeheer hervormd. Deze vaststellingen leidden tot de ontwikkeling van een laagdrempelig digitaal investeringsplatform, dat als toekomstig overnamekanaal zou kunnen dienen en tegelijkertijd de bestaande private banking-activiteiten van Degroof Petercam zou kunnen vervolledigen. Met zo'n platform draagt

Degroof Petercam verder bij aan de democratisering van financieel advies en stelt het onze beleggingsexpertise ter beschikking van een breder publiek.

Het is de bedoeling om in 2025 het platform 'New Digital', gewijd aan individuele privé-investeerders, in België te lanceren. Dit programma heeft tot doel de toegang tot beleggingsbeheerdiensten te democratiseren.

Verantwoorde marketing

Eind 2023 erkende Degroof Petercam dat het bespreken van duurzaamheid met onze klanten steeds ingewikkelder was geworden door wettelijke vereisten, onduidelijke concepten, risico's op miscommunicatie ("greenwashing") en polariserende meningen. Omdat Degroof Petercam ervan overtuigd is dat gesprekken over duurzaamheid van fundamenteel belang zijn voor ons bedrijf, in lijn met de uitdagingen op het gebied van verantwoorde marketing, heeft Degroof Petercam in 2024 voor Private Banking in België een ambitieus programma opgezet en uitgerold, de 'Private Banking Sustainability Journey'-dagen. Ongeveer 170 eerstelijnsmedewerkers werden door een team van experts getraind om relevante gesprekken met klanten te voeren over ESG- en duurzaamheidskwesties.

Voor dataprivacy en -beveiliging in het bijzonder,

Degroof Petercam heeft een uitgebreide strategie geïmplementeerd om de materiële impact op Data Privacy en Security aan te pakken. Het bedrijf heeft prioriteit gegeven aan gegevensprivacy, gegevensbeveiliging en cyberbeveiliging als kritieke gebieden, en erkent het belang ervan bij het beschermen van consumenteninformatie en het behouden van vertrouwen. Daartoe heeft Degroof Petercam al een 'Defense-in-depth'-strategie aangenomen, die meerdere lagen van beveiligingsmaatregelen omvat om haar activa te beschermen. Dit omvat strikte netwerksegmentatie, live simulaties waarbij het Executive Committee betrokken is om de cyberweerbaarheid te testen, en naleving van het NIST Framework en andere beveiligingsstandaarden zoals de EBA-richtlijnen en het Swift Customer Security Control Framework.

Bovendien heeft het bedrijf zich voorbereid op de naleving van de Digital Operational Resilience Act (DORA) van de EU tegen januari 2025. Deze maatregelen worden aangevuld met voortdurende updates van processen en beleid, geïnspireerd op beste marktpraktijken, om een robuuste bescherming te garanderen tegen datalekken, cyberaanvallen en gegevensgeschillen. Bovendien zijn de IT- en digitale transformatieprogramma's van Degroof Petercam ontworpen om de operationele efficiëntie te verbeteren en veilige, innovatieve diensten aan klanten aan te bieden (zie het onderwerp Digitalisering aan het einde van het rapport).

De belangrijkste verbetermogelijkheden voor 2025 liggen in de analyse van strengere controles op datalekken, de consolidatie van ons multi-factor authenticatieplatform, het verder versterken van onze toegangsbeheerprocessen en het koppelen van bestaande lokale toegangsbeheercontroles aan MS Azure-beheersystemen.

Meer specifiek en in het algemeen worden ook maatregelen genomen om de data governance te versterken. In een omgeving waar gegevensverwerking een grote uitdaging is om effectief en flexibel te voldoen aan zakelijke behoeften en wettelijke vereisten, wordt de organisatie van de Bank op het gebied van gegevensbeheer voortdurend versterkt vanuit het perspectief van de Groep.

De strategie voor gegevensbeheer wordt uitgevoerd onder het bestuur van een Comité voor gegevensbeheer, waarbij vertegenwoordigers van verschillende bedrijfsonderdelen zitting

hebben en verantwoordelijk zijn voor de coördinatie van projecten en acties die gericht zijn op een betere controle en bescherming van de gegevens van de Bank.

In 2024 waren de belangrijkste maatregelen op het gebied van gegevensbeheer in België:

- De implementatie van een specifieke module voor gegevenskwaliteit die de automatisering van kwaliteitscontroles mogelijk maakt, deze module wordt met name gebruikt voor kwaliteitscontroles voor BCBS239 (de Trillium-module van Precisely);
- De versterking van de interne governance en het operationele model voor het omkaderen van databeheer: dit omvat het beheer van AI-oplossingen en robotoplossingen;
- Het opzetten van een ESG-archief;
- De implementatie van een operationeel model voor het beheer van automatiseringsprojecten via robotica en AI-oplossingen – oprichting van de "Data & AI experts board" die het risico van voorgestelde oplossingen evalueert;
- De levering van 12 nieuwe robots, de levering van onze eerste automatiseringsoplossingen met behulp van generatieve AI.

In 2025 zullen in België de belangrijkste doelstellingen op het gebied van gegevensbeheer zijn:

- Het voortzetten van projecten ter verbetering van de datakwaliteit, waarbij BCBS239 nog steeds een prioriteit is;
- De oplevering van de AI roadmap en de Robotics roadmap;
- De implementatie van een nieuw dataplatform om de behoeften op het gebied van gegevensconsolidatie op het niveau van de CA Indosuez-groep te ondersteunen.

S4_S4-4_31

Wat betreft dataprivacy en -beveiliging in het bijzonder,

Wat betreft de maatregelen die worden genomen om materiële negatieve impacts voor consumenten en/of eindgebruikers te voorkomen, te beperken of te verhelpen, houdt Degroof Petercam zich aan het NIST Framework en andere beveiligingsnormen zoals de EBA-richtlijnen en het Swift Customer Security Control Framework die onze strategie verder versterken. Daarnaast bereidde Degroof Petercam de naleving van de Digital Operational Resilience Act (DORA) van de EU voor tegen januari 2025. Deze maatregelen worden aangevuld met voortdurende updates van processen en beleid, geïnspireerd op beste marktpraktijken, om een robuuste bescherming te garanderen tegen datalekken, cyberaanvallen en datageschillen die negatieve impact zouden hebben voor onze klanten. Deze worden bijgehouden in een reeks beveiligingsprojecten, die formeel worden bijgehouden via de projectbeheerprocessen. De effectiviteit van deze acties wordt gevolgd door regelmatige tests en simulaties die worden uitgevoerd door de 3 interne controlelijnen en door onafhankelijke beoordelingen die worden uitgevoerd door beveiligingsdienstverleners van wereldklasse, zoals Nviso en Falconforce.

S4_S4-4_32

Wat betreft dataprivacy en -beveiliging in het bijzonder,

(a - b) Degroof Petercam evalueert de maatregelen die nodig en gepast zijn in verband met de onveiligheid van de klant als gevolg van datalekken en cybersecurity-aanvallen door de implementatie en het strikte gebruik van een procedure voor het reageren op beveiligingsincidenten.

Dit is een gestructureerde aanpak voor het beheer van de nasleep van inbreuken op de beveiliging of aanvallen. Het doel is om schade te minimaliseren en de hersteltijd en -kosten te verminderen door middel van een stapsgewijs proces. Snelle detectie, het minimaliseren van verlies, het aanpakken van kwetsbaarheden en het herstellen van IT-services zijn cruciale componenten. Snelle en effectieve reacties zijn van vitaal belang vanwege het vaak compromitteren van persoonlijke, financiële of zakelijke gegevens.

Effectieve communicatie met interne en externe groepen is essentieel, met vooraf bepaalde richtlijnen die ervoor zorgen dat relevante informatie op de juiste manier wordt gedeeld.

Deze procedure is van toepassing op elke vermoedelijke of bevestigde inbreuk op de informaticabeveiliging (inclusief cyberaanval) die verband houdt met activa onder de controle van Degroef Petercam.

Degroof Petercam maakt gebruik van de diensten van een erkend Security Operations Center en een aanbieder van Security Information en Event Management. Gemelde incidenten worden intern geanalyseerd door een team van IT-beveiligingsexperts die de vereiste acties identificeren en initiëren om deze materiële impact aan te pakken.

(c) De doeltreffendheid wordt gewaarborgd door middel van het hierboven beschreven kader.

S4_S4-4_33

Wat betreft dataprivacy en -beveiliging in het bijzonder,

Degroof Petercam neemt gegevensbeveiliging en privacy ernstig. Reputatieschade en financiële boetes als gevolg van niet-naleving en slechte monitoring van wettelijke gegevens en beveiligingsvereisten is een belangrijk onderwerp voor ons. Het gebruikte controlekader stelt Degroof Petercam in staat om de risico's die ermee gepaard gaan te beheersen. De belangrijkste verbetermogelijkheden voor 2025 liggen in de analyse van strengere controles op datalekken, de consolidatie van ons multi-factor authenticatieplatform, het verder versterken van de toegangsbeheerprocessen en het koppelen van bestaande lokale toegangsbeheercontroles aan MS Azure-beheersystemen.

Deze initiatieven zijn bedoeld om het vertrouwen en de tevredenheid van de klanten te waarborgen en zo de groei van het bedrijf te stimuleren en de positie van Degroof Petercam als leider in de financiële sector te versterken.

S4_S4-4_34

Binnen Degroof Petercam omvat het projectbeheer een verplichte stap voorafgaand aan de uitvoeringsfase van het project, waarin alle impact- en risicodimensies worden geanalyseerd en gevalideerd met de experts (Data Privacy Officer, Operational Risk Manager, Compliance, CISO,...) om te anticiperen op eventuele negatieve impacts of risico's die voortvloeien uit de geplande oplossingen en deze te vermijden.

S4_S4-4_37

Wat betreft dataprivacy en -beveiliging in het bijzonder,

Degroof Petercam beschikt over een team van 11,05 VTE's die zich bezighouden met IT-risico's, verdeeld over de eerste, tweede en derde verdedigingslinie. Het IT-budget vertegenwoordigt ongeveer 18,2% van de totale uitgaven. Het budget van het Cybersecurity-project bedraagt ongeveer 3% van het IT-budget van Degroof Petercam (andere

beveiligingsinitiatieven zoals gegevensbeveiliging zijn voornamelijk opgenomen in andere CDO- of Business-budgetten).

[S4-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen (consumenten en eindgebruikers)

S4_S4-5_41

Verantwoorde marketing

In de groep scorecard 2024 is een KPI voor verantwoorde marketing geselecteerd. Degroef Petercam streeft ernaar om geen claim te ontvangen die verband houdt met greenwashing. Voor het jaar 2024 waren er geen greenwashing-gerelateerde claims van toezichthouders, noch greenwashing-claims gecommuniceerd van klanten. Degroef Petercam ontwikkelt een coherent instrumentarium om het risico op greenwashing-claims te beperken, vooral gericht op de communicatie rond de financiële producten die ter beschikking worden gesteld aan klanten:

- Ten eerste wordt in interne marketingrichtlijnen het belang onderstreept van het openbaar maken van samenhangende, evenredige en volledige informatie, waarbij een passend gebruik van ESG- en duurzaamheidsterminologie wordt aangemoedigd.
- Ten tweede, zoals uiteengezet in sectie S4_S4-2_20 - Financiële toegang, bestaat er een speciale procedure en mailbox om elke claim vast te leggen, met inbegrip van greenwashing-claims van klanten.
- Ten derde is de preventie van greenwashing onderhevig aan verdere integratie in het kader van de integratie van Indosuez.

Deze KPI voor verantwoorde marketing wordt gemonitord in de stuurgroep Responsible Banking. Op deze manier beperken we potentiële risico's zoals reputatie- en/of financiële schade als gevolg van onjuiste/onvolledige productcommunicatie: bijv. greenwashing en green bleaching. Zoals eerder in dit hoofdstuk vermeld, is informatie over producten en diensten in de financiële sector onderworpen aan zeer nauwkeurige regels (MiFID, SFDR...). Dit kan voor sommige klanten leiden tot een gevoel van over-informatie, maar we hebben geen echte oplossing voor dit probleem, aangezien deze informatie bedoeld is om onze klanten alle transparantie en bescherming te bieden die ze nodig hebben.

Dataprivacy en -beveiliging

Hoewel Degroef Petercam, net als elk ander bedrijf, in theorie elke inbreuk op de dataprivacy of -beveiliging wil vermijden, is de meest praktische manier om dit doel te bewaken en de effectiviteit van onze maatregelen te beoordelen, het definiëren, meten en naleven van een reeks Key Risk Indicators (KRI's), zoals beschreven in de volgende paragrafen.

Doelen en KPI's die verband houden met IT-beveiliging worden om veiligheidsredenen niet openbaar gemaakt.

Eerstelijns KRI-rapportage (al in gebruik):

1. Datalek: het aantal datalekken dat specifiek voor België en Luxemburg is gemeld, wordt gemonitord en gerapporteerd. Deze statistiek is cruciaal voor het begrijpen van onze blootstellingen- en responsmogelijkheden in deze regio's.

2. Phishing: het rapport bevat het percentage gebruikers dat gelokt werd door phishing-campagnes. Bovendien benadrukt Degroef Petercam de meldingsgraad van deze incidenten, aangezien dit een belangrijke maatstaf is voor het beoordelen van het bewustzijn van de gebruikers en de effectiviteit van onze trainingsprogramma's.
3. Kwetsbaarheden op de DMZ: het bedrijf geeft inzicht in kwetsbaarheden die aanwezig zijn in de Demilitarized Zone (DMZ), het openbaar blootgestelde gebied van ons IT-landschap. De focus ligt op het identificeren van kritieke en exploiteerbare kwetsbaarheden binnen de systemen die zich in deze zone bevinden.
4. Kwetsbaarheden op het netwerk: de analyse strekt zich uit tot kwetsbaarheden binnen het interne netwerk, met name gericht op kritieke en exploiteerbare kwetsbaarheden in systemen die niet openbaar worden gemaakt. Dit helpt om een robuuste beveiligingshouding te behouden.
5. Patching: Degroef Petercam rapporteert over de status van ontbrekende beveiligingspatches voor kritieke systemen. Deze informatie is van vitaal belang om ervoor te zorgen dat onze infrastructuur beveiligd blijft tegen bekende kwetsbaarheden.
6. Go live zonder penetratietests: gevallen waarin kritieke en internetgerichte applicaties live gaan zonder penetratietests te ondergaan, worden bijgehouden, aangezien dit een aanzienlijke risicofactor is die tot een minimum moet worden beperkt.

Tweede lijn KRI-rapportage:

1. Grote incidenten: Degroef Petercam rapporteert over het aantal grote incidenten van prioriteit 1 en 2 en geeft een gedetailleerd overzicht van de oorzaken en leveranciers die bij deze incidenten betrokken zijn. Deze analyse dient om trends en verbeterpunten in de incidentresponsprocessen te identificeren.
2. Phishing-dreigingen: het aantal phishing-dreigingen dat wordt geblokkeerd door onze beveiligde e-mailgateways en binnenkomt in mailboxen voor zowel België als Luxemburg, wordt gerapporteerd. Dit stelt ons in staat om het externe dreigingslandschap te volgen, de technische barrières van Degroef Petercam aan te passen en een gericht beveiligingsbewustzijn bij het personeel te creëren.

G1 – Zakelijk gedrag

Veerkrachtig zakelijk gedrag staat centraal binnen de organisatie van Degroof Petercam. Het werd ook geïdentificeerd als materieel in de DMA. Degroof Petercam heeft uitgebreide beleidsmaatregelen uitgewerkt, waaronder een deontologische code, een whistleblowing policy, een beleid ter bestrijding van omkoping en corruptie, en ook een geschenkbeleid, om ethisch gedrag te waarborgen en stakeholders te beschermen. Het belangrijkste actieplan bestaat uit het verstrekken van verplichte training o.a. over dit beleid aan alle werknemers alsook onafhankelijk onderzoek naar mogelijke beschuldigingen. Deze actieplannen worden geborgd in een bedrijfscultuur waar kernwaarden - Excelling, Teaming Up, Humane, Intrapreneurial en Client Centric (ETHIC) – de basis vormen.

Gedurende de referentieperiode (2024) werden geen veroordelingen (en bijgevolg geen opgelegde boetes) uitgesproken met betrekking tot inbreuken op de anti-corruptie- en -omkopingswetten (OESO-verdrag en -aanbevelingen, het Belgisch Strafwetboek, wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme).

Voor 2025 zal Degroof Petercam haar beleid afstemmen op dat van CA Indosuez.

Voor een financiële instelling is zakelijk gedrag van het grootste belang, en dit is nog meer het geval voor een investeringshuis als Degroof Petercam; dit komt ook tot uiting in de onderstaande lijst met IRO's:

- Geen negatieve impacts geïdentificeerd
- De geïdentificeerde positieve impacts zullen het vertrouwen in de financiële sector ondersteunen, die zijn verantwoordelijkheden opneemt op het gebied van duurzaamheid, regelgeving... Degroof Petercam schat dat dit imago cruciaal is voor de niche (vermogensbeheer) waarin het functioneert en zet daarom alle middelen en inspanningen in die het nodig acht
 - Degroof Petercam treedt op als een verantwoordelijke speler en voegt de daad bij het woord.
 - Bescherming van de klant door een sterke implementatie van regelgeving (bijv. bescherming van de belangen van de klant, gegevensbescherming, bescherming van de mensenrechten).
 - Verbetering van de ethiek en transparantie van de samenleving door een sterke uitvoering van regelgeving (bijv. AML-regelgeving)
 - Verantwoord beheer van het vermogen van klanten heeft bijgedragen aan de verschuiving naar een duurzame transitie.

- Geïdentificeerde risico's houden verband met de positionering van Degroef Petercam als een betrouwbare financiële instelling die regelgeving en duurzaamheid serieus neemt
 - Financiële verliezen als gevolg van een zwak ESG-due diligence-proces.
 - Verwijdering van lidmaatschappen (bijv. UN PRI) vanwege onbehoorlijk bestuur (toezicht), onverantwoord lobbyen...
 - Reputatieschade en financiële boetes als Degroef Petercam de wet- en regelgeving niet naleeft.
- Opportuniteit: Degroef Petercam schat dat hogere inkomsten kunnen worden gerealiseerd in combinatie met reputatiewinst en sterkere relaties met klanten dankzij de koploperspositie van DP als een valide en sterke speler op het gebied van ESG (bv. in het landschap van ESG-regelgeving). De stijging van de inkomsten houdt verband met de toenemende volumes van Verantwoorde Investerings, zoals gedefinieerd in RI_MDR-P_65, zowel voor de Private Banking-activiteit als voor de Asset Management-activiteit.

RE in verband met ESRS2 [GOV-1] Rol van bestuurs-, toezichthoudende en leidinggevende organen

G1_RE met betrekking tot ESRS 2 GOV-1_5

Aangezien zakelijk gedrag voor Degroef Petercam materieel is, komt dit ook tot uiting in het bestuur, d.w.z. de bestuurs-, toezichthoudende en leidinggevende organen zoals hierboven beschreven. Er wordt verwezen naar rapportage eis ESRS 2 GOV-1.

Het proces om de resultaten te rapporteren aan de bestuurs-, management- en toezichthoudende organen omvat regelmatige updates en rapportage van materiële kwesties aan het Uitvoerend Comité en het Risicocomité (of een gelijkwaardig bestuursorgaan) van elke DP-entiteit. Deze updates zijn opgenomen in het Compliance kwartaalrapport en hebben betrekking op de status van de implementatie van het Anti Bribery & Corruption (ABC)-programma, significante afwijkingen van beleid en procedures, juridische en regelgevende ontwikkelingen, en de resultaten van interne beoordelingen.

De collectieve expertise van het Directiecomité van de Bank wordt ondersteund door de individuele professionele ervaring van haar leden, ook met betrekking tot zakelijk gedrag. Bovendien wordt er training gegeven aan alle medewerkers, inclusief de bestuursorganen, om ervoor te zorgen dat zij ook voldoende geïnformeerd zijn en handelen volgens de principes van ABC.

RE met betrekking tot ESRS2 [IRO-1] Beschrijving van processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

G1_RE met betrekking tot ESRS 2 IRO-1_6

Het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren is hierboven beschreven. Er wordt verwezen naar ESRS 2.

[G1-1] Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur

G1_G1-1_7

Degroof Petercam verbindt zich ertoe de hoogste normen op het gebied van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur te handhaven, zoals uiteengezet in onze ethische code. De kernwaarden - Excelling, Teaming Up, Humane, Intrapreneurial en Client Centric (ETHIC) - dienen als basis voor de bedrijfscultuur van DP en vormen de leidraad voor onze acties en beslissingen. Deze waarden zijn diep verankerd in de bedrijfsvoering en worden weerspiegeld in het beleid en de praktijken.

De Deontologische code van Degroof Petercam legt de nadruk op de naleving van wettelijke en reglementaire verplichtingen, de bescherming van cliënten, het voorkomen van belangenconflicten en de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. We zorgen ervoor dat alle medewerkers goed geïnformeerd en getraind zijn over deze zaken, waardoor een cultuur van integriteit en verantwoordelijkheid wordt bevorderd. Daarnaast biedt ons whistleblowing policy een veilig en vertrouwelijk kanaal voor het melden van onethisch gedrag, zodat gewaarborgd wordt dat klokkenluiders beschermd zijn tegen represailles.

Degroof Petercam geeft ook prioriteit aan diversiteit, gelijkheid en inclusie en creëert een werkomgeving die verschillen respecteert en waardeert. De toewijding van het bedrijf aan deze principes komt tot uiting in ons beleid en de initiatieven die we nemen om een diverse en inclusieve werkplek te bevorderen. Bovendien gaat Degroof Petercam actief in gesprek met haar klanten, bedrijven waarin wordt geïnvesteerd en andere stakeholders over duurzaamheidsgerelateerde onderwerpen, om hen te helpen hun eigen doelstellingen te realiseren en een cultuur van verantwoorde welvaart te bevorderen.

Door vast te houden aan deze principes en voortdurend te streven naar verbetering, is het doel om vertrouwen op te bouwen en te behouden bij onze klanten, medewerkers en de bredere gemeenschap, waardoor onze reputatie als verantwoordelijke en ethische financiële instelling wordt versterkt. Zoals ook verderop in dit hoofdstuk wordt vermeld, zijn deze beleidslijnen van toepassing op alle werknemers en entiteiten van de Degroof Petercam groep.

G1_G1-1_9

Degroof Petercam bepaalt, ontwikkelt, promoot en evalueert haar bedrijfscultuur via een alomvattende en gestructureerde aanpak die ingebed is in haar strategische en operationele kaders. De basis van de bedrijfscultuur is ingekapseld in de ETHIC-waarden: Excelling, Teaming Up, Humane, Intrapreneurial en Client Centric. Deze waarden zijn niet alleen verwoord in de deontologische code van het bedrijf, maar worden ook actief gepromoot en geïntegreerd in de dagelijkse activiteiten en interacties.

Het bedrijf volgt ook het McKinsey-model om ervoor te zorgen dat het een 'Employer of Choice' wordt, waarbij de nadruk ligt op vijf kernelementen: organisatie, cultuur, leiderschap, voordelen en functie. Dit model wordt ondersteund door initiatieven zoals de jaarlijkse medewerkersenquête, die de betrokkenheid en tevredenheid van medewerkers meet, en het Leadership Program, dat gericht is op het ontwikkelen van sterke, inspirerende leiders binnen de organisatie.

Het promoten van de bedrijfscultuur wordt bereikt door middel van verschillende initiatieven en communicatie-inspanningen. Zo werd de strategische routekaart van Route 26 gepresenteerd aan de werknemers, om de nadruk te leggen op de toewijding van het bedrijf

aan langetermijndoelen en duurzame praktijken. Daarnaast heeft het bedrijf een employer branding-campagne gelanceerd om zijn bedrijfspositionering te versterken en toptalent aan te trekken. Deze campagne zet de unieke cultuur, waarden en missie van Degroef Petercam in de verf en bevordert zo het gevoel van samenhang en trots bij de medewerkers.

De bedrijfscultuur wordt geëvalueerd door middel van regelmatige enquêtes en feedbackmechanismen. De jaarlijkse medewerkersenquête gaat bijvoorbeeld over governance-aspecten zoals bedrijfscultuur, compliance en ethiek. Op basis van de resultaten van de enquête worden acties ondernomen om de geïdentificeerde problemen aan te pakken en de werkomgeving voortdurend te verbeteren. De uitkomsten van deze enquêtes worden besproken en verdeeld onder relevante stakeholders om ervoor te zorgen dat passende maatregelen worden geïmplementeerd.

Over het algemeen is de aanpak van Degroef Petercam bij het opzetten, ontwikkelen, promoten en evalueren van haar bedrijfscultuur alomvattend en dynamisch, en zorgt ervoor dat de waarden van het bedrijf diepgeworteld zijn in de bedrijfsvoering en dat er continue verbeteringen worden doorgevoerd op basis van feedback van medewerkers en strategische beoordelingen.

G1_G1-1_10

- Degroef Petercam verbindt zich ertoe de hoogste normen op het gebied van zakelijk gedrag en integriteit te handhaven. Het bedrijf heeft uitgebreide beleidslijnen en mechanismen opgesteld om ethisch gedrag, naleving van wet- en regelgeving en de bescherming van stakeholders te waarborgen. Dit beleid is bedoeld om onwettig gedrag te voorkomen, belangenconflicten te beheren en klokkenluiders te beschermen. Hieronder wordt een korte beschrijving van het beleid gegeven.
- Deontologische code:
 - (a) **Samenvatting:** De Deontologische code van DP schetst de ethische principes en professionele normen waaraan alle directeuren, management en werknemers zich in hun werk moeten houden. Het benadrukt het belang van het behouden van een goede reputatie door integriteit, naleving van wettelijke en regelgevende verplichtingen en het leveren van kwaliteitsdiensten aan klanten. Het document heeft betrekking op verschillende aspecten, zoals de bescherming van cliënten, het voorkomen van belangenconflicten, het tegengaan van witwassen, belastingnaleving, het voorkomen van marktmisbruik, gegevensbescherming, samenwerking met autoriteiten en klokkenluiden. Het behandelt ook kwesties in verband met fraude, corruptie, vertrouwelijkheid, informatiebeveiliging en gelijke behandeling. De Deontologische code vereist dat alle betrokken personen op de hoogte blijven en de bepalingen ervan naleven, deelnemen aan relevante trainingen en de ontvangst van de code jaarlijks, te bevestigen of wanneer deze wordt bijgewerkt.
 - (b) **Toepassingsgebied:** Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers en het topmanagement van Degroef Petercam

- (c) **Eigenaarschap van het beleid:** Compliance is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van de Deontologische code en zorgt ervoor dat deze in overeenstemming is met de waarden en wettelijke vereisten van de Groep.
- Whistleblowing Policy (klokkenluidersbeleid):
 - (a) **Samenvatting:** Degroef Petercam heeft een goed gedefinieerde Whistleblowing Policy dat een kader biedt voor het melden van vermoedelijke onregelmatigheden. Dit beleid zorgt ervoor dat personen die te goeder trouw zorgen melden, met strikte vertrouwelijkheid worden behandeld en worden beschermd tegen elke vorm van represailles. Het beleid heeft betrekking op alle vormen van vermeende fraude en wanpraktijken, met inbegrip van schendingen van interne regels en externe regelgeving (Richtlijn (EU) 2019/1937 van 23 oktober 2019 betreffende de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden, EBA-richtlijnen inzake interne governance in het kader van de CRD van 2 juli 2021). Meldingen kunnen worden gedaan via aangewezen interne kanalen, zoals de Head of Compliance of de Head of Internal Audit, en via externe kanalen, waaronder nationale bevoegde autoriteiten zoals de Nationale Bank van België (NBB) en de Financial Services and Markets Authority (FSMA).
 Onderzoeksproces: Na ontvangst van een melding voert de aangewezen ontvanger een voorlopige analyse uit en bevestigt hij de ontvangst van de melding. Het rapport wordt vervolgens doorgestuurd naar de Onderzoekscommissie, die de ontvankelijkheid van het rapport beoordeelt en een case-owner aanwijst om een grondig onderzoek uit te voeren.
 De Whistleblowing Policy garandeert de vertrouwelijkheid van de identiteit van de klokkenluider en biedt bescherming tegen eventuele nadelige gevolgen van de melding. Het beleid schetst ook de rechten van personen die betrokken zijn bij het rapport, en zorgt ervoor dat ze op de hoogte zijn van de beschuldigingen en kunnen reageren.
 - (b) **Toepassingsgebied:** Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers en het topmanagement van Degroef Petercam
 - (c) **Eigenaarschap van het beleid:** Compliance is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van de Whistleblowing Policy.
- Beleid tegen corruptie en omkoping:
 - (a) **Samenvatting:** Degroef Petercam voert een streng anticorruptie- en anti-omkopingsbeleid op basis van een Europees kader. In dit kader is er geen specifieke analyse uitgevoerd van de conformiteit van ons beleid met betrekking tot de VN-verdragen tegen corruptie. Het bedrijf heeft een nultolerantiebeleid ten aanzien van omkoping en corruptie, dat wordt gehandhaafd via het Anti-Bribery and Corruption (ABC)-programma. Dit programma bevat de volgende belangrijke elementen:

 Governance en toezicht: het ABC-programma staat onder toezicht van het senior management en wordt geleid door de Compliance Officer. Regelmatige updates

en rapporten over de implementatie van het programma en eventuele belangrijke problemen worden verstrekt aan het Uitvoerend Comité en de Raad van Bestuur.

Gecontroleerde activiteiten: het programma omvat specifieke controles voor activiteiten die vatbaar zijn voor omkoping en corruptie, zoals geschenken en gastvrijheid, werk en werkervaring, liefdadigheidsgeschenken, politieke bijdragen en marketingsponsoring. Deze activiteiten zijn onderworpen aan formele validatieprocessen, op risico's gebaseerde controles en voortdurende monitoring.

Training en bewustwording:

Functies die risico lopen op corruptie en omkoping: het bedrijf heeft nog geen risicofuncties geïdentificeerd. Daarom wordt rekening gehouden met al het personeel. Het ABC-beleid omvat strenge controles en controlemechanismen om deze risico's te beperken, waaronder due diligence-procedures, goedkeuringsprocessen voor geschenken en gastvrijheid, en regelmatige risicobeoordelingen.

Daarom krijgen alle medewerkers een training over het ABC-programma, inclusief praktijkvoorbeelden en lessons learned. In 2021 vond een training voor alle medewerkers plaats als onderdeel van het Compliance Awareness and Education Program.

In 2024 werd deze opleiding gevolgd door 18,7% van het personeel, wat een regularisatieoefening is voor alle nieuwkomers die in 2022, 2023 en 2024 bij Degroof Petercam aankwamen.

In H1 2025 wordt een nieuwe ronde van ABC-opleidingen gelanceerd voor alle entiteiten van Degroof Petercam.

In de toekomst zal de ABC-opleiding worden geïntegreerd in de opleidingscyclus 'Pole corruption' van Indosuez. De exacte timing van de integratie van het trainingsprogramma is in dit stadium echter nog niet bekend.

(b) Toepassingsgebied: Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers en het topmanagement van Degroof Petercam

(c) Eigenaarschap van het beleid: Compliance is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het beleid ter bestrijding van corruptie en omkoping.

- AML ("Anti Money Laundering")/CFT ('Combatting Financing of Terrorism') beleid:

(a) Samenvatting: Het document Anti-Money Laundering (AML) omvat het algemene beleid ter bestrijding van het witwassen van geld voor de groep Degroof Petercam (DP). Het schetst het engagement van de groep om het witwassen van geld te voorkomen en de financiering van terrorisme (CFT) tegen te gaan door een alomvattend AML/CFT-kader in te voeren. Het beleid omvat gedetailleerde procedures voor het onboarden van klanten, doorlopend due diligence, transactiemonitoring en het melden van verdachte activiteiten. Het definieert ook de rollen en verantwoordelijkheden van verschillende stakeholders binnen de organisatie, waaronder de Raad van Bestuur, het Uitvoerend Comité, de Compliance-afdeling en de Anti-Money Laundering Compliance Officers (AMLCO's). Het beleid legt de nadruk op een op risico's gebaseerde aanpak,

verbeterde due diligence voor klanten met een hoog risico en strikte naleving van wet- en regelgeving.

- (b) **Toepassingsgebied:** Dit beleid is van toepassing op alle entiteiten en activiteiten binnen de DP Groep. Het is verplicht voor alle directeurs, managers en medewerkers in de hele groep om de bepalingen van het beleid te begrijpen en na te leven. Het beleid stelt minimumnormen vast die door alle entiteiten van de groep moeten worden aangenomen, rekening houdend met hun respectieve activiteiten en eventuele strengere lokale wet- of regelgevingsvereisten.
- (c) **Eigenaarschap van het beleid:** De AMLCO van de groep is binnen de Compliance-functie verantwoordelijk voor de coördinatie van de implementatie en actualisering van de AML/CFT-beleidslijnen, -procedures en -interne controlemaatregelen voor de hele groep. Het beleid wordt periodiek herzien om de relevantie en effectiviteit ervan te waarborgen zodat de DP Group in staat te stellen te voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving.
- Geschenk beleid:
 - (a) **Samenvatting:** Het document schetst de procedure voor de aanvaarding van geschenken en entertainment door de medewerkers van Degroof Petercam. Het biedt gedetailleerde richtlijnen over hoe werknemers moeten omgaan met aanbiedingen van geschenken of entertainment van klanten, leveranciers of derden, inclusief de noodzakelijke stappen voor het registreren en verkrijgen van goedkeuringen. De procedure benadrukt het belang van het voorkomen en beheren van belangenconflicten, om ervoor te zorgen dat het aanvaarden van geschenken of entertainment geen invloed heeft op het professionele gedrag. Het categoriseert geschenken en entertainment op basis van hun waarde, specificeert verschillende goedkeuringsniveaus voor items onder en boven 150 EUR, en benadrukt de noodzaak van voorafgaande goedkeuring van naleving in bepaalde gevallen, zoals geschenken van politiek prominente personen of ambtenaren. Het document bevat ook rapportage- en monitoringmechanismen om de naleving van het beleid te waarborgen, en links naar ander gerelateerd beleid en juridische bronnen.
 - (b) **Toepassingsgebied:** Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers en het topmanagement van Degroof Petercam.
 - (c) **Eigenaarschap van het beleid:** Compliance is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het Geschenk beleid.

Het engagement van Degroof Petercam voor ethisch ondernemen komt tot uiting in haar uitgebreide beleidslijnen en procedures, die zijn ontworpen om integriteit, transparantie en verantwoordingsplicht in al haar activiteiten te bevorderen. Het bedrijf evalueert en actualiseert dit beleid voortdurend om ervoor te zorgen dat het effectief blijft en in overeenstemming is met de evoluerende wettelijke vereisten en best practices.

Houd er rekening mee dat al deze beleidsregels het onderwerp zijn van verplichte training voor alle medewerkers en dat de kennis regelmatig wordt opgefrist door de introductie van nieuwe trainingen.

[G1-2] Beheer van relaties met leveranciers

Er dient opgemerkt te worden dat er geen IRO werd vastgesteld met betrekking tot leveranciersrelaties.

[G1-3] Preventie en opsporing van corruptie of omkoping

G1_G1-3_18

(a) Degroef Petercam heeft een uitgebreid systeem geïmplementeerd om beschuldigingen of incidenten van corruptie en omkoping te voorkomen, op te sporen, te onderzoeken en erop te reageren. Dit systeem is verankerd in het Anti-Bribery and Corruption (ABC) beleid van de Groep, dat deel uitmaakt van het bredere Compliance and Integrity-kader. Het beleid, goedgekeurd door de Raad van Bestuur, stelt een nultolerantie voor op t ten aanzien van omkoping en corruptie, van toepassing op alle entiteiten en personeelsleden binnen de Groep. Om naleving te garanderen, verplicht het beleid tot het opzetten van een ABC-programma dat bestuursstructuren, risicobeoordelingen, gecontroleerde activiteiten en monitoringmechanismen omvat.

Opleiding is een cruciaal onderdeel van de inspanningen van Degroef Petercam op het gebied van corruptiebestrijding. Het opleidingsbeleid van de groep benadrukt het belang van permanente educatie en de ontwikkeling van vaardigheden. Dit beleid is van toepassing op alle werknemers en omvat verplichte training over regelgevingsonderwerpen zoals anti-witwaspraktijken (AML), marktmisbruik en IT-beveiliging. Het RACE-programma (Risk Awareness and Control Excellence), dat verplicht is voor alle medewerkers, omvat modules over anti-omkoping en corruptie. Niet-naleving heeft gevolgen voor variabele beloning.

Het trainingsprogramma is ontworpen om uitgebreid en toegankelijk te zijn, met interne en externe trainingsopties, evenals certificeringsmogelijkheden op lange termijn. De HR Learning Manager en Business Learning Responsibles spelen een cruciale rol bij het identificeren van trainingsbehoeften, het ontwerpen van trainingsplannen en zorgen ervoor dat alle medewerkers de nodige training volgen. Deze gestructureerde aanpak zorgt ervoor dat alle medewerkers goed zijn uitgerust om potentiële risico's op corruptie en omkoping te herkennen en erop te reageren, om zo de inzet van de groep voor ethisch zakelijk gedrag te waarborgen.

(b) De onderzoekers of onderzoekscommissie die verantwoordelijk zijn voor de behandeling van beschuldigingen of incidenten van corruptie en omkoping staan los van de managementketen die bij de zaak betrokken is. Het ABC-programma wordt geleid door een Compliance officer van de Compliance unit met de vereiste expertise en bevoegdheden, waardoor de onafhankelijkheid van de bedrijfsvoering gewaarborgd is. Bovendien voert de interne auditfunctie onafhankelijke beoordelingen uit van de toereikendheid van het ABC-programma, waardoor een extra toezichtslaag wordt geboden en ervoor wordt gezorgd dat onderzoeken onpartijdig worden uitgevoerd.

(c) Het proces om de resultaten te rapporteren aan de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen omvat regelmatige updates en rapportage van materiële kwesties aan het Uitvoerend Comité en het Risicocomité (of een gelijkwaardig bestuursorgaan) van elke DP-entiteit. Deze updates zijn opgenomen in het Compliance kwartaalrapport en hebben betrekking op de status van de implementatie van het ABC-programma, significante afwijkingen van beleid en procedures, ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving en de resultaten van interne beoordelingen. Periodieke updates over de effectiviteit van het ABC-

programma en eventuele significante afwijkingen die aandacht vereisen, worden ook verstrekt aan de Raad van Bestuur, zodat de hoogste bestuursniveaus worden geïnformeerd en betrokken bij het toezicht op corruptiebestrijdingsinspanningen.

G1_G1-3_20

Om ervoor te zorgen dat ons anti-omkopings- en corruptiebeleid toegankelijk en begrijpelijk is voor alle relevante stakeholders, heeft Degroof Petercam een uitgebreide communicatiestrategie geïmplementeerd. Deze strategie omvat de publicatie van het ABC-beleid op onze interne intranetpagina, waar alle beleidslijnen inzake professionele ethiek zijn opgenomen en makkelijk toegankelijk zijn voor werknemers. Bovendien wordt het beleid verspreid via verplichte trainingssessies die deel uitmaken van ons bredere Compliance Awareness and Education Program. Deze sessies zijn bedoeld om medewerkers in te lichten over het belang van ethische bedrijfspraktijken en de specifieke vereisten van het ABC-beleid. Bovendien heeft DP duidelijke meldingskanalen en -procedures opgesteld die werknemers kunnen volgen als ze gevallen van omkoping of corruptie tegenkomen of vermoeden. Regelmatige updates en herinneringen over het beleid worden gecommuniceerd via interne nieuwsbrieven en tijdens teamvergaderingen om een continu bewustzijn en naleving te garanderen. Deze veelzijdige aanpak zorgt ervoor dat alle medewerkers goed op de hoogte zijn van het ABC-beleid en hun rol begrijpen in het behoud van de integriteit en reputatie van Degroof Petercam.

G1_G1-3_21

(a) Degroof Petercam verbindt zich ertoe de hoogste normen van integriteit en professionaliteit te handhaven, zoals weerspiegeld in haar uitgebreide opleidingsprogramma tegen omkoping en corruptie (ABC). De aard, reikwijdte en diepgang van deze programma's zijn zodanig ontworpen om ervoor te zorgen dat alle werknemers, vooral degenen die functies uitoefenen met klantencontact of in contact staan met externe dienstverleners, goed zijn uitgerust om omkoping en corruptie te herkennen en te voorkomen. De ABC-training is een kernonderdeel van het RACE-programma (Risk Awareness and Control Excellence), dat verplicht is voor alle medewerkers.

(b) Functies die risico lopen op corruptie en omkoping: het bedrijf heeft nog geen risico-functies geïdentificeerd. Daarom wordt rekening gehouden met al het personeel. Het opleidingsbeleid van Degroof Petercam zorgt ervoor dat alle medewerkers voor 100% gedekt zijn, zowel in de Business-, Support- en Control-functies als in het senior management. In 2024 volgde 18,7% van het personeel deze opleiding, wat overeenkomt met de regularisatie van nieuwkomers die in 2022, 2023 en 2024 bij Degroof Petercam aan de slag zijn gegaan.

(c) Nieuwe leden van de bestuursorganen ontvangen een standaardopleidingspakket dat verschillende onderwerpen omvat. Hoewel de ABC-training niet is inbegrepen in dit pakket (in tegenstelling tot de Whistleblowing Policy en de Deontologische code), kan deze op verzoek worden verstrekt.

Bovendien is de omvang van de opleiding die wordt gegeven aan leden van de bestuurs-, management- en toezichthoudende organen robuust. Het trainingsbeleid schrijft voor dat alle werknemers, inclusief het senior management, deelnemen aan het RACE-programma, dat modules bevat die speciaal zijn ontworpen om anti-omkoping en anti-corruptie aan te pakken. Deze alomvattende aanpak zorgt ervoor dat de hele organisatie, van hoog tot laag, op één lijn zit met de toewijding van de groep aan ethische bedrijfspraktijken en naleving van wet- en regelgeving.

[G1-4] Incidenten van corruptie of omkoping

G1_G1-4_24

(a) Voor de referentieperiode (2024) zijn er geen veroordelingen (en bijgevolg geen opgelegde geldboetes) uitgesproken met betrekking tot inbreuken op de anticorruptie- en anti-omkopingswetten (OESO-verdrag en -aanbevelingen, het Belgisch Strafwetboek, wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme).

In 2025 zal het huidige beleid van de groep ter bestrijding van corruptie en omkoping worden herzien en aangepast door het beleid van CA Indosuez toe te passen in alle activiteiten en regio's van de groep Degroef Petercam. Een gap-analyse is momenteel aan de gang. Dit zal het mogelijk maken om de anticorruptie- en omkopingspraktijken in de hele CA Indosuez-groep volledig op elkaar af te stemmen. Het nieuwe beleid zal van toepassing zijn op alle medewerkers en het topmanagement van Degroef Petercam.

Houd er rekening mee dat in het kader van het interne controlesysteem, de controlefuncties (Risk en Compliance) periodieke controles uitvoeren met betrekking tot het ABC-programma (bijv. Monitoring van onkostenvergoedingen, zakelijke gastvrijheid, sponsoring en bedrijfssevenementen) om ervoor te zorgen dat we de effectiviteit van onze acties opvolgen.

Omkoping

Omkoping is een aanbod of ontvangst van een geschenk, lening, vergoeding, beloning of ander voordeel aan of van een persoon als aansporing om iets te doen dat oneerlijk, illegaal of een vertrouwensbreuk is, in de bedrijfsvoering van de onderneming. Deze definitie is gebaseerd op de richtlijnen van het Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Program.

Corruptie

Corruptie kan actief zijn (steekpenningen betalen) of passief (steekpenningen aannemen). Een corrupte praktijk is het aanbieden, geven, ontvangen, vragen, direct of indirect van iets van waarde om de acties (of het niet-handelen) van een andere partij op ongepaste wijze te beïnvloeden. Deze definitie is gebaseerd op de richtlijnen van het Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Program.

(b) In 2025 zal het huidige beleid van de groep ter bestrijding van corruptie en omkoping worden herzien en aangepast door het beleid van CA Indosuez toe te passen. Een gap-analyse is momenteel aan de gang. Dit zal het mogelijk maken om de anticorruptie- en omkopingspraktijken in de hele CA Indosuez-groep volledig op elkaar af te stemmen. Het nieuwe beleid zal van toepassing zijn op alle medewerkers en het topmanagement van Degroef Petercam.

G1_G1-4_25

Dit een optionele rapportage-eis waarop Degroef Petercam niet verder wenst in te gaan.

[G1-5] Politieke invloed en lobbyactiviteiten

G1_G1-5_30

Degroof Petercam voert geen specifieke lobby-inspanningen buiten deelname in sectorfederaties zoals Febelfin (Financiële Instellingen België), BEAMA (Vereniging van Vermogensbeheerders), enz.

Degroof Petercam onthoudt zich eveneens van politieke bijdragen onder welke vorm dan ook.

[G1-6] Betalingspraktijken

Aangezien corporate business partners niet van materieel belang zijn voor Degroof Petercam, wordt hierover geen informatie verstrekt.

VI - Verantwoorde investeringen

INTRO1 – Inleidende informatie over verantwoorde investeringen

Dit hoofdstuk richt zich op verantwoorde investeringen, een concept met een lange geschiedenis dat de laatste tijd enkele belangrijke evoluties heeft doorgemaakt, zowel in Europa als wereldwijd. Het vormt de basis van het Klimaatakkoord van Parijs, dat wereldleiders in artikel 2c verplicht om "geldstromen in overeenstemming te brengen met een traject naar lage broeikasgasemissies en klimaatbestendige ontwikkeling". De Europese Unie is een pionier op dit gebied geweest en heeft in december 2019 de Green Deal aangekondigd, die een uitgebreide reeks regels bevat die van invloed zijn op financiële instellingen.

Het doel is ervoor te zorgen dat bedrijven betrouwbare en vergelijkbare niet-financiële informatie openbaar maken, zodat beleggers de niet-financiële prestaties van een bedrijf kunnen beoordelen. De routekaart voor regelgevingsrapportage is nog in ontwikkeling, hoewel de richting duidelijk is. Een grote uitdaging voor de sector in de toekomst is het vastleggen van de marktgegevens die nodig zijn om te rapporteren over duurzame strategieën.

Zoals eerder vermeld in dit verslag, identificeerde Degroef Petercam in de Dubbele Materialiteitsanalyse (DMA) Verantwoorde Investerings als een van de belangrijkste elementen. Deze verantwoorde beleggingen zijn gekoppeld aan zowel beleggingen voor particuliere en institutionele klanten, als via beleggingsfondsen. Daarom heeft Degroef Petercam dit entiteitsspecifieke hoofdstuk opgenomen om op transparante wijze aspecten te rapporteren zoals governance, beleid, doelstellingen en maatregelen die zijn ingevoerd om de negatieve impact van deze investeringen op milieu- en sociale thema's te beheersen. Bij gebrek aan rapporteringsstandaarden voor dergelijke entiteitsspecifieke thema's heeft Degroef Petercam ervoor gekozen om zich te baseren op bestaande kaders zoals de Principle Adverse Impact indicator (SFDR) en TCFD als rapporteringsrichtlijnen.

Impact van de Green Deal op de traditionele economie door middel van regelgeving

De Europese Unie heeft via de Green Deal een actieplan opgesteld om verschillende soorten stakeholders te motiveren hun kapitaalstromen te

heroriënteren naar investeringen die duurzamere groei mogelijk maken. De Europese Green Deal omvat verschillende rapportageregels die gericht zijn op het monitoren en beoordelen van de voortgang in de richting van de duurzaamheidsdoelstellingen. Het gaat onder meer om het CSRD-rapport (huidig rapport), de EU-taxonomie (cfr. RI E1-3) en SFDR.

In dit verband zijn bedrijven verplicht om meer gedetailleerde informatie te verstrekken over niet-financiële gegevens zoals hun broeikasgasemissie (BKG) of hun watergebruik (voorbeelden van mogelijke datapunten in de Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) en hoe zij bijdragen aan het bereiken van de Europese milieudoelstellingen (Taxonomie).

Vermogensbeheerders en beleggingsmaatschappijen zoals Degroef Petercam moeten verduidelijken welke van hun activiteiten bijdragen tot de verwezenlijking van de Europese milieudoelstellingen (Taxonomie).

Daarnaast moeten ze ook de voornaamste ongunstige impacts (Principal Adverse Impacts, PAI) van hun beleggingsbeslissingen publiceren en informatie verstrekken over hoe ze duurzaamheid integreren in de financiële producten die ze aan klanten aanbieden (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Ten slotte heeft Europa enkele jaren geleden MiFIDII geüpdatet om financiële instellingen te verplichten hun klanten te vragen naar hun duurzaamheidsvoorkeuren, zodat beleggers in staat zijn om de juiste duurzame beleggingen aan te gaan.

INTRO2 – inductabel om de lezer uit te leggen wat hij/zij in dit onderwerp zal vinden

De onderstaande tabel geeft een overzicht van alle secties die in dit entiteitsspecifieke hoofdstuk zijn opgenomen. Het eerste deel van dit hoofdstuk biedt een uitgebreid overzicht van het onderwerp verantwoorde investeringen, waarbij we ingaan op ons bestuur, onze strategie, IRO's, beleid, acties, doelstellingen en maatstaven. Dit omvat, maar is niet beperkt tot, onze materiële IRO's over klimaatverandering.

Zoals eerder vermeld in de inleiding van het hoofdstuk "E1 - Klimaatverandering", is de informatieverschaffing met betrekking tot ESRS E1-Klimaatverandering opgesplitst in twee hoofdstukken: ESRS E1, dat betrekking heeft op de eigen activiteiten van de Degroef Petercam-groep, en dit entiteitsspecifieke hoofdstuk dat zich richt op informatieverschaffing in verband met klimaatverandering voor haar Scope 3-downstreamactiviteiten met name gefinancierde emissies. Degroef Petercam is van mening dat deze aanpak de leesbaarheid en het begrip van haar duurzaamheidsstrategie ten goede komt.

Specifieke verwijzingen naar het transitieplan, het beleid, de acties en de doelstellingen van Degroef Petercam met betrekking tot de beperking van, en aanpassing aan de klimaatverandering zijn opgenomen in het tweede deel van dit hoofdstuk, in de onderstaande tabel aangeduid als "ESRS E-standaard".

In het derde en laatste deel van dit hoofdstuk (vóór de conclusie) zijn ter illustratie externe verwijzingen naar internationale standaarden of kaders (SFDR, PAI en SBTi) opgenomen.

ESRS2-normen
GOV-1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen
GOV-2 Informatie verschaft aan en omvang met duurzaamheidsthema's door de bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen van de onderneming
GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen
SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen
SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders
SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren
IRO-2 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming
MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's
MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's
MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen
MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's
ESRS E1 standaard
E1-1 - Transitieplan voor klimaatmitigatie
E1-2 - Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie
E1-3 – Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering (taxonomierapportage)
E1-4 - Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie
E1-6 - Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies
Andere internationale normen
PAI-BP – Basis voor het opstellen van de geconsolideerde PAI-rapportage (uitleg scope, proxies, ...)
PAI-M- of PAI-metrieken – Tabel met de geconsolideerde gerapporteerde PAI-indicatoren.
PAI-A- of PAI-acties – Samenvatting van de verschillende acties die zijn ondernomen om onze negatieve impact op PAI direct of indirect te beheren
PAI-T – PAI-doelen

SBTi-BP - Basis voor het opstellen van de SBTi-gegevens (uitleg over reikwijdte, proxies, methodologie, ...)
SBTi-M – SBTi-gegevens
SBTi-A – Acties ondernomen in verband met onze SBTi-verbintenis
SBTi-T – SBTi-doelstellingen
Conclusie
CONCL-1 - Conclusie

ESRS2-normen

GOV-1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

RI_GOV-1_21

De Responsible Investments governance van Degroef Petercam is gestructureerd rond twee stuurgroepen, die zich elk toeleggen op een specifiek aspect van duurzaamheid. Dit governance kader zorgt ervoor dat duurzaamheid diep verankerd is in de investeringen en strategische beslissingen van het bedrijf.

Bovendien heeft Degroef Petercam Asset Management (DPAM) vier bestuursorganen opgericht die betrokken zijn bij hun beleggingsproces en die de beleggingsstrategieën van DPAM voeden en onder toezicht staan van de Raad van Bestuur van DPAM.

Opgemerkt dient te worden dat deze governance momenteel wordt herzien en vanaf 2025 zal evolueren ten gevolge van de integratie van Indosuez en Degroef Petercam.

RI_GOV-1_22

Hieronder vindt u een overzicht van de stuurgroepen van Degroef Petercam:

- Stuurgroep Strategy & Governance
 - Doel: Houdt toezicht op de strategische duurzaamheidspositie, beleidsontwikkeling, databeheer en rapportage.
 - Samenstelling: Senior personen uit verschillende bedrijfs- en ondersteuningslijnen.
 - Vergaderingen: Elke twee maanden.
- Stuurgroep Operational Governance
 - Responsible Banking Steering Group (RBSG): houdt toezicht op de duurzaamheid van bankactiviteiten, waaronder de Private Banking-waardepropositie, balanscomponenten, klimaatgerelateerde risico's en de Principles for Responsible Banking (UNPRB) van de VN.
 - Vergaderingen: Maandelijks.

Deze stuurgroepen rapporteren aan het Non-Financial Risk Committee (NFRC), een gedelegeerd comité van het Directiecomité dat maandelijks bijeenkomt en wordt voorgezeten

door de Chief Risk Officer. Het NFRC bewaakt de blootstelling van de groep aan niet-financiële risico's en ziet toe op de naleving van risicobereidheid, beleid, procedures, wet- en regelgeving.

Daarnaast rapporteert de CEO aan de raad van bestuur over de beoordeling en het beheer van de Sustainable Finance-agenda, inclusief klimaatgerelateerde risico's en kansen.

Degroof Petercam heeft ook twee werkgroepen opgericht om haar inspanningen op het gebied van duurzaamheid verder kracht bij te zetten:

- Sustainable Coordination Meeting: Het doel van deze werkgroep is om de vooruitgang te delen op het gebied van duurzaamheid en te zorgen voor afstemming en samenwerking tussen verschillende investeringsgebieden van de organisatie in relatie tot Private Clients (Private Banking en DP Fund Mngt) met actieve deelname van de Sustainability Manager, het Investment Strategy Team, DP Fund Management, Compliance and Transformation Office.
- TCFD Taskforce: Het doel van deze werkgroep is het coördineren van acties in verband met het Net Zero-engagement van Bank Degroef Petercam (via SBTi). Dit omvat het implementeren van strategieën, maatregelen en doelstellingen om de klimaatgerelateerde doelstellingen van de bank te bereiken in overeenstemming met de aanbevelingen van de Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Zoals hierboven vermeld, DPAM heeft bestuursorganen voor duurzaamheid opgericht, die hieronder worden samengevat:

- Responsible Investment Steering Group (RISG)
 - De RISG is de initiatiefnemer en bewaker van de identiteit van DPAM als een actieve, duurzame en onderzoeksgedreven investeerder. Het houdt toezicht op de uitvoering van de missie van DPAM met betrekking tot verantwoorde investeringen.
 - Bijeenkomsten: elke maand
- TCFD-stuurgroep:
 - De TCFD-stuurgroep integreert klimaatgerelateerde risico's in de investeringsprocessen van DPAM, de DPAM-directie heeft de TCFD-stuurgroep opgericht. Deze groep bestaat uit interne leden, waaronder leden van de Raad van Bestuur en leden van RISG. De TCFD-stuurgroep heeft zowel een adviserende als een operationele rol met betrekking tot de implementatie van de TCFD-aanbevelingen en de Net Zero Asset Managers (NZAM) commitment.
- Voting Advisory Board (VAB):
 - De VAB bestaat uit externe en interne leden die drie keer per jaar bijeenkomen. Het is verantwoordelijk voor het strategisch kader van verantwoord aandeelhouderschap dat wordt toegepast op alle DPAM-fondsen en mandaten voor discretionair vermogensbeheer. De VAB evalueert regelmatig het stembeleid en past het aan in overeenstemming met de wettelijke, reglementaire vereisten en best practices op het gebied van corporate governance.
- Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB):

- De FISAB bestaat uit zes stemgerechtigde leden, waaronder externe deskundigen, die twee keer per jaar bijeenkomen. De FISAB selecteert criteria om de duurzaamheid van landen te beoordelen en bepaalt het gewicht dat aan deze criteria wordt toegekend.

Daarnaast zijn er enkele specifieke groepsprojecten die zich richten op het verzekeren van de correcte implementatie van de regelgevende en niet-regelgevende agenda voor duurzame financiering.

RI_GOV-1_23

Degroof Petercam waarborgt de beschikbaarheid en ontwikkeling van de passende vaardigheden en expertise om toezicht te houden op duurzaamheidskwesties via een gestructureerd governancekader. Dit omvat de Stuurgroep Strategy & Governance, die tweemaandelijks bijeenkomt om toezicht te houden op strategische duurzaamheidspositionering, beleidsontwikkeling, gegevensbeheer en rapportage. Daarnaast komt de Responsible Banking Steering Group (RBSG) maandelijks bijeen om de integratie van ESG-principes in beleggings- en bankactiviteiten te waarborgen. Deze instanties plannen en ondersteunen trainingen over duurzaamheidsonderwerpen (trainingen voor alle werknemers of meer functie-gerelateerde trainingen) en sluiten zich aan bij internationale normen zoals SBTi om de materiële impacts, risico's en kansen van het bedrijf aan te pakken. De expertise op het gebied van duurzaamheid wordt versterkt door de regelmatige deelname van experts van Degroef Petercam aan externe workshops en conferenties over duurzaamheid met een regelgevende, markt- of meer commerciële focus.

Binnen Degroef Petercam Asset Management (DPAM) integreert de Raad van Bestuur, verantwoordelijk voor het ESG-toezicht, duurzaamheid in de strategie, het risicobeheer en de beleggingsprocessen van DPAM. DPAM maakt gebruik van de expertise van verschillende interne en externe organen, zoals de Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB), de Voting Advisory Board (VAB), de TCFD-stuurgroep en de Responsible Investment Steering Group (RISG). Deze organen bestaan uit leden met verschillende achtergronden op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur, wat zorgt voor een holistische benadering van duurzaamheid. De FISAB en VAB omvatten externe experts die kritische inzichten verschaffen en duurzaamheidscriteria en stembeleid valideren. De TCFD-stuurgroep, bestaande uit interne leden, richt zich op het integreren van klimaatrisico's in beleggingsprocessen. De RISG promoot verantwoorde investeringen en verspreidt ESG-kennis binnen DPAM. Het Responsible Investment Competence Center (RICC), onder leiding van de Chief Sustainable Investment Officer, ondersteunt deze inspanningen door ESG-expertise te bieden en op te treden als centraal punt voor ESG-gerelateerde initiatieven. Deze veelzijdige aanpak zorgt ervoor dat de vaardigheden en expertise van DPAM op het gebied van duurzaamheid zijn afgestemd op de materiële impacts, risico's en kansen ervan.

GOV-2 Informatie verschaft aan en duurzaamheidsthema's behandeld door de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming

RI_GOV-2_26

Tijdens de rapporteringsperiode werden de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van Degroef Petercam (DP) regelmatig geïnformeerd over materiële impacts, risico's

en kansen in verband met ESG-factoren (Environmental, Social en Governance). Het Non-Financial Risk Committee (NFRC) en de Responsible Banking Steering Group (Responsible Banking Steering Group, RBSG) speelden een centrale rol in dit proces en zorgden ervoor dat de Raad van Bestuur en het Uitvoerend Comité elk kwartaal op de hoogte werden gehouden. Deze updates omvatten de implementatie van due diligence-maatregelen en de effectiviteit van beleid, acties, statistieken en doelstellingen die zijn aangenomen om ESG-risico's aan te pakken. De Raad van Bestuur, die bestaat uit zowel uitvoerende als niet-uitvoerende leden, is verantwoordelijk voor het bepalen van de risicobereidheid van de bank in overeenstemming met haar strategie. Het Uitvoerend Comité houdt toezicht op de naleving van deze risicobereidheid via de NFRC, die ESG-risico's monitort als onderdeel van het bredere risicobeheerkader. Tijdens de rapporteringsperiode hebben de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen zich gebogen over verschillende materiële impacts, risico's en kansen, waaronder klimaatgerelateerde risico's, naleving van de regelgeving voor duurzame financiering en reputatierisico's in verband met ESG-factoren.

GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

RI_GOV-3_29

Voor uitleg met betrekking tot de integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen wordt verwezen naar ESRS2-GOV-3.

SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen

RI_SBM-1_40

(a) Degroef Petercam Private Banking biedt alleen producten aan die ESG-kenmerken promoten, als kernstrategie voor haar Discretionary Portfolio Management (DPM). Hoewel deze duurzaam beleggen niet als hoofddoel hebben, beleggen ze gedeeltelijk in duurzame activa die een positieve bijdrage leveren aan ecologische en/of sociale doelstellingen. Afhankelijk van de MIFIDII-duurzame voorkeuren van de klant varieert het aandeel Duurzame Beleggingen van minimaal 20% (van toepassing op DPM-kanten met geen of matige duurzame voorkeuren) tot minimaal 50% (van toepassing op DPM-kanten met sterke duurzame voorkeuren). Degroef Petercam bezit een zeer beperkt aantal portefeuilles van legacy-kanten die worden beheerd onder artikel 6 (zonder enige integratie van ESG-kenmerken), maar dit is niet het standaardaanbod dat we onze klanten aanbieden.

(d) Degroef Petercam is niet rechtstreeks actief in:

I. de sector van fossiele brandstoffen (kolen, olie en gas)

II. productie van chemicaliën

III. controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens); en/of

IV. de teelt en productie van tabak.

Het beleggingsuniversum van Degroef Petercam kan echter emittenten bevatten die actief zijn in deze sectoren. De blootstelling aan deze sectoren wordt strikt beheerd via het beleggingsbeleid en meer bepaald via het controversiële activiteiten- en uitsluitingsbeleid.

Het beheer van de risico's van zulke sectoren en het engagement van Degroof Petercam voor duurzaamheid worden weerspiegeld in het beleggingsbeleid. Dit steunt op een controversieel en uitsluitingsbeleid, waarbij financiële instrumenten worden uitgesloten die zijn uitgegeven door bedrijven die actief zijn in controversiële sectoren zoals onconventionele olie en gas, en - voor sommige duurzamere strategieën- zelfs in fossiele brandstoffen. Dit omvat ook controversiële wapens, tabak, gokken, entertainment voor volwassenen en bedrijven die niet voldoen aan wereldwijde governance standaarden. Wat betreft het portefeuillebeheer via fondsen, start Degroof Petercam een engagement als deze fondsbeheerders zouden investeren in instrumenten die zijn uitgesloten door het Global Sustainable Investment Policy van de groep (instrumenten die niet voldoen aan de controversiële wapens, tabak, gokken, adult entertainment, global compact, controverses en governance checks). Merk op dat als gevolg van de integratie met Indosuez het controversiële en uitsluitingsbeleid vanaf 2025 licht zal evolueren.

(e) In lijn met het engagement van Degroof Petercam op het gebied van duurzaamheid en verantwoorde investeringen, heeft Degroof Petercam belangrijke stappen gezet in de richting van het bereiken van een Net Zero uitstoot. In 2022 sloot DPAM zich aan bij het Net Zero Asset Managers-initiatief (NZAM) en beloofde het investeringen te ondersteunen die aansluiten bij de ambitie om tegen 2050 of eerder een Net Zero uitstoot te bereiken. Dit engagement heeft bindende implicaties voor alle activa onder beheer van DPAM en stuurt onze investeringsbeslissingen in de richting van duurzamere praktijken. DPAM maakt bij het bepalen van zijn doelstellingen een onderscheid tussen sectoren met een hoge klimaatimpact (TCFD-sectoren zoals landbouw, energie, gebouwen/transitie) en sectoren met een lage klimaatimpact:

- Voor sectoren met een hoge klimaatimpact heeft DPAM de ambitie om tegen 2030, 75% van de portefeuillecomponenten te laten beschikken over een wetenschappelijk onderbouwd emissiedoel dat is afgestemd op een 1,5°C-scenario. Dit geldt voor fondsen die zijn gecategoriseerd onder artikel 8 of 9. Tegen 2040, wil DPAM 100% van de componenten van deze fondsen dekken.
- Voor sectoren met een lage klimaatimpact is de doelstelling voor 2030 vastgesteld op minimaal 50% van de portefeuillecomponenten met een wetenschappelijk onderbouwd emissiedoel dat is afgestemd op een 1,5°C-scenario voor de fondsen die zijn gecategoriseerd onder de SFDR-artikelen 8 en 9. Tegen 2040, wil DPAM 100% van de componenten van deze fondsen dekken.

In 2023 breidde Degroof Petercam dit engagement uit over de hele groep door zich vrijwillig aan te sluiten bij het Science Based Targets-initiatief (SBTi). Deze groepsverbintenis benadrukt het engagement van Degroof Petercam om de ecologische voetafdruk te verkleinen en stemt de activiteiten af op de doelstellingen van het Akkoord van Parijs. In het kader van dit initiatief wil Degroof Petercam haar Scope 1- en Scope 2-emissies tegen 2030 verminderen, met een impact op gebouwen en wagenpark zoals vermeld in ESRS E1-Klimaatverandering. Daarnaast streeft Degroof Petercam naar een 100% SBTi-georiënteerde beleggingsportefeuille tegen 2040. Wat de doelstellingen betreft, wil Degroof Petercam dezelfde opzet volgen als DPAM, door een onderscheid te maken tussen de twee sectorgroepen. De planning van tussentijdse doelstellingen om dit einddoel te bereiken, moet nog worden geanalyseerd en aan SBTi worden meegedeeld.

(f) Met verwijzing naar de SFDR-verordening, die transparantie vereist van alle financiële instellingen bij het ontwerpen van producten (als financiële marktdeelnemer) of het

verstrekken van financieel advies (als financieel adviseur), kunnen de volgende KPI's van de afgelopen 2 jaar worden weergegeven:

1. Fondsen DPAM (in %)

SFDR-categorie	2023	2024
Niet-ESG (art. 6)	9%	9%
ESG-karakter. (Art. 8)	34%	31%
ESG-karakter en bijkomend duurzame beleggingen - Art. 8+/Duurzame doelstellingen - Art. 9	57%	60%

2. Mandaten Private Banking in % (enkel België)

SFDR-categorie	2023	2024
Niet-ESG (art. 6)	5%	4%
ESG-karakter. (Art. 8)	90	88%
ESG-karakter en bijkomend duurzame beleggingen - Art. 8+/Duurzame doelstellingen - Art. 9	5%	8%

3. DPAS's in % wanneer DPAS lid is van Manco

SFDR-categorie	2023	2024
Niet-ESG (art. 6)	4%	2%
ESG-karakter. (Art. 8)	76%	78%
ESG-karakter en bijkomend duurzame beleggingen - Art. 8+/Duurzame doelstellingen - Art. 9	20%	20%

(g) Degroef Petercam beschikt over de nodige expertise om beleggers te begeleiden bij hun duurzame beleggingskeuzes. De regelgeving en ESG-beleggingen zijn de afgelopen jaren aanzienlijk geëvolueerd. Dit betekent dat beleggingsproducten met een duurzaam keurmerk moeten voldoen aan strenge duurzaamheidscriteria. Sinds augustus 2022 verplicht de MiFID II-verordening financiële actoren om klanten, die gebruik maken van diensten in het kader van discretionair vermogensbeheer of beleggingsadvies, te vragen naar hun respectieve duurzaamheidsvoorkeuren en hen in staat te stellen om te investeren in een passend duurzaam aanbod.

Voor institutionele cliënten richt DPAM zich ook op de behoeften van de cliënt met betrekking tot hun institutioneel mandaat.

Zoals reeds vermeld voor Private Banking-clieënten, biedt Degroef Petercam alle cliënten met een discretionair mandaat ten minste een gematigd duurzaam aanbod: ESG-criteria worden geïntegreerd, met een aandeel van duurzame onderliggende beleggingen. Met andere

woorden: voor Private Banking-cliënten met een discretionair portefeuillemandaat integreert het standaardaanbod ESG-kenmerken zoals gedefinieerd door Degroof Petercam (algemeen bekend als artikel 8) en geregeld door SFDR. Degroof Petercam heeft een zeer beperkt aantal portefeuilles van legacy-klanten die worden beheerd onder artikel 6 (zonder enige integratie van ESG-kenmerken), maar dit is niet het standaardaanbod dat we onze klanten aanbieden.

Klanten met een discretionair mandaat en een 'neutraal' antwoord op de MiFIDII-vragenlijst over duurzaamheidsvoorkeuren zullen ook gedeeltelijk beleggen in duurzame beleggingen. Klanten met een sterke voorkeur voor duurzaamheid hebben toegang tot een meer impactgericht aanbod.

SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders

RI_SBM-2_45

In het kader van verantwoorde investeringen erkent Degroof Petercam belangrijke externe stakeholders zoals cliënten, ondernemingen waarin wordt belegd en externe fondsbeheerders. Betrokkenheid van deze stakeholders vindt plaats op verschillende niveaus, om verschillende redenen.

Cliënten

Degroof Petercam gaat in gesprek met haar klanten via een gestructureerde en alomvattende aanpak om duurzaamheidsvoorkeuren te integreren in beleggingsbeslissingen, zoals vereist door de MiFID II-regelgeving. De belangrijkste stakeholders in dit kader zijn private banking-cliënten en vermogensbeheercliënten. Betrokkenheid van deze stakeholders vindt plaats door middel van gepersonaliseerde afspraken en het beheer van een gedetailleerde MiFIDII-vragenlijst over duurzaamheidsvoorkeuren. Dit engagement wordt georganiseerd door private bankers en beleggingsadviseurs die klanten bijstaan bij het uiten van hun duurzaamheidsvoorkeuren. Voor sommige Private Banking-klanten is deze vragenlijst ook beschikbaar via hun persoonlijk digitaal platform "My Degroof Petercam".

Het doel van dit engagement is ervoor te zorgen dat de beleggingsportefeuilles van klanten aansluiten bij hun duurzaamheidswaarden en -doelstellingen.

Voor Private Banking-klanten wordt de uitkomst van deze engagementen nauwgezet gedocumenteerd en opgenomen in de beleggingsprofielen van de klant, wat van invloed is op de selectie van financiële instrumenten en strategieën voor vermogensbeheer (gematigde en sterke strategieën). Dit proces zorgt ervoor dat de voorkeuren van de klant voor duurzame beleggingen worden gerespecteerd en geïntegreerd in de discretionaire vermogensbeheer- en beleggingsadviesdiensten van de bank.

Door dit engagement krijgt Degroof Petercam een beter inzicht in de belangen en standpunten van haar klanten, waardoor we dat kunnen afstemmen op onze strategie en ons businessmodel. De afgelopen jaren heeft de bank haar strategie gewijzigd om meer aandacht te besteden aan duurzame beleggingsopties, in overeenstemming met het regelgevingskader van de Europese Unie en de bredere doelstellingen van ecologische en sociale verantwoordelijkheid. Merk op dat deze sterke focus op duurzaamheid al vele jaren een van de prioriteiten van DPAM was, evenals binnen de duurzame fondsen van Degroof Petercam Patrimonial.

De bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van Degroef Petercam worden regelmatig geïnformeerd over de standpunten en belangen van de betrokken stakeholders via interne verslagen en strategische vergaderingen. Dit zorgt ervoor dat de duurzaamheidsgerelateerde impacts van de bank voortdurend worden gemonitord en aangepakt, waardoor een transparante en responsieve benadering van de betrokkenheid van stakeholders wordt bevorderd.

Bedrijven waarin wordt geïnvesteerd

De bedrijven waarin wordt belegd, worden betrokken door middel van het stemmen tijdens Algemene Vergaderingen en door directe dialoog om best practices op het gebied van ESG te promoten. Het doel van deze engagementen is om de waarden en overtuigingen van Degroef Petercam Asset management (DPAM) te verdedigen, best practices te verspreiden en de negatieve impacts van de beleggingen te beperken. Het engagementbeleid van DPAM schetst bijvoorbeeld specifieke prioriteiten, zoals het bevorderen van de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, het pleiten voor een degelijke corporate governance en het aanmoedigen van transparante en geïntegreerde rapportage van ESG-risico's.

Beheerders van fondsen

Indien een fondsbeheerder de GSIP (Global Sustainable Investment Policy) van Degroef Petercam niet naleeft, kan het TGC (Third-Party Funds Group Committee) beslissen om het fonds uit te sluiten van de Convictions List of om er niet mee in zee te gaan, om zo de beleggingsstrategie van de bank af te stemmen op de verwachtingen van de stakeholders. Dit proces zorgt ervoor dat de belangen van stakeholders worden weerspiegeld in de investeringsbeslissingen en duurzaamheidstoezeggingen van DP. Waar van toepassing, heeft Degroef Petercam haar strategie aangepast om tegemoet te komen aan de belangen van de stakeholders door een rigoureuze engagement- en monitoringproces in te voeren. Dit omvat de mogelijke uitsluiting van niet-conforme fondsen en het toekennen van uitzonderingen aan fondsen die bereid zijn hun ESG-prestaties te verbeteren. Deze stappen worden gepland en uitgevoerd binnen een engagementcyclus van één jaar. Degroef Petercam gaat ervan uit dat dit de relatie met stakeholders ten goede komt, omdat het op deze manier aantoont dat Degroef Petercam zich inzet voor duurzame beleggingspraktijken.

SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

RI_SBM-3_48

De beschrijving van materiële impacts in verband met verantwoorde investeringen (VI) is opgenomen in ESRS 2 SBM 3.

Verantwoorde investeringen (VI) vormt de kern van de activiteiten van Degroef Petercam als investeringshuis. Al in 2001 werd het eerste fonds gelanceerd dat ESG-parameters integreerde; de laatste jaren hebben deze parameters aan belang gewonnen, zowel in de samenleving als binnen Degroef Petercam. Deze evolutie is zelfs verder versneld, onder meer in verband met regelgeving. Degroef Petercam heeft een voortrekkersrol gespeeld op dit gebied en is in dat opzicht erkend door de Responsible Investment Brand Index 2024 met een eerste plaats ([DPAM staat op de eerste plaats in de Responsible Investment Brand Index \(RIBI™\)](#))

Het is dan ook logisch dat een lange lijst van IRO's werd geïdentificeerd over dit onderwerp.

- Wat de geïdentificeerde positieve impacts betreft, schat Degroef Petercam dat ze door haar activiteiten als investeringshuis een positieve impact creëert door alle stakeholders en klanten in de waardeketen te ondersteunen in de transitie.
 - 3rd party funds managers worden door DPAS aangemoedigd om hun beleid aan te passen, wat leidt tot meer verantwoorde beleggingen.
 - Het bieden van VI-oplossingen die zijn afgestemd op de ESG-voorkeuren van de klant.
 - Klanten bewust maken voor Verantwoorde Investerings om hun investeringen die een positieve bijdrage leveren aan het milieu en de samenleving te verhogen.
 - Duurzame sectoren en bedrijven effectief ondersteunen via VI
 - Kleine en middelgrote bedrijven helpen bij het opbouwen van ESG-gegevens via een intern ESG-scoresysteem dat wordt uitgevoerd door DP.
 - Institutionele klanten die vragen om een actieve betrokkenheid van DP bij de samenleving en het milieu.
 - Beleggen in bedrijven door middel van actieve betrokkenheid (d.w.z. engagement en stemmen) met de bedrijven om hun duurzame transitie te beïnvloeden.
- Wat de geïdentificeerde negatieve impacts betreft, is het duidelijk dat Degroef Petercam, door namens haar klanten te blijven investeren in bedrijven die niet verantwoordelijk handelen, deze bedrijven steunt in hun onverantwoord gedrag. Dit kan ook van invloed zijn op klantrelaties en toekomstige klantrendementen
 - Beleggen in bedrijven en/of sectoren die een negatieve impact hebben op de samenleving of het milieu.
 - Beleggingsbeslissing van de klant niet in overeenstemming met het VI-beleid van DP (bv. in uitvoeringsmodus)
 - Uitgesloten bedrijven worden gestrande activa en worden niet meer gefinancierd (bv. impact op herprijsing van beheerd vermogen).
- Wat de geïdentificeerde opportuniteiten betreft, schat Degroef Petercam dat de positionering van haar als een betrouwbaar investeringshuis op het vlak van verantwoorde investeringen kansen biedt voor haar activiteiten:
 - Creëer zakelijke en financiële inkomsten door small- en mediumcaps te helpen bij het verzamelen van ESG-gegevens.
 - Financieel gewin door beleggingen in duurzame bedrijven en sectoren die hoge financiële prestaties genereren.
 - Financieel gewin door de ontwikkeling van een nieuw productaanbod dat is aangepast aan de nieuwe ESG-regelgevingsvereisten.
 - Financiële opbrengsten als gevolg van het aanhouden van gelabelde fondsen (bv. Febelfin-label)
 - Financiële/reputatiewinst en/of toename van het marktaandeel als gevolg van de integratie van ESG-criteria in beleggingsbeslissingen die vereist zijn door ESG-regelgeving (bijv. SFDR, EU-taxononomie, enz....).
 - Reputatie en financiële kansen voor DPAS door begeleiding te bieden aan haar externe klanten en een duurzamere aanpak aan te moedigen.
- Op het vlak van geïdentificeerde risico's heeft het thema verantwoorde investeringen een grote impact en is het onderhevig aan heel wat snelle evoluties. Aan de ene kant greenwashing risico's van bedrijven, green bleaching van bedrijven, groene bubbels.... Aan

de andere kant heeft de onzekerheid van beleggers over allerlei onderwerpen een impact op verantwoorde investeringen (bv. renteniveaus op duurzame groei-bedrijven). Market watch blijft dan ook een belangrijke factor voor Degroef Petercam

- Doordat financiële marktdeelnemers 'verantwoord' beleggen, zal dit leiden tot meer concentratierisico in de sector.
- De wetgeving dringt aan op kwantitatieve beoordelingen, waardoor er geen ruimte is voor kwalitatieve beoordeling voor VI. Verminderde financiële prestaties en concurrentievoordeel als gevolg van het VI-beleid dat investeringen in niet-verantwoordelijke sectoren en/of bedrijven uitsluit, ondanks hun hoog financieel rendement.

IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

RI_IRO-1_53

De beschrijving van dit proces is opgenomen in ESRS 2 IRO 1, waar het deel over verantwoorde investeringen is opgenomen.

IRO-2 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming

RI_IRO-2_59

Degroof Petercam identificeerde geen IRO als materieel met betrekking tot ESRS E2, E3, E4 E5 (de zogenaamde 'environmental topics' in de DMA). Het wordt echter relevant geacht om in een apart hoofdstuk te rapporteren over verantwoorde investeringen, waarbij onder meer gebruik wordt gemaakt van het bestaande Europese kader betreffende de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR: Verordening (EU) 2019/2088) die vereist dat wordt gerapporteerd over belangrijkste ongunstige impacts indicatoren (Principal Adverse Impact Indicators, PAI)). Dit geldt ook voor bestaande informatie over biodiversiteit en afval. Dit verklaart waarom deze PAI actief worden beheerd, aangezien dit de kern vormt van de positionering van Degroef Petercam. Tools, gegevensbronnen en processen zijn in het verleden ingezet - bijvoorbeeld het Rimes-dataplatform - en zullen op het hoogst mogelijke niveau worden gehandhaafd.

MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's

RI_MDR-P_65

Degroof Petercam en DPAM hebben een breed scala aan beleidslijnen om het hele duurzame beleggingsproces te beheren. Al deze beleidslijnen zijn beschikbaar op onze websites (website van de groep en website van DPAM).

Beleid van Degroef Petercam

- Global Sustainable Investment Policy ("GSIP"):

- a) **Beschrijving:** Het document "Global Sustainable Investment Policy" van Degroef Petercam geeft een uitgebreid overzicht van de aanpak van de bank op het gebied van duurzame beleggingen. Het schetst de principes en processen die de bank hanteert om duurzaamheidsrisico's te integreren en de belangrijkste ongunstige impacts op duurzaamheidsfactoren te beheren in haar beleggingsbeslissingen. Het beschrijft het extra-financiële investeringsproces van de bank, dat het screenen van financiële instrumenten op ESG-criteria, duurzaamheidslabels en productbeheer omvat. Het beleid is erop gericht ervoor te zorgen dat alle financiële instrumenten die in de beleggingsdiensten van de bank worden gebruikt, worden beoordeeld op hun duurzaamheidsimpact, en het bevat specifieke regels voor verschillende soorten SFDR-producten. Bovendien benadrukt het document het belang van transparantie en regelmatige evaluatie om zich aan te passen aan veranderende regelgeving en best practices op de markt.
- b) **Toepassingsgebied:** Het toepassingsgebied van het Global Sustainable Investment Policy omvat alle relevante entiteiten en activiteiten van Bank Degroef Petercam, met inbegrip van haar activiteiten in België en Luxemburg. Het beleid is van toepassing op de Private Banking-activiteiten van de bank, Asset Services (DPAS) en het eigen fondsbeheer, maar sluit de activiteiten uit die worden uitgevoerd door Degroef Petercam Asset Management, die onder een afzonderlijk beleid vallen. De in het beleid uiteengezette principes zijn van toepassing op alle medewerkers die betrokken zijn bij deze activiteiten en zijn bedoeld om te voldoen aan de verplichtingen van de bank onder de SFDR, zowel als financiële marktdeelnemer, alsook als financieel adviseur. Het beleid heeft betrekking op het selectie- en classificatieproces voor alle financiële instrumenten binnen het beleggingsuniversum van de bank, om ervoor te zorgen dat ze aansluiten bij de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant onder MiFID II. Het bevat ook specifieke richtlijnen voor de integratie van duurzaamheidsrisico's, effectbeoordeling van Principal Adverse Sustainability Indicators (PAI) en de integratie van duurzaamheidsoverwegingen in het beloningsbeleid. Het beleid is bedoeld om een gemeenschappelijk kader te bieden voor alle entiteiten van Degroef Petercam om duurzame beleggingspraktijken te bevorderen en duurzaamheidsrisico's effectief te beheren.
- c) **Eigenaarschap van het beleid:** de Chief Investment Strategy Private Banking is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het wereldwijde beleid voor duurzaam beleggen en zorgt ervoor dat het in overeenstemming is met de waarden en wettelijke vereisten van de Groep
- Beleid inzake 'fund engagement' – interactie met fondsenbeheerders:
 - a) **Beschrijving:** Het document met de titel "Fund Engagement Policy" van Degroef Petercam schetst de aanpak van de bank om met fondsenbeheerders in gesprek te gaan. Als investeerder in fondsen van derden voor rekening van haar klanten aanvaardt Degroef Petercam dat zij de verantwoordelijkheid heeft om haar mening te geven over het beheer van deze fondsen en haar stem te laten horen. Binnen Degroef Petercam zullen we dan ook niet aarzelen om fondsenbeheerders aan te spreken als ze beleggen in instrumenten die zouden worden uitgesloten als ze door onze interne beleggingsstrategieteamen als

directe lijnen zouden worden geanalyseerd. Het beschrijft de redenen voor engagement, de timing, de verantwoordelijke partijen en de methoden van engagement. Het document beschrijft ook de mogelijke reacties van externe geldverstrekkers en de daaropvolgende acties die de bank kan ondernemen, waaronder het uitsluiten van niet-conforme fondsen. Daarnaast omvat het een monitoringproces om voortdurende naleving en engagement te waarborgen en verwijst het naar het Global Sustainable Investment Policy (GSIP) als leidend kader.

- b) **Toepassingsgebied:** Het toepassingsgebied van de Fund Engagement Policy omvat de Belgische en Luxemburgse Private Banking-activiteiten van Degroef Petercam. Het is van toepassing op de interacties van de bank met externe fondsbeheerders, met name degenen die fondsen beheren die zijn opgenomen in de in de Convictions List of de Patrimoniumfondsen van de bank. Het beleid wordt jaarlijks herzien of wanneer zich belangrijke wijzigingen voordoen, waarbij het Uitvoerend Comité verantwoordelijk is voor het goedkeuren van nieuwe versies. Het beleid is erop gericht ervoor te zorgen dat de beleggingen van de bank voldoen aan best practices en principes van duurzame financiering, en het betreft verschillende interne commissies en teams bij de engagement- en monitoringprocessen.
 - c) **Eigenaarschap van het beleid:** de Chief Investment Strategy Private Banking is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het beleid inzake fondsengagement
- Controversiële activiteiten en uitsluitingsbeleid:
 - a) **Beschrijving:** Het document met de titel "Controversial Activities Policy" van Degroef Petercam schetst het standpunt en het beleid van de bank met betrekking tot investeringen in activiteiten die als controversieel worden beschouwd. Het biedt een uitgebreid kader voor het identificeren en uitsluiten van bepaalde bedrijfsactiviteiten uit het beleggingsuniversum van de bank op basis van ethische, ecologische en sociale overwegingen. Het beleid is van toepassing op zowel on-balance als off-balance investeringen. Het beschrijft de criteria voor uitsluiting, de verantwoordelijkheden van verschillende bedrijfseenheden en de afstemming op erkende wereldwijde normen zoals het Global Compact van de Verenigde Naties. Het document bevat ook een samenvattende tabel met specifieke controversiële activiteiten en de behandeling ervan.
 - b) **Toepassingsgebied:** Het toepassingsgebied van het beleid inzake controversiële activiteiten omvat alle beleggingsactiviteiten van Degroef Petercam, met inbegrip van haar eigen beleggingen en deze die voor rekening van haar cliënten worden beheerd. De verordening is van toepassing op beleggingen met ecologische en/of sociale kenmerken en beleggingen met duurzame doelstellingen, in overeenstemming met de EU-Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Het beleid heeft betrekking op een breed scala aan controversiële activiteiten, waaronder maar niet beperkt tot bewapening,

fossiele brandstoffen, gokken, entertainment voor volwassenen en de productie van palmolie. Het strekt zich ook uit tot besluitvormingsrichtlijnen voor cliënten en leveranciers van Investment Banking. Het beleid is bedoeld om ervoor te zorgen dat de beleggingspraktijken van de bank verantwoord en duurzaam zijn, waardoor duurzaamheidsrisico's en negatieve impacts tot een minimum worden beperkt. Bovendien maakt het meer beperkende maatregelen door specifieke bedrijfseenheden mogelijk indien dit nodig wordt geacht.

Merk op dat Patrimoniale fondsen die door Degroef Petercam Fund Management worden beheerd, ook een beleid hebben dat de verantwoorde beleggingen die worden gedaan, regelt. Als ze geen specifiek beleid hebben, verwijzen ze naar het beleid van de bank.

- (c) **Eigenaarschap van het beleid: de Chief Investment Strategy Private Banking** is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het beleid inzake controversiële activiteiten

Beleid van Degroef Petercam Asset Management ("DPAM")

- Het beleid voor duurzaam en verantwoorde investeringen:
 - a) **Beschrijving:** Het document schetst het uitgebreide duurzaamheidsbeleid van DPAM, dat wordt ondersteund door drie aanvullende beleidslijnen: Stembeleid, Beleid inzake controversiële activiteiten en engagementbeleid. Deze beleidslijnen vormen de leidraad voor alle DPAM-beleggingsfondsen, discretionaire portefeuilles en adviesdiensten. Het doel van DPAM is om de positieve maatschappelijke impact te maximaliseren en tegelijkertijd de negatieve effecten van zijn investeringen te minimaliseren. Vier bestuursorganen houden toezicht op de uitvoering van de ESG-strategie (Environmental, Social, and Governance) van DPAM, die aansluit bij de missie van het bedrijf om verantwoord te beleggen. ESG-factoren worden geïntegreerd in onderzoek, beleggingsprocessen en portefeuillebeheer om duurzame groei op lange termijn te bevorderen. DPAM legt de nadruk op degelijk ondernemingsbestuur, het aanpakken van milieu-uitdagingen en het respecteren van maatschappelijke waarden. DPAM zet zich in voor internationale duurzaamheidsinitiatieven, waaronder de UN Principles for Responsible Investment (PRI) en het Net Zero Asset Management-initiatief. Als duurzame belegger is DPAM ervan overtuigd dat de integratie van ESG-factoren bijdraagt aan het optimaliseren van risico's en rendement, en dat het bedrijf duurzaamheidsrisico's en -kansen beoordeelt op basis van activaklassen en sectoren. Dialoog met bedrijven, via stemmen bij volmacht of directe engagement, is essentieel voor het verfijnen van beleggingsbeslissingen en het aanmoedigen van best practices. Het beleid is erop gericht de negatieve impacts te verminderen door controversiële activiteiten te screenen en investeringen af te stemmen op de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's) van de VN. Transparantie, educatie en klantbetrokkenheid zijn ook van cruciaal belang, en DPAM rapporteert regelmatig over zijn duurzame beleggingsactiviteiten. Alle beleidsmaatregelen zijn openbaar beschikbaar en de DPAM-website biedt gedetailleerde informatie over haar inspanningen op het gebied van duurzaamheid.

- b) **Toepassingsgebied:** Het Beleid wordt toegepast op openbare beleggingsfondsen die door DPAM worden beheerd door middel van aanwijzing of delegatie (voor zover overeengekomen tussen DPAM en de delegerende beheermaatschappij) (de "DPAM-fondsen") en op mandaten voor discretionair vermogensbeheer die DPAM beheert namens institutionele vermogensbezitters/beleggers, zoals overeengekomen tussen DPAM en haar cliënten. Dit beleid is ook een van de overwegingen van DPAM bij het verlenen van beleggingsadviesdiensten aan haar cliënten. Het beschrijft de aangenomen duurzame benaderingen, waaronder bijvoorbeeld ESG-integratie, best-in-class, duurzaamheidsthema's en normscreening die DPAM kan toepassen op alle activaklassen. DPAM is overtuigd van duurzame en verantwoorde investeringen, dat al sinds 2001 ingebed is in haar aanpak. Niet-publieke fondsen waarvoor DPAM optreedt als beheervennootschap kunnen dit beleid ook toepassen, voor zover voorzien in het aanbiedingsdocument.

c) **Eigenaarschap van het beleid:** het Responsible Investments Competence Center (RICC) onder leiding van de Chief Sustainable Investment Officer (CSIO) is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het beleid inzake duurzame en verantwoorde investeringen

- Engagementbeleid:
 - a) **Beschrijving:** Dit document schetst de visie van DPAM op effectief en duurzaam beleggen. Het is bedoeld om onze positieve impact te optimaliseren ten voordele van de samenleving. Dit Engagementbeleid heeft tot doel: (a) de negatieve impact van beleggen te verminderen; en (b) om onze waarden en overtuigingen op het gebied van het milieu, en sociale en governance kwesties te verdedigen. Het laat zien waarom we ons inzetten en benadrukt onze keuzes over welke onderwerpen we prioriteit geven. Het geeft uitleg over het engagementproces en de verwachtingen met betrekking tot de vooruitgang van investeringsmaatschappijen. Het bevat ook details over middelen, kanalen en mogelijke escalatie. Het maakt duidelijk hoe transparantie de kern vormt van engagement.
 - b) **Toepassingsgebied:** Deze verklaring is consequent van toepassing op alle overheidsfondsen en compartimenten met een DPAM-label waarvoor DPAM optreedt als beheermaatschappij. Het is ook van toepassing op de mandaten voor discretionair vermogensbeheer die DPAM beheert voor rekening van institutionele vermogensbezitters/beleggers. Bovendien is de verordening van toepassing op fondsen en compartimenten die door DPAM worden beheerd door delegatie voor externe partijen, indien dit specifiek door de tegenpartij wordt gevraagd. Het kan van toepassing zijn op een niet-openbaar fonds dat door DPAM wordt beheerd in de mate waarin het aanbiedingsdocument voorziet.
 - c) **Eigenaarschap van het beleid:** het Responsible Investments Competence Center (RICC) onder leiding van de Chief Sustainable Investment Officer (CSIO) is verantwoordelijk voor het beheren en herzien van het Engagementbeleid

- Stembeleid:
 - a) **Beschrijving:** Dit stembeleid schetst de waarden en beginselen op het gebied van corporate governance die DPAM bepleit en toepast in beursgenoteerde ondernemingen waarin de DPAM-fondsen (zoals hieronder gedefinieerd) beleggen. Het beschrijft ook de aanpak van DPAM als verantwoordelijke belegger. DPAM richt zich op investeringen in duurzame, kwaliteitsvolle bedrijven voor de lange termijn. Beleggen in goed bestuurd ondernemingen is een sleutelement en een integraal onderdeel van het beleggingsbeleid van DPAM. Een efficiënt corporate governance systeem, dat is opgezet door middel van controlemechanismen en passende checks and balances, draagt bij aan degelijk bedrijfsbeheer en een beter inzicht in de risico's. Deelnemen aan de aandeelhoudersvergaderingen van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd, is een beginsel van de maatschappelijke verantwoordelijkheid van DPAM.

Het is een efficiënte manier om betrokkenheid bij een duurzamere financiële sector te tonen, om te pleiten voor duurzame groei en een risicobeheeraanpak op lange termijn. Algemene vergaderingen zijn een goede gelegenheid voor het uitwisselen van ideeën tussen aandeelhouders en leidinggevend van bedrijven. Dit stelt goed geïnformeerde beleggers in staat om op een meer gedetailleerde manier op specifieke kwesties in te gaan of relevante vragen te stellen. Door deze aanpak te volgen, pleit DPAM voor een visie die op lange termijn meer respect toont voor alle mensen en hun omgeving. Aangezien de beleggingshorizon steeds korter wordt, is het belangrijk om de aandeelhouder centraal te stellen in het bedrijf als mede-eigenaar die de levensduur boven kortetermijnwinsten stelt.

- b) **Toepassingsgebied:** Met het oog op de samenhang en de doeltreffendheid is dit stembeleid consequent van toepassing op alle beleggingsfondsen die door DPAM worden beheerd (door aanwijzing) of die de uitoefening van hun stemrechten in beursgenoteerde ondernemingen (met uitzondering van beleggingsfondsen) hebben gedelegeerd aan DPAM (hierna "DPAM-fondsen" genoemd). Dit stembeleid heeft echter geen invloed op de onafhankelijke uitoefening van de stemrechten verbonden aan de aandelen en andere effecten met stemrecht die door de DPAM-fondsen worden aangehouden. In die zin heeft elk DPAM-fonds dit beleid afzonderlijk onderschreven. In alle omstandigheden worden de stemrechten uitgeoefend in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid van het betrokken DPAM-fonds en in het belang van zijn aandeelhouders, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. Daarnaast oefent DPAM-stemrechten uit in beursgenoteerde ondernemingen voor institutionele cliënten met een discretionair vermogensbeheermandaat die de uitoefening van dergelijke rechten uitdrukkelijk aan DPAM hebben gedelegeerd in overeenstemming met dit beleid.
 - c) **Eigenaarschap van het beleid:** het Responsible Investments Competence Center (RICC) onder leiding van de Chief Sustainable Investment Officer (CSIO) is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het stembeleid
- Controversieel activiteitenbeleid:

- a) **Beschrijving:** Dit controversiële activiteitenbeleid is bedoeld om de keuzes van DPAM te beschrijven en toe te lichten op het gebied van uitsluitingen en beperkingen op investeringen in bedrijfsactiviteiten die als onethisch en/of onverantwoordelijk en/of niet-duurzaam worden beschouwd. Op die manier speelt dit beleid een belangrijke rol in de inspanningen van DPAM om duurzaamheidsrisico's te vermijden en de negatieve impact van haar beleggingen zoveel mogelijk te beperken. Het beleid beschrijft de uitsluitingen en/of beleggingsbeperkingen die DPAM toepast op zijn duurzame strategieën (met inbegrip van transitiestrategieën) en/of op zijn mainstream strategieën. Het beschrijft ook de uitsluitingen en/of beperkingen die van toepassing zijn op actief beheerde strategieën en indexgebonden strategieën, evenals die welke van toepassing zijn op aandelenstrategieën, kredietstrategieën, gemengde strategieën of andere groepen van DPAM-strategieën. Daarnaast heeft dit beleid betrekking op verschillende controversiële activiteiten waarvoor DPAM een ESG-integratiebenadering toepast.
- b) **Toepassingsgebied:** Dit beleid inzake controversiële activiteiten wordt consequent toegepast op alle overheidsfondsen en compartimenten met een DPAM-label waarvoor DPAM optreedt als beheerverenootschap. Tenzij contractueel anders overeengekomen met DPAM, is het niet van toepassing op mandaten voor discretionair vermogensbeheer die DPAM beheert namens institutionele vermogensbezitters/beleggers, noch op fondsen en compartimenten die door DPAM worden beheerd bij delegatie voor externe partijen. Het kan van toepassing zijn op een niet-openbaar fonds dat door DPAM wordt beheerd in de mate waarin het aanbiedingsdocument hierin voorziet.
- c) **Eigenaarschap van het beleid:** het Responsible Investments Competence Center (RICC) onder leiding van de Chief Sustainable Investment Officer (CSIO) is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het beleid inzake controversiële activiteiten

MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's

RI_MDR-A_68

- DPAM heeft, na rijp beraad, beslist om in 2022 toe te treden tot het Net-Zero Asset Managers (NZAM) Initiative. Dit vereist dat vermogensbeheerders zich ertoe verbinden om, tegen 2050 of eerder, beleggingen te ondersteunen die zijn afgestemd op een Net Zero beleid. Het bedrijf stemt zijn methodologie om dit doel te bereiken af op de benaderingen die door de SBTi Network Partners worden onderschreven. Het doel is om 100% van het AUM van DPAM geïnvesteerd te hebben in lijn met Science Based Targets (SBT) of 1,5°C-afstemming. Tot 2025 zal DPM-gebruik maken van collaboratieve engagementsinitiatieven, zoals het jaarlijkse gezamenlijke engagement via de 'CDP SBT-campagne'. Bovendien zorgt een individuele TCFD-beoordeling van portefeuillebedrijven met een hoge emittent voor een gerichte focus om dit doel te bereiken.

- In de loop van 2024 engageerde Degroof Petercam zich tot Net Zero beleid, en werd besloten om het SBTi-kader te volgen. Degroof Petercam heeft tot twee jaar na de ondertekening van de verbintenis de tijd om te communiceren over haar doelstellingen en roadmap.
- Sinds enkele jaren (vanaf 2021) ondergaan de beleggingen van Degroof Petercam een ESG-integratie due diligence voor haar discretionair portefeuillebeheer in zowel België als Luxemburg. De omvang van deze due diligence hangt af van de duurzaamheidsreferenties van het geselecteerde financiële product. Het volledige due diligence-proces wordt beheerst door het Global Sustainability Investment Policy (GSIP). Dit type due diligence bestond al, vóór SFDR, bij DPAM en wordt gedocumenteerd door het beleid voor duurzaam en verantwoorde investeringen. Die beleidslijnen hebben een impact op de rapportering, zoals het Principal Adverse Impact (PAI)-rapport dat op entiteitsniveau wordt uitgegeven door DPAM, Degroof Petercam België en Luxemburg. Dit type rapport schetst de belangrijkste ongunstige duurzaamheidsimpacts van haar beleggingen, de beleidsmaatregelen die helpen om deze impacts te identificeren en te prioriteren, en de stappen die DPAM of Degroof Petercam Private Banking en het beheer van de patrimoniale fondsen hebben ondernomen om de negatieve impacts te beperken. Merk op dat deze actie weliswaar al wordt geïmplementeerd voor zowel Degroof Petercam als DPAM, maar dat ze regelmatig wordt verbeterd om te voldoen aan nieuwe regelgeving, best practices op de markt en efficiënte gegevenssourcing.

Het ESG-due diligence-proces (Degroof Petercam en DPAM) bestaat uit de volgende stappen. De diepgang van hun toepassing hangt af van de duurzaamheidsvoorkeuren van het relevante financiële product met blootstelling aan bedrijven of emittenten van bedrijven:

- Normatieve screening zorgt ervoor dat bedrijven geen inbreuk maken op wereldwijde normen.
- Activity screening zorgt ervoor dat bedrijven niet betrokken raken bij controversiële activiteiten.
- Gedragsscreening zorgt ervoor dat bedrijven niet worden blootgesteld aan ernstige ESG-controverses.
- Een positieve screening zorgt ervoor dat de groep belegt in bedrijven die de beste ESG-praktijken aantonen.
- SDG-afstemming helpt bij het identificeren van bedrijven waarvan de producten en diensten in overeenstemming zijn met de Sustainable Development Goals (SDG's).
- Impact perspectief identificeert bedrijven die een positieve impact op de samenleving genereren.

Naast de hierboven beschreven due diligence voor de blootstelling van bedrijfsemittenten, heeft DPAM ook een gedetailleerd due diligence-proces gedefinieerd voor zijn blootstelling aan staatsobligaties, op basis van een eigen model waarin de duurzaamheidsinspanningen van een land worden geanalyseerd. Voor de blootstelling aan staatsobligaties vertrouwt Private Banking daarentegen op informatie die is verkregen van externe leveranciers.

Degroof Petercam heeft momenteel geen volledige en nauwkeurige informatie over de financiële middelen die zijn toegewezen aan de realisatie van deze acties.

MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelenRI_MDR-T_80

- Degroef Petercam streeft ernaar om 100% van het discretionaire portefeuillebeheer te beleggen volgens de SFDR-artikel 8-classificatie (het promoten van ESG-kenmerken met een aandeel duurzame beleggingen zonder specifiek duurzame doelstellingen na te streven). In dat kader stelt Degroef Petercam deze KPI vast. Deze wordt op kwartaalsbasis gemonitord en gecommuniceerd aan het Risicocomité. De voorwaarden waaraan moet worden voldaan om deze doelstelling te bereiken, zijn vastgelegd in het Global Sustainable Investment Policy. Er is nog geen tijdshorizon gedefinieerd.
- Het doel van DPAM is om ten minste 50% van zijn bruto beheerd vermogen (AUM) in DPAM-fondsen te beleggen in artikelen die volgens de SFDR-verordening zijn geclassificeerd als artikel 8 of artikel 9. De regels waaraan moet worden voldaan om de categorisering van artikel 8 of 9 te bereiken, zijn vastgelegd in het beleid voor duurzaam en verantwoorde investeringen. Er is nog geen tijdshorizon gedefinieerd.
- DPAM heeft, na rijp beraad, beslist om zich aan te sluiten bij het Net-Zero Asset Managers (NZAM) Initiative. Het streeft ernaar om tegen 2040 voor zijn bedrijfsinvesteringen over alle activa te beschikken die zijn afgestemd op het Sciences-Based Targets-initiatief (SBTi) of equivalenten. Zie de sectie "E1-4 - Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie" van dit hoofdstuk voor meer informatie.

Merk op dat het volgen van de effectiviteit van de acties via PAI of andere soorten indicatoren nog steeds niet evident is door beperkte beschikbaarheid en kwaliteit van de gebruikte gegevens.

MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's

RI_MDR-M_75

- Voor informatie over het percentage beleggingen per SFDR-categorie wordt verwezen naar paragraaf SBM-1 40 in dit hoofdstuk.
- Voor statistieken over het aandeel van op SBTi afgestemde beleggingen, zie paragraaf SBTi-M in dit hoofdstuk.
- Wat de gefinancierde emissies betreft, heeft Degroef Petercam, zoals eerder vermeld, een vrijwillig Net Zero-engagement ondertekend (volgens de SBTi-aanpak), wat betekent dat tegen 2040 100% van de beleggingen SBTi-afgestemd zijn, zowel voor de discretionaire en patrimoniale portefeuilles als voor de bankportefeuille.

ESRS E1 standaard

De gegevens (narratieven en metriekeken) die verband houden met Scope 3 - Categorie 15 "gefinancierde emissies" zijn te vinden in dit specifieke hoofdstuk "Verantwoorde investeringen" en meer bepaald in de ESRS E1-Klimaatverandering secties die hieronder kunnen worden gevonden. U vindt hier ook, onder "E1-3 - Maatregelen en middelen wat betreft

beleid ten aanzien van klimaatverandering (Taxonomierapportage)" de informatieverschaffing in verband met de EU-taxonomie zoals gevraagd door ESRS E1 6.

E1-1 - Transitieplan voor klimaatmitigatie

Zoals reeds vermeld in het deel RI_SBM-1_40 (over strategie, bedrijfsmodel en waardeketen) van dit hoofdstuk, wanneer we verwijzen naar Scope 3 – Gefinancierde emissies, streeft DPAM ernaar om tegen 2030 75% van de portefeuillecomponenten te bereiken met een wetenschappelijk onderbouwde emissiedoelstelling dat is afgestemd op een 1,5°C-scenario voor sectoren met een hoge impact en 50% voor sectoren met een lage impact. Dit is van toepassing op fondsen die zijn gecategoriseerd onder artikel 8 of 9.

Voor Degroef Petercam worden doelstellingen in het kader van haar SBTi-verbintenis op dit moment gedefinieerd (ook rekening houdend met de recente integratie binnen de Indosuez Groep).

E1-2 - Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie

Voor een volledige beschrijving van het beleid met betrekking tot de beperking van en aanpassing aan de klimaatverandering dat van toepassing is op de Verantwoorde Beleggingen van Degroef Petercam, verwijzen wij u naar de sectie "MDR-P-beleid van dit hoofdstuk. Houd er rekening mee dat al deze beleidsmaatregelen de doelstellingen ter beperking van de klimaatverandering ondersteunen, die worden gerealiseerd via onze verantwoorde investeringen.

E1-3 - Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering

Zoals vermeld in deel RI_MDR-A_68 (Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's) van dit hoofdstuk, hebben DPAM en Degroef Petercam acties ondernomen om de gevolgen van de klimaatverandering aan te pakken. DPAM engageerde zich in 2022 voor het NZAMI, terwijl Degroef Petercam in 2024 een engagementsbrief ondertekende voor SBTi. Momenteel heeft Degroef Petercam haar doelstellingen voor 2030 nog niet gecommuniceerd. Aanvullende informatie met betrekking tot Net Zero-acties is te vinden in de sectie 'SBTi-A – Ondernomen acties in verband met onze SBTi-verbintenis' van dit hoofdstuk.

Zoals vereist door de ESRS-normen (leidende beginselen voor CSRD-rapportage) onder paragraaf E1-3 29 (c), vindt u hieronder de gegevens voor Taxonomie (Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 van de Commissie).

Als onderdeel van de Europese Green Deal, die gericht is op het financieren van duurzame groei en het voorkomen van greenwashing, hebben het Europees Parlement en de Raad een uniform classificatiesysteem voor duurzame economische activiteiten ontwikkeld, de zogenoemde Taxonomie.



De Taxonomieverordening (EU 2020/852) stelt de algemene criteria vast op basis waarvan kan worden bepaald of een economische activiteit een aanzienlijke bijdrage levert aan of geen significante afbreuk doet aan de doelstellingen. Tot nu toe zijn er zes milieudoelstellingen vastgesteld.

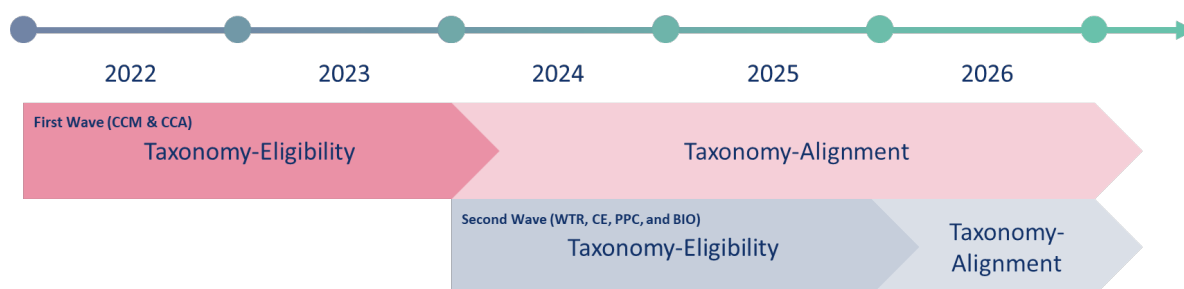
1. Klimaatmitigatie (CCM)
2. Klimaatadaptatie (CCA)
3. Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen (WTR)
4. Transitie naar een Circulaire Economie (CE)
5. Preventie en beheersing van vervuiling (PPC)
6. Bescherming en herstel van de biodiversiteit en ecosystemen (BIO)

Taxonomieregels voor het identificeren van duurzame economische activiteiten zijn verder ontwikkeld. Dat is in meerdere fasen gebeurd. In Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 van de Commissie zijn technische criteria vastgesteld voor de mitigatie van en de adaptatie aan klimaatverandering². Daarnaast zijn in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie criteria vastgesteld voor duurzame activiteiten in verband met kernenergie en fossiel gas. In 2023 heeft de Commissie de technische criteria vastgesteld voor de overige vier doelstellingen (WTR, CE, PPC en BIO). Verder wordt van het Europees Parlement en de Raad ook verwacht dat zij sociale doelstellingen vaststellen. In februari 2025 heeft de Europese Commissie een pakket voorstellen aangenomen om de EU-regels te vereenvoudigen, het concurrentievermogen te vergroten en extra investeringscapaciteit vrij te maken. Deze eerste "omnibus"-pakketten bundelen voorstellen op verschillende wetgevingsgebieden, waaronder de EU-Taxonomie. Op het moment van de opstelling van deze verslagen waren de omnibuspakketten nog niet vastgesteld en werden ze daarom niet in aanmerking genomen in dit EUT-verslag.

De technische regels die de rapportage opzet onder artikel 8 van de Taxonomie definiëren, zijn verder gedefinieerd in de gedelegeerde verordening inzake de openbaarmaking van de Taxonomie (Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 van de Commissie, aangenomen op 6 juli 2021).

² Gewijzigd bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/2485 van de Commissie

Sinds 2022 moet DP, als kredietinstelling, rapporteren over de Taxonomie en sinds 2024 moet DP haar Green Asset Ratio (GAR) bekendmaken, d.w.z. het aandeel van de activa van de kredietinstelling dat wordt gefinancierd en geïnvesteerd in economische activiteiten die in overeenstemming zijn met de Taxonomie, uitgedrukt als percentage van de totale gedekte activa. Dit jaar moet DP ook rapporteren over de taxonomieconformiteit van haar activa met betrekking tot de eerste twee milieudoelstellingen (klimaatmitigatie en klimaatadaptatie) en de taxonomie-geschiktheid van haar activa met betrekking tot de vier overige doelstellingen.



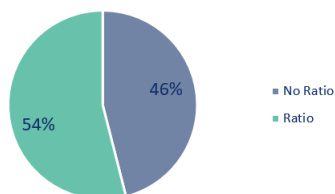
Bovendien zijn sinds 2024 de activa die binnen het toepassingsgebied van de Taxonomierapportage vallen, uitgebreid met activa buiten de balans, d.w.z. activa onder beheer en verstrekte financiële garanties. Deze activiteiten van DP als kredietinstelling zijn opgenomen in de geconsolideerde cijfers van DP Group die in dit verslag worden voorgesteld, en in de bijlage zijn afzonderlijke verslagen opgenomen met betrekking tot de vermogensbeheeractiviteiten van DPAM en DPAS (cfr. bijlage). Activiteiten die niet significant bijdragen aan de KPI's binnen en buiten balans zijn niet opgenomen in dit verslag (bijv. corporate finance-activiteiten en niet-financiële activiteiten).

Taxonomierapportage is een traject dat DP heeft afgelegd voortbouwend op haar ESG-expertise. Ondertussen hangt het vermogen om nauwkeurige informatie te rapporteren ook af van de capaciteit van de dienstverleners en de industrie als geheel. De rapportage van activiteiten die in aanmerking komen voor de taxonomie (taxonomy-eligible) en op de taxonomie zijn afgestemd (taxonomy-aligned), is inherent aan het vermogen van de economische actoren om nauwkeurige en gedetailleerde informatie te rapporteren. Dit heeft geleid tot bepaalde beperkingen met betrekking tot de DP-rapportage voor 2024, zoals:

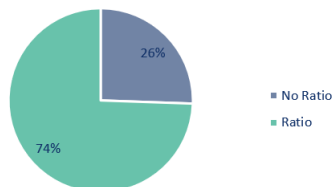
1. De moeilijkheid om informatie te verzamelen over alle tegenpartijen van DP. Dit jaar is de rapportage opgesteld op basis van gerapporteerde informatie die is verzameld door S&P Global Trucost (S&P Global ESG-oplossing). Bovendien werd gepubliceerde informatie over fondsen van derden verzameld via Cleversoft. Ten slotte werden de taxonomie-KPI's van sommige tegenpartijen en groene obligaties verzameld uit hun openbare rapporten.

De volgende cirkeldiagrammen geven het aandeel van de activa met EUT-gegevens weer in vergelijking met de totale gedekte activa. De gegevensdekking van het banking book en het vermogen onder discretionair beheer bij BDPB en BDPL blijft vergelijkbaar met vorig jaar. Wat de scope van DPAM en DPAS betreft, is de gegevensdekking ook stabiel als we kijken naar het niveau van de middelen. De onderstaande grafiek geeft echter de gegevensdekking weer op het niveau van de onderliggende beleggingen van de fondsen, die vrij laag is.

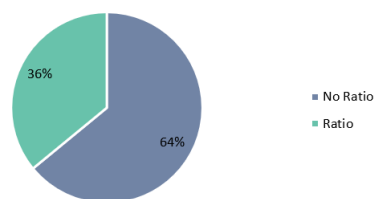
Data Coverage Ratio of BDPB and BDPL Banking Book



Data Coverage Ratio of Assets under Discretionary Management at BDPB and BDPL



Data Coverage Ratio of Assets under Management at DPAM & DPAS



2. De Taxonomieverordening vereist dat tegenpartijen worden geïdentificeerd die niet verplicht zijn om niet-financiële informatie te publiceren (niet-NFRD-ondernemingen). Door een gebrek aan gegevens was het echter niet mogelijk om de NFRD-status van alle tegenpartijen vast te stellen. Derhalve zijn de tegenpartijen waarvoor de NFI-status niet is vastgesteld, in het verslag geclassificeerd als niet-NFRD-ondernemingen.

De rapportage van dit jaar moet daarom worden beschouwd als een beste inspanning op basis van beschikbare gegevens in het bovengenoemde evoluerende landschap.

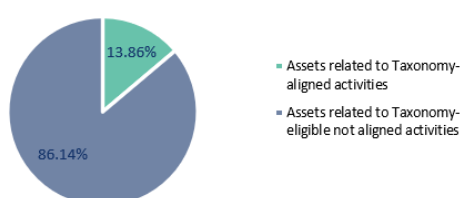
Bovendien zal de rapportering evolueren in functie van toekomstige reglementaire verplichtingen.

Taxonomierapportage als kredietinstelling

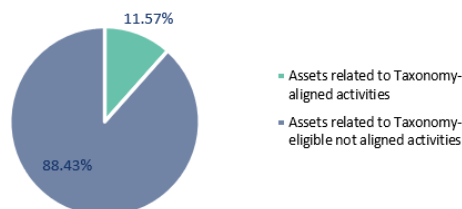
9. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation									
		Total environmentally sustainable assets based on Turnover	Turnover-based Taxonomy-eligibility ratio	CapEx-based Taxonomy-eligibility ratio	Turnover-based GAR	CapEx-based GAR	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR	% of assets excluded from the denominator of the GAR
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	101,229,771.62 €	12.76%	12.78%	1.77%	1.48%	66.44%	31.28%	33.56%
	of which Banking Book	87,909,771.62 €	22.13%	22.17%	3.95%	3.16%	68.93%	31.73%	31.07%
		Total environmentally sustainable assets	Turnover-based Taxonomy-eligibility ratio	CapEx-based Taxonomy-eligibility ratio	Turnover-based GAR	CapEx-based GAR	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR	% of assets excluded from the denominator of the GAR
Additional KPIs	GAR (flow)	15,526,599.46 €	15.59%	15.69%	1.41%	1.62%	85.21%	22.99%	14.79%
	Financial guarantees	- €	0%	4%	0%	0%			
	Assets under management	205,768,367.35 €	8.55%	8.89%	2.48%	3.14%			

De activa die onder de GAR vallen, zijn de leningenportefeuille en debanking book, waarvan de blootstellingen aan centrale banken en overheden en supranationale emittenten zijn uitgesloten, evenals de tradingportefeuille. De totale bedragen die worden gebruikt om de GAR en aanvullende KPI's te berekenen, komen overeen met de FINREP.

Proportion of GAR assets related to Taxonomy-aligned activities compared with assets related to Taxonomy-eligible activities based on Turnover



Proportion of GAR assets related to Taxonomy-aligned activities compared with assets related to Taxonomy-eligible activities based on CapEx



In vergelijking met het EUT-rapport van 2023 zijn de KPI's voor taxonomie-geschiktheid en taxonomieconformiteit licht gestegen. Dit kan worden verklaard door de toename van investeringen in groene, duurzame, sociale en aan duurzaamheid gekoppelde obligaties. Dit jaar werd de subsidiabiliteit van de leningen die aan DP-kanten werden verstrekt, geanalyseerd, wat de groei van de KPI voor geschiktheid voor taxonomie verklaart. Bovendien wordt de stijging van de KPI inzake taxonomieconformiteit gedreven door de grote blootstellingen aan financiële instellingen, die pas dit jaar zijn gestart met het rapporteren over de taxonomieconformiteit van hun activiteiten.

Het is vermeldenswaardig dat de hoofdactiviteit van de bank ligt in vermogensbeheer (d.w.z. beheer van klantenportefeuilles en fondsbeheer). Leningproducten vormen een aanvullend aanbod aan klanten met beheerde portefeuilles (meestal als onderpand), terwijl de bankportefeuille wordt beheerd met een grondige due diligence om passende liquiditeits- en kapitaaltoereikendheidsratio's te garanderen. Om de mogelijke negatieve impact van haar kredietactiviteiten te beperken, heeft Degroef Petercam in haar kredietbeleid maatregelen opgenomen om de financiering van controversiële activiteiten te voorkomen.

Ook op het vlak van de banking book tracht Degroef Petercam de negatieve impact te beperken door:

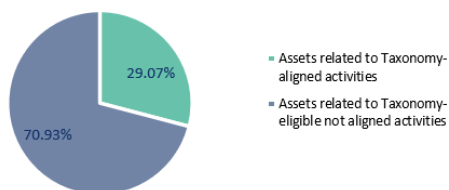
- niet te beleggen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door bepaalde ondernemingen in controversiële sectoren en geen posities aan te houden die verband houden met de fossiele brandstoffenindustrie;

- na te gaan of de investeringen passen in de structuur van artikel 8 zoals gedefinieerd door de EU op het moment van verwerving;
- het opnemen van de banking book in het toepassingsgebied van DP Net Zero Commitments;

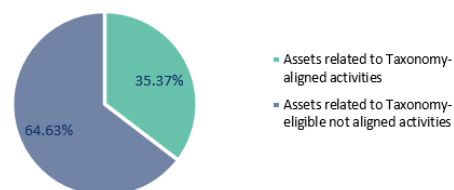
Wat de bijkomende buiten balans KPI's betreft, heeft de KPI inzake het beheerd vermogen enkel betrekking op de vermogensbeheeractiviteiten van de kredietinstellingen van de groep, namelijk Bank Degroef Petercam NV en Bank Degroef Petercam Luxembourg NV. Volgens de mededeling van de Commissie (C/2024/6691) van 8 november 2024³ moet DP in deze KPI-activa opnemen die worden beheerd op basis van de individuele beleggingsmandaten die zij van de vermogensbezitters hebben ontvangen, met uitzondering van blootstellingen aan centrale overheden, centrale banken en supranationale emittenten en activa waarvoor het portefeuillebeheer door derden aan DP is gedelegeerd.

Om de negatieve impact van haar klantenportefeuilles te verminderen, heeft de groep een Global Sustainable Investment Policy (GSIP) opgezet die de identificatie omvat van controversiële activiteiten die moeten worden uitgesloten van het beleggingsuniversum van DP. Als onderdeel hiervan zijn beleggingen onderworpen aan ESG-integratie en impact due diligence⁴. Bovendien zijn de portefeuilles voor discretionair beheer opgenomen in de DP Net Zero-verbintenissen als onderdeel van de gefinancierde emissies.

Proportion of PB assets related to Taxonomy-aligned activities compared with assets related to Taxonomy-eligible activities based on Turnover



Proportion of PB assets related to Taxonomy-aligned activities compared with assets related to Taxonomy-eligible activities based on CapEx



De KPI's voor de geschiktheid voor de taxonomie en de conformiteit met de taxonomie van BDPB en het beheerd vermogen van BDPL zijn gestegen. Dit kan worden verklaard door de toename van investeringen in groene, duurzame, sociale en aan duurzaamheid gekoppelde obligaties en door een hogere gegevensdekking. Bovendien kan de verhoogde taxonomieconformiteit KPI worden verklaard door de grote exposure op financiële instellingen, waaronder fondsen die pas dit jaar zijn begonnen met het rapporteren over de taxonomieconformiteit van hun activiteiten.

Dit jaar is de KPI voor geschiktheid voor de taxonomie van de gegeven financiële garanties niet nihil dankzij één financiële garantie die in 2024 is gegeven aan een tegenpartij die een aantal activiteiten uitvoert die in aanmerking komen voor de taxonomie. Taxonomierapportage met betrekking tot vermogensbeheeractiviteiten

³. https://eur-lex.europa.eu/legal-content/nl/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202406691. Vraag 42, blz. 38-39

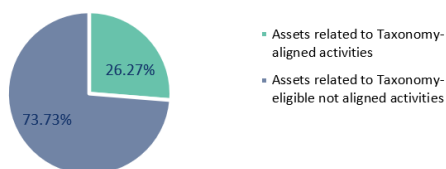
⁴ Zie Deel V

	Total Amount (€)	Turnover-based KPI				CapEx-based KPI			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	
Covered Assets under Management	34,651,408,292.38 €	3,940,848,606.47 €	11.37%	2.99%	6,354,639,757.01 €	18.32%	4.41%		
Assets excluded from the denominator of the KPI ¹	10,596,658,211.38 €								
Total Assets under Management	45,248,066,503.76 €								

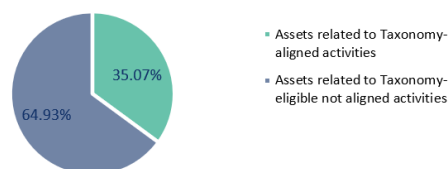
¹ Exposure to central banks, central governments and supranational issuers

Deze KPI heeft betrekking op de vermogensbeheeractiviteiten van de groep, namelijk Degroef Petercam Asset Management SA (DPAM), Degroef Petercam Asset Services SA (DPAS). De totale bedragen die worden gebruikt om deze KPI te berekenen, komen overeen met de bedragen van de FINREP waarvan de dubbeltelling werd verwijderd (bv. dakfondsen en beleggingen in huisfondsen). Bovendien zijn de activa waarvan het portefeuillebeheer door derden is gedelegeerd aan dochterondernemingen van DP en de blootstellingen aan centrale banken en overheden en supranationale emittenten uitgesloten, zoals vereist door de verordening.

Proportion of DPAM & DPAS assets related to Taxonomy-aligned activities compared with assets related to Taxonomy-eligible activities based on Turnover



Proportion of DPAM & DPAS assets related to Taxonomy-aligned activities compared with assets related to Taxonomy-eligible activities based on CapEx



De verschillen in de KPI's voor de geschiktheid voor de taxonomie en de conformiteit met de taxonomie van de vermogensbeheeractiviteiten tussen 2023 en 2024 kunnen onder meer worden verklaard door de verkoop van de aandelen van Degroef Petercam Wealth Management France SA (DPWM) aan CA Indosuez (Frankrijk).

Naast de bovengenoemde inspanningen van de groep past DPAM het regelgevende 'do not harm'-principe toe door belangrijke controverses rond de geïnvesteerde ondernemingen te beoordelen, met hen in gesprek te gaan om hun ESG-profiel te verbeteren en negatieve impacts te monitoren. DPAM gaat niet alleen in gesprek met bedrijven, maar ook met landen. Bovendien heeft DPAM zich aangesloten bij het NZAM-initiatief om zich ertoe te verbinden Net Zero-portefeuilles in te zetten. Het heeft ook strikte richtlijnen opgesteld om investeringen in bedrijven met controversiële activiteiten te beperken, zoals beschreven in zijn controversiële activiteitenbeleid. Aanvullende details over de maatregelen bij DPAM om het 'do not harm'-principe toe te passen, zijn te vinden in de Principle Adverse Impact Statement op entiteitsniveau.

Geconsolideerde gewogen taxonomie-KPI

	Proportion of Total Revenue	Turnover-based KPI	CapEx-based KPI	Weighted Turnover-based KPI	Weighted CapEx-based KPI
GAR (Banking Book and Loans)	20.98%	1.77%	1.48%	0.37%	0.31%
Financial Guarantees Given	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
PB Discretionary AuM	16.25%	2.48%	3.14%	0.40%	0.51%
Asset Management and Asset Services	62.75%	2.99%	4.41%	1.87%	2.77%
Total	100.00%			2.65%	3.59%

Impact van de overdracht van BDPL-aandelen aan CA Indosuez Wealth Europe (CAIWE) in 2025

Zoals vermeld in het jaarverslag, zullen de BDPL-aandelen in 2025 worden overgedragen aan CAIWE (onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder). Dit zal een impact hebben op de EUT-KPI's van volgend jaar, die als volgt zijn geschat:

EUT-KPI's	Geschatte impact op de totale gedekte activa	Taxonomie-geschiktheid op basis van omzet	Taxonomie-afstemming op basis van omzet
GAR	Ongeveer 20% afname	Ongeveer 10% stijging	Ongeveer 1% stijging
Gegeven financiële garanties	Ongeveer 10% afname	0%	0%
PB Discretionaire AuM	Ongeveer 15-20% afname	Ongeveer 3-4% stijging	Ongeveer 5-6% stijging
Vermogensbeheer	Ongeveer 50% afname	Ongeveer 25% stijging	Ongeveer 7% stijging

E1-4 - Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie

DPAM heeft zich geëngageerd tot het Net-Zero Asset Managers (NZAM) Initiative, met als doel om tegen 2040 al zijn activa af te stemmen op het Science-Based Targets-initiatief (SBTi) of gelijkwaardige normen voor zijn bedrijfsinvesteringen. Zoals uiteengezet in het Responsible Investment E1-1 – Transitieplan, zijn tussentijdse doelstellingen vastgesteld om tegen 2030, 75% van de portefeuillecomponenten te bereiken met een wetenschappelijk onderbouwde emissiedoelstelling dat is afgestemd op een 1,5°C-scenario voor sectoren met een hoge impact, en 50% voor sectoren met een lage impact. Degroef Petercam is momenteel bezig met het definiëren van deze doelstellingen.

Hieraan moet worden toegevoegd dat toekomstige ontwikkelingen met betrekking tot het SBTi-raamwerk en de impact ervan op bedrijven moeilijk te voorspellen zijn. DPAM constateert dat een toenemend aantal bedrijven zich verbindt tot SBT (of gelijkwaardig), en het SBTi blijft normen uitwerken die een impact kunnen hebben op het stellen van doelen door bedrijven. Het

governance systeem van DPAM op het gebied van klimaat, zoals de TCFD-groep, volgt deze ontwikkelingen op de voet.

Voor doelstellingen verwijzen wij u ook naar de SBTi-T-paragrafen in dit hoofdstuk over verantwoorde investeringen.

E1-6 - Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies

- De bruto scope 1, 2 en 3 en de totale broeikasgasemissies van onze gefinancierde emissies omvatten de volgende scope:
 - Private Banking Discretionair Vermogensbeheer België
 - Private Banking Discretionair Vermogensbeheer Luxemburg
 - Institutioneel discretionair mandaat van DPAM
 - DPAM B&L-fondsen
 - BDP Fund Management (patrimoniumfondsen beheerd door Degroof Petercam)
 - Degroof Petercams banking bookbanking book
- De berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van de methodologie die is uiteengezet in de technische normen (RTS) van de SFDR-verordening, met behulp van een rapportagetool die door DPAM is gebruikt voor het opstellen van zijn PAI-verklaring. De in deel E1-6 vermelde broeikasgasemissies komen overeen met de SFDR PAI 1-indicatoren.
- De totale uitstoot van broeikasgassen (scope 1, 2 en 3) van onze gefinancierde emissies via onze eigen beleggingen, deze gerealiseerd voor rekening van onze klanten wanneer ze in discretionair beheer zijn en via onze DPAM- en patrimoniale fondsen, is gelijk aan 11.643.290,09 ton CO2 (cfr. PAI-cijfers in dit hoofdstuk).
- Wat de energiemix betreft, bedraagt het aandeel van het niet-hernieuwbare energieverbruik 56% - cfr. PAI M.
- In deze methodologie wordt geen onderscheid gemaakt op basis van markt- en locatie-gebaseerde broeikasgassen.
- Degroof Petercam heeft geen plannen, doelstellingen, acties in verband met de verwijdering van broeikasgassen, opslag en heeft ook geen koolstofkredieten aangekocht.
- Degroof Petercam past geen intern mechanisme voor koolstofprijzen toe.

Definities en operationele grenzen:

Scope 3 broeikasgasemissies – categorie 15 – gefinancierde emissies

Scope 3-emissies zijn indirecte emissies die het gevolg zijn van activiteiten in de waardeketen van een bedrijf, maar waarvoor het bedrijf geen directe controle heeft. Dit omvat zowel upstream- als downstreamactiviteiten en dus ook gefinancierde emissies. Om de operationele grenzen van deze categorie te bepalen, koos Degroof Petercam voor de volgende aanpak:

Boekhouding van emissies van investeringen (vereist volgens het GHG-protocol)

- Aandelenbeleggingen: Degroof Petercam houdt rekening met de broeikasgasemissies die gekoppeld zijn aan de investeringsportefeuilles van haar 2 belangrijkste dochterondernemingen DPAM en BDPL. Wat DPAS – asset services betreft, werden investeringen niet opgenomen om dubbeltellingen te voorkomen.

- Schuldbeleggingen (met bekend gebruik van de opbrengsten):
 - Voor de berekening wordt rekening gehouden met de banking book (3,2 miljard EUR)
 - Hypotheken (694 mEUR) worden niet in aanmerking genomen omdat ze als niet-materieel worden beschouwd ($< 2\%$ van het totale beheerd vermogen (binnen & buitenbalans) in aanmerking genomen)
- Projectfinanciering: geen uitstaande bedragen

Boekhouding van emissies van investeringen (optioneel volgens het GHG-protocol)

- Schuldbeleggingen (zonder bekend gebruik van de opbrengsten): dit is het grootste deel van de kredietverlening aan Degroef Petercam (Lombardleningen) – 1,9 miljard EUR (niet meegerekend)
- Beheerde beleggingen en dienstverlening aan de cliënten: dit is het kerndeel en het meest materiële deel van de activiteiten van Degroef Petercam, in totaal 76,5 miljard EUR. Voor deze categorie heeft Degroef Petercam rekening gehouden met de activiteiten waarvoor Degroef Petercam beslissingsbevoegdheid heeft. Voor adviesportefeuilles is de uiteindelijke beslissing in handen van de klant, zoals dit ook het geval is voor portefeuilles met alleen uitvoering. Deze portefeuille vertegenwoordigt 82% van het totale beheerd vermogen
 - Private Banking Discretionair Vermogensbeheer België
 - Private Banking Discretionair Vermogensbeheer Luxemburg
 - Institutioneel discretionair mandaat van DPAM
 - DPAM B&L-fondsen
 - Degroef Petercam Fund Management (patrimoniumfondsen)
- Andere beleggingen of financiële diensten: geen activiteit

Andere internationale normen

PAI-BP – Grondslag voor het opstellen van informatie

Het onderwerp verantwoorde investeringen is entiteit/sector specifiek voor Degroef Petercam waarvoor de rapporteringsvereisten nog niet gedefinieerd/goedgekeurd zijn door de regulator. Bij gebrek hieraan heeft Degroef Petercam er in 2024 voor gekozen om relevante bestaande ESG-standaarden (SFDR PAI, SBTi) te gebruiken als aanvulling op de ERS2-informatieverschaffing voor haar rapportage over verantwoorde investeringen.

Wat is SFDR PAI?

Een Principal Adverse Impact (PAI) is elke impact van beleggingsbeslissingen of advies die resulteert in een negatief effect op duurzaamheidsfactoren, zoals milieu-, sociale en werknemersbelangen, respect voor mensenrechten, anticorruptie en anti-omkoping. Onder SFDR-regelgeving worden deze effecten gemeten aan de hand van een grote set kwantitatieve indicatoren. Deze indicatoren worden jaarlijks door financiële instellingen gerapporteerd op hun website. Er zijn 14 verplichte PAI-indicatoren en 31 vrijwillige indicatoren. In het kader van deze duurzaamheidsverklaring heeft Degroef Petercam een aantal van deze indicatoren geselecteerd op basis van de volgende criteria:

- Alleen verplichte PAI's (meer vergelijkbaar tussen bedrijven, dus meer afgestemd op de CSRD-doelstellingen)

EN

- PAI-indicatoren met een dekking > 60% (op dit moment zijn de gegevens die in de berekeningen worden gebruikt niet voor alle emittenten beschikbaar, dus de dekking is gelijk aan het percentage beleenbare activa waarvoor we wel waarden hebben)

EN

- PAI die in kaart zijn gebracht met ESRS-normen volgens EFRAG-bijlage III (zie PAI IRO hieronder)

DP identificeerde geen IRO als materieel met betrekking tot ESRS E2, E3, E4 E5 ("milieuonderwerpen" in de DMA). Degroef Petercam vindt het echter relevant om in dit afzonderlijke hoofdstuk te rapporteren over haar verantwoorde investeringen, waarbij o.a. gebruik wordt gemaakt van het bestaande Europese kader van Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR: Regulation (EU) 2019/2088) die vereist dat er wordt gerapporteerd over de Principal Adverse Impact Indicators (PAI). Dit geldt ook voor bestaande informatie over biodiversiteit en afval. Dit verklaart waarom deze PAI actief worden beheerd, aangezien dit de kern vormt van de positionering van Degroef Petercam. Tools, gegevensbronnen en processen werden in het verleden ingezet - bijvoorbeeld het Rimes-dataplatform - en zullen op hetzelfde niveau worden onderhouden.

Om in overeenstemming te zijn met de consolidatiekring van de algemene duurzaamheidsverklaring zijn de volgende activa opgenomen:

- Private Banking Discretionair Vermogensbeheer België
- Private Banking Discretionair Vermogensbeheer Luxemburg
- Institutioneel discretionair mandaat van DPAM
- DPAM B&L-fondsen
- BDP Fondsbeheer (Patrimoniumfondsen)
- Degroef Petercam bankboek

Om dubbeltellingen te voorkomen, hebben we bovendien producten, beheerd door groepsentiteiten die worden aangehouden binnen andere groepsproducten (bv. DPAM-fondsen aangehouden door PB Discretionary-klanten) uitgesloten van onze berekeningsgrondslag.

PAI-M - Tabel met de geconsolideerde gerapporteerde PAI-indicatoren

Product Principal Adverse Indicator

PAI
Jaargemiddelde

	2024
I. Adverse sustainability indicator voor bedrijven	Waarde
I.A. Klimaat en andere milieu-gerelateerde indicatoren	

Uitstoot van broeikasgassen

1 - 1 - 1	Scope 1 broeikasgasemissies (in ton CO2)	1,002,172.99
1 - 1 - 2	Scope 2 broeikasgasemissies (in ton CO2)	372,278.69
1 - 1 - 3	Scope 3 broeikasgasemissies (in ton CO2)	10,271,542.10
1 - 1 - 4	Totale broeikasgasemissies (in ton CO2)	11,643,290.09
1 - 2 - 1	Koolstofvoetafdruk (in ton CO2 per miljoen AUM)	152.24
1 - 3 - 1	BKG-intensiteit van de ondernemingen waarin wordt belegd (ton per miljoen aan inkomsten van onderliggende bedrijven)	847.69
1 - 5 - 1	Aandeel van het niet-hernieuwbare energieverbruik	56%
1 - 5 - 2	Aandeel van de productie van niet-hernieuwbare energie	3%

Biodiversiteit

1 - 7	Activiteiten die een negatieve invloed hebben op de biodiversiteit (aandeel beleggingen in ondernemingen waarin wordt belegd met vestigingen/activiteiten in of nabij biodiversiteitsgevoelige gebieden waar de activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd een negatieve invloed hebben op die gebieden)	4%
-------	---	----

Afval

1 - 9	Productie van gevaarlijke afvalstoffen in ton-SF (in ton gevaarlijk afval en radioactief afval geproduceerd door ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd per miljoen geïnvesteerde EUR, uitgedrukt als een gewogen gemiddelde)	3.78
-------	--	------

I.B. Indicatoren voor sociale en werknemersaangelegenheden, respect voor mensenrechten, bestrijding van corruptie en omkoping

Sociale en personeelsaangelegenheden

1 - 10	Schending van het VN Global Compact-beginsel (aandeel van beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de UNGC-beginselen of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen)	15%
1 - 11	Gebrek aan processen en nalevingsmechanismen (aandeel van beleggingen in ondernemingen zonder beleid om toezicht te houden op de naleving van de UNGC-beginselen of OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen of mechanismen voor klachtenbehandeling om schendingen van de UNGC-principes of OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen aan te pakken)	42%
1 - 13	Genderdiversiteit in de raad van bestuur Percentage (Gemiddelde verhouding tussen vrouwelijke en mannelijke bestuursleden in ondernemingen waarin wordt belegd, uitgedrukt als percentage van alle bestuursleden)	38%

De formules die worden gebruikt voor de berekening van de PAI-indicatoren vindt u in bijlage 1 van het Eindverslag over de ontwerpen van technische reguleringsnormen uitgegeven door ESA, de Europese toezichthoudende autoriteiten:

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2023-12/JC_2023_55 -
_Final_Report_SFDR_Delegated_Regulation_amending_RTS.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2023-12/JC_2023_55_-_Final_Report_SFDR_Delegated_Regulation_amending_RTS.pdf)

De in blauw gemarkeerde Principle Adverse Impact Indicators in de bovenstaande tabel werden niet gecontroleerd door de statutaire auditor, met uitzondering van PAI-indicator 1 die verband houdt met de vereisten van E1-6.

PAI-A - Acties die worden ondernomen om onze negatieve impact op PAI direct of indirect te beheersen

Degroof Petercam en DPAM pakken milieu-, sociale en governancekwesties (ESG) aan via hun aangenomen beleid (zie het hoofdstuk over beleid in dit hoofdstuk over verantwoorde investeringen). De primaire indicatoren in de PAI-verklaring zijn gericht op de **uitstoot van broeikasgassen (BKG)**, die centraal staan in de strategie van het bedrijf en de Net Zero-verbintenis voor zowel onze activiteiten als verantwoorde investeringen. Om dit te ondersteunen, sluiten we bedrijven uit die zich bezighouden met thermische kolenwinning, elektriciteitsopwekking op basis van kolen en onconventionele olie- en gasproductie. Daarnaast zijn bedrijven met ernstig controversieel gedrag met betrekking tot emissies ook uitgesloten.

Meer specifiek gaat DPAM in gesprek met bedrijven om scope 3-emissies bekend te maken en wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen vast te stellen (zie de sectie SBTi-metrieken hieronder), met als doel een Net Zerostrategie tegen 2050. Als ondertekenaar van het Net Zero

Asset Management-initiatief eist DPAM dat een aanzienlijk deel van zijn portefeuille tegen 2030 in overeenstemming is met een 1,5°C-scenario.

Op het gebied van **biodiversiteit** worden bedrijven die de Global Standards overtreden, als onderdeel van de normatieve screening weggelaten uit beleggingen. Deze normen omvatten - maar zijn niet beperkt tot - het ondersteunen van een voorzorgsbenadering van milieu-uitdagingen en het aanmoedigen van de ontwikkeling en verspreiding van milieuvriendelijke technologieën. DPAM maakt bovendien gebruik van een instrument voor de biodiversiteitsvoetafdruk om effecten en afhankelijkheden te beoordelen, integreert biodiversiteitsrisico's in zijn ESG-onderzoek en is een early adopter van het TNFD-kader. DPAM zet zich in voor de Finance for Biodiversity Pledge.

Wat **afval betreft**, sluit DPAM-bedrijven uit die betrokken zijn bij de productie van kernwapens en kernenergie vanwege het bijbehorende radioactieve afval. Het neemt risico's van gevaarlijk en radioactief afval op in zijn positieve screening om de best presterende te bevoordelen.

Voor **sociale zaken** worden, als onderdeel van de normatieve screening, bedrijven die de Global Standards (waaronder arbeids- en mensenrechten) schenden, weggelaten uit investeringen. Het niet naleven van deze normen staat gelijk aan het schenden van de beginselen van het Global Compact van de VN en de richtlijnen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) voor multinationale ondernemingen. DPAM neemt ook deel aan initiatieven zoals ADVANCE van de UN PRI en de World Benchmarking Alliance.

Ten slotte wordt dit voor **Board Diversity** gebruikt binnen de bredere extra-financiële beoordeling waarbij de slechtst presterende personen worden uitgesloten van ons universum. DPAM moedigt bedrijven aan om de genderdiversiteit in hun raden van bestuur te verbeteren en stemt tegen benoemingscomités als de raad van bestuur niet ten minste een derde vrouwelijke leden telt. Het omvat genderdiversiteit in het bestuur in zijn positieve screening om de beste presteerders te bevoordelen.

PAI-T - PAI-doelen gesteld voor onze negatieve impact

Hoewel het doel is om de negatieve impacts te beperken, zijn er nog geen strikte kwantitatieve doelstellingen voor de PAI gedefinieerd. De reden is dat, bij gebrek aan wijdverbreide rapportage over ESG-indicatoren (zoals CSRD), althans tot voor kort, de kwaliteit van deze gegevens zeer onzeker bleef. Bovendien ontbreekt het Degroef Petercam nog aan enig perspectief op de berekening van deze indicatoren om doelstellingen te kunnen definiëren die volledig zinvol zijn.

SBTi-BP - Basis voor het opstellen van het SBTi-rapport (uitleg over reikwijdte, proxies, methodologie, ...)

De tweede ESG-standaard die wordt gebruikt om te rapporteren over verantwoorde investeringen is het SBTi - Science Based Targets initiative (SBTi). Dit is een belangrijk onderdeel bij de afstemming op de TCFD-kaders (Task Force for Climate related Financial disclosures). SBTi biedt bedrijven een methode om doelstellingen voor de vermindering van de uitstoot van broeikasgassen vast te stellen die in overeenstemming zijn met de nieuwste klimaatwetenschap.

De volgende activacategorieën worden niet meegenomen in de SBTi-berekeningen: staatsobligaties, derivaten en contanten.

De SBTi-verbintenis- en conformiteitsmetriek wordt berekend op basis van de volgende reikwijdte:

- DPAM fondsen B&L
- Modelportefeuilles met een middelgroot risico voor onze verschillende aanbiedingen in Private Banking
- Gemiddelde strategie van onze 2 belangrijkste patrimoniale fondsen

SBTi-M - SBTi-metriek

Aangezien de mate van urgentie van de overgang verschilt van sector tot sector, splitst Degroef Petercam de hieronder vermelde verbintenis-/conformiteitpercentages op tussen activa die beleggen in sectoren met een hoge impact en activa die beleggen in sectoren met een lage impact (in overeenstemming met de internationale regelgevingspraktijken).

Voor DPAM

Soort sector	Percentage van het beheerd vermogen met SBTi of een gelijkwaardige verbintenis
Sector met hoge klimaatimpact	76.28%
Sectoren met een lage klimaatimpact	70.36%

Voor Private Banking & Bank Degroef Petercam Fund Management

De hieronder vermelde percentages zijn afgeleid van gegevens en berekeningen die zijn uitgevoerd tijdens de laatste SBTi-monitoring, in september 2024.

Sector met hoge klimaatimpact	
Productnaam	Percentage van het beheerd vermogen met SBTi of een gelijkwaardige verbintenis
DP Mixte Medium model portefeuille	75.87%
DP Mixte Sustainable Medium model portefeuille	78.09%
DP Sicav Middelgrote model portefeuille	71.20%
DP Sicav Sustainable Medium model portefeuille	78.45%
Vermogensfonds DP Global Strategy	75.46%
DP Patrimoniaal Duurzaam patrimoniaal fonds	78.45%
Sector met lage klimaatimpact	
Productnaam	Percentage van het beheerd vermogen met

	SBTi of een gelijkwaardige verbintenis
DP Mixte Medium model portefeuille	70.02%
DP Mixte Sustainable Medium model portefeuille	74.19%
DP Sicav Middelgrote model portefeuille	65.24%
DP Sicav Sustainable Medium model portefeuille	75.19%
Vermogensfonds DP Global Strategy	66.46%
DP Patrimoniaal Duurzaam patrimoniaal fonds	75.19%

Een modelportefeuille is een vooraf samengestelde beleggingsportefeuille die is ontworpen om te voldoen aan de specifieke risicotolerantie van een klant. De constructie vindt plaats in overeenstemming met de beleggingsstrategie van de bank en is representatief voor een standaardsamenstelling van de portefeuilles.

SBTi-A - Acties ondernomen in verband met onze SBTi-verbintenis

Wat betreft de ondernomen acties die zijn uitgevoerd om de vastgestelde doelstellingen te bereiken, heeft DPAM haar engagement- en stemacties verder versterkt ter ondersteuning van de afstemming op het Science-Based Targets initiatief (SBTi).

Als onderdeel van zijn engagement in het kader van het Net Zero Asset Managers-initiatief (NZAMi) heeft DPAM zich gericht op het aangaan van contacten met bedrijven waarin wordt belegd om het vaststellen en bereiken van wetenschappelijk onderbouwde emissiereductiedoelstellingen aan te moedigen. Dit werd gedaan door middel van zowel individuele als gezamenlijke acties, zoals het Climate Action 100+-initiatief, waarbij DPAM een actieve rol speelde bij het betrekken van bedrijven met een hoge uitstoot om hun klimaatbeheer, emissiereductie en klimaatgerelateerde financiële informatievervalsing te verbeteren.

De engagementstrategie van DPAM omvatte het sturen van formele brieven naar bedrijven, het deelnemen aan virtuele vergaderingen en het opvolgen van toezeggingen om ervoor te zorgen dat bedrijven op schema lagen met hun klimaatdoelstellingen.

Naast directe betrokkenheid heeft DPAM ook zijn stembeleid herzien om het te verbeteren. Dit omvatte het sturen van engagement brieven naar bedrijven met Say-on-Climate-resoluties en het stemmen over klimaatgerelateerde aandeelhoudersvoorstellen. De stembeslissingen van DPAM waren gebaseerd op een grondige beoordeling van de klimaattransitieplannen van de bedrijven, met inbegrip van hun ambitie, actie en verantwoordingsplicht bij het bereiken van de Net Zerodoelstellingen.

Bovendien speelde het stuurcomité van DPAM een cruciale rol bij het toezicht op de integratie van klimaatgerelateerde risico's en kansen in de besluitvormingsprocessen voor investeringen. Dit omvatte de ontwikkeling van een dashboard om de blootstelling van de investeringen van DPAM aan koolstofintensieve industrieën en de vooruitgang van de investeringen in de richting van hun klimaatdoelstellingen te monitoren.

Degroef Petercam sloot zich aan bij de beweging die DPAM lanceerde door in 2024 een SBTi-engagementsbrief te ondertekenen. Het bedrijf heeft een dashboard opgezet om de situatie te

monitoren, dat op kwartaalbasis wordt voorgelegd aan een interne taskforce voor Private Banking and Funds of funds-activiteiten voor bespreking en follow-up. Aangezien de DPAM-fondsen als zodanig een kernactiva zijn binnen het discretionair beheer, profiteren de doelstellingen en ambities van de bank van de initiatieven en acties van DPAM. De volgende stappen, zoals vereist in de SBTi-verbintenisbrief, zijn de ontwikkeling van een wetenschappelijk onderbouwde doelstelling die is afgestemd op de SBTi-criteria en de indiening van de doelstellingen bij SBTi voor validatie op het niveau van Degroef Petercam.

SBTi-T - SBTi-doelstellingen

Voor DPAM tegen 2030

- 75% SBTi of 1,5 graad afgestemd op sectoren met een hoge impact
- 50% SBTi of 1,5 graad afgestemd op sectoren met een lage impact

Private bankieren

Degroof Petercam heeft zijn SBTi-doelstellingen nog niet gepubliceerd en werkt eraan Degroof Petercam heeft 24 maanden na de ondertekening van de verbintenisbrief (maart 2024) de tijd om deze doelstellingen in te dienen.

CONCL-1 – Conclusie

In een snel evoluerende wereld met tegengestelde opvattingen over verantwoorde investeringen, zal Degroef Petercam haar inspanningen ook binnen de nieuwe Indosuez groep voortzetten. Er vonden verschillende discussies plaats om o.a. controversieel activiteitenbeleid, het opzetten van verantwoorde investeringen... binnen de nieuwe context van de Groep; Het duurzaamheidstraject gaat verder en zal nog verder worden uitgebreid dankzij ruime synergieën in deze nieuwe groepscontext.

Werken aan het verkrijgen van meer inzicht, toegang tot meer en betere gegevens zullen in de toekomst enkele van de belangrijkste uitdagingen blijven, maar de doelstellingen en ambities van Degroef Petercam zullen daardoor echter niet beperkt worden.

DIG – Digitalisering

Digitalisering is een hoeksteen van de strategische visie van Degroof Petercam, gedreven door de inzichten uit de DMA. Dit hoofdstuk is gewijd aan het bekendmaken van initiatieven voor digitale transformatie, die essentieel zijn voor het verbeteren van de operationele efficiëntie, klantbetrokkenheid en algehele veerkracht van het bedrijf. De focus van Degroof Petercam op digitalisering gaat niet alleen over de invoering van nieuwe technologieën, maar ook over de integratie ervan op een manier die aansluit bij de duurzaamheidsdoelstellingen van DP. Dit omvat het verantwoord gebruik van kunstmatige intelligentie (AI) en robotica, die het potentieel hebben om een revolutie teweeg te brengen in de bedrijfsvoering en tegelijkertijd nieuwe risico's en ethische overwegingen met zich meebrengen. Door deze aspecten aan te pakken, wil DP ervoor zorgen dat onze digitale vooruitgang een positieve bijdrage levert aan het bedrijfsmodel en de waarde voor stakeholders, terwijl mogelijke negatieve impacts worden beperkt.

GOV-1 De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen

Dig_GOV-1_21

Om haar digitaliseringsprojecten te ondersteunen, heeft Degroof Petercam een specifieke governance gedefinieerd die bestaat uit 2 lagen: de strategie aan de ene kant en de uitvoering aan de andere kant.

- Wat de strategie betreft, hebben de 2 belangrijkste business lijnen (Private Banking en Asset Management) hun eigen commissies en stuurgroepen, die beslissen over de digitale strategie en initiatieven, de voortgang meten en triggeren om acties te ondernemen wanneer dat nodig is. Het gaat om het Digital Committee voor de Private Banking en het TISC (Technology & Innovation Steering Committee) voor DPAM. Beiden zorgen ervoor dat de Digitale roadmap aansluit bij de strategie van de organisatie. Deze groepen zijn samengesteld uit vaste en ad hoc leden met de nodige functionele en uitvoerende verantwoordelijkheden in de organisatie om te zijner tijd de juiste beslissingen te kunnen nemen.
- De oplevering van digitale initiatieven en epics wordt gerealiseerd binnen een "SAFE Agile" kader. Dit kader omvat een vaste capaciteit verdeeld over thematische teams (de SQUADS). Elk team bestaat uit vertegenwoordigers van Business en IT. Het volgt een gestructureerd pad dat kwaliteits- en gereedheidsforums (REACH/ART-SYNCH) omvat, die een iteratief leveringsplan

monitoren dat bestaat uit sprints van 2 weken binnen een gedefinieerde en gevalideerde PI (Program Increment) van 3 maanden. Elke 3 maanden wordt een gedetailleerd plan beoordeeld en gestemd binnen een tweedaags "conclaaft" dat teams en alle stakeholders samenbrengt, de PI Planning.

Vanwege de risico's en impacts die inherent zijn aan het gebruik van nieuwe technologieën zoals robotica en kunstmatige intelligentie, is een specifiek bestuursorgaan, de "Data & AI Experts Board", opgericht om het efficiënter te beheren. Deze raad bestaat uit de DPO, IT Risk & Security, Operational Risk Manager, IT Data, CDO en IT Architectuur. De Chief Data Officer (CDO) is verantwoordelijk voor de realisatie van de data- en AI-strategie en zorgt voor afstemming op de duurzaamheidsdoelstellingen. De functionaris voor gegevensbescherming (DPO) zorgt voor de naleving van de digitale wetgeving om de grondrechten te beschermen, terwijl de Chief Information Security Officer (CISO) toezicht houdt op de uitvoering van informatiebeveiligingsstrategieën.

Implementatieprojecten van robotica en AI-componenten volgen niet het hierboven beschreven leveringsproces voor robotica en AI-componenten. Het Hoofd van AI geeft leiding aan het AI & Machine Learning team en stuurt AI aan. Binnen elke bedrijfsentiteit is het doel om een Business Squad te hebben die verantwoordelijk is voor het leveren van AI-gebruiksscenario's. Het proces van het leveren van AI-oplossingen aan praktijk cases omvat de volgende stappen: 1) De AI-sponsor (bedrijf) besluit een praktijk case te sponsoren 2) De AI-oplossing wordt gebouwd 3) De oplossing wordt gevalideerd 4) De oplossing wordt geïmplementeerd.

Permanente controle op IT-risico's veroorzaakt door digitalisering (cybersecurity, artificiële intelligentie, robotica, ...) wordt aangepakt door de stuurgroep IT-risico's en -beveiliging. Ze komen maandelijks bijeen en rapporteren elk kwartaal aan het Risk Committee (dat de toezichthoudende rol speelt) over incidenten, de status van de belangrijkste programma's, het budgetverbruik en verschillende KPI's.

De stuurgroep IT risk & security bestaat uit CISO, Head of IT Security, Head of IT Risk, Head of IT Infra, Head of IT Operations, Incident Manager en de Service Deliver Manager.

Dig_GOV-1_23

(a) Leden van de stuurgroep IT-risico's en -beveiliging beschikken over alle vereiste vaardigheden en competenties om de inherente risico's met betrekking tot digitalisering te beheersen. De Risicocommissie heeft kennis van IT-onderwerpen. Ze vertrouwen op de bestaande IT-risicobeheerprocessen, waaronder het algemene IT-risicokader en de algemene IT-risicocultuur, de kaders voor risico-identificatie en -respons en de processen voor het monitoren en rapporteren van IT-risico's.

Het hoofd AI is verantwoordelijk voor het opbouwen van AI-vaardigheden en het geven van training die nodig is voor succesvolle AI-projecten. De 'Data & AI Experts Board', die bestaat uit de DPO, IT Risk & Security en andere sleutelrollen, beoordeelt AI-oplossingen om ervoor te zorgen dat ze in overeenstemming zijn met duurzaamheids- en ethische normen. Daarnaast bevordert de AI Community of Practice continu leren en innoveren door kennis en best practices te delen tussen teamleden.

(b) Deze vaardigheden en deskundigheid houden rechtstreeks verband met de materiële impacts, risico's en kansen van DP. Het AI-governancekader is bijvoorbeeld bedoeld om innovatie in evenwicht te brengen met verantwoordelijkheid, en ervoor te zorgen dat AI-

systemen worden ontwikkeld en ingezet op een manier die prioriteit geeft aan veiligheid, privacy en de rechten van klanten. De AI-risicobeheeraanpak omvat duurzaamheidsbeoordelingen om de milieu-impact van AI-technologieën, zoals energieverbruik en broeikasgasemissies, te evalueren. Bovendien legt de AI-visie de nadruk op het vergroten van de capaciteiten van werknemers in plaats van ze te vervangen, in lijn met het streven van DP naar verantwoorde welvaart en continue verbetering van de operationele efficiëntie en klanttevredenheid.

GOV-2 Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming

Dig_GOV-2_26

IT brengt elke drie maanden een update ter beschikking van het Risicocomité. Denk hierbij aan onderwerpen als digitalisering. Het Risicocomitee rapporteert aan de Raad van Bestuur.

Informatie met betrekking tot AI wordt verstrekt aan het Non-Financial Risk Committee (NFRC), dat:

- Zorgt ervoor dat het AI Risk & Control Framework in lijn is met het Internal Control Framework
- Bewaakt AI-risico's

GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

Dig_GOV-3_27

Er is geen directe stimulans voor digitalisering in het verloningsbeleid van Degroef Petercam. Indirect is er een link, aangezien digitale transformatie is opgenomen in het 3-jarig strategisch plan "Route 26" via de as "Boost Business". Dit laatste is een van de elementen in de Group Scorecard die als basis dient voor het bepalen van de variabele beloning zoals hierboven beschreven. In die zin is er een potentiële impact op stimuleringsregelingen als wordt opgemerkt dat er ondermaats wordt gepresteerd bij het realiseren van de digitale transformatie.

SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen

Dig_SBM-1_40

Een snel veranderende omgeving in kader van digitalisering en nieuwe technologieën zoals Artificiële Intelligentie, Robotic Process Automation, ...biedt nieuwe kansen maar ook risico's. Degroef Petercam omarmt deze uitdagingen door ze te integreren in de dagelijkse bedrijfsvoering.

De strategie van het bedrijf voor digitalisering in Private Banking is gericht op het verbeteren van de klantintimiteit, het waarborgen van compliance, het bereiken van schaalbaarheid en het bevorderen van duurzame groei. De digitale transformatie-initiatieven zijn bedoeld om private bankers de tools en tijd te bieden om nauwere relaties met hun klanten op te bouwen. Dit

wordt gerealiseerd door de ontwikkeling en uitrol van digitale platformen zoals de bestaande app "MyDP" van Degroef Petercam en een nieuw digitaal investeringsplatform dat nog gelanceerd moet worden. Deze initiatieven stroomlijnen de interacties met de klant en verbeteren de algemene klantenervaring. De strategie legt de nadruk op compliance by design, waarbij wettelijke vereisten worden geïntegreerd in de kernfuncties om risico's en fouten te minimaliseren. Schaalbaarheid is een ander belangrijk aandachtspunt, met functies die zijn ontwikkeld om een groter klantenbestand en een groter beheerd vermogen (AUM) te ondersteunen zonder afbreuk te doen aan de servicekwaliteit. De digitaliseringsinspanningen zijn ook gericht op het stabiliseren en verbeteren van huidige processen, zoals Client Lifecycle Management (CLM), om soepele end-to-end-ervaringen te creëren. Door gebruik te maken van technologieën zoals Dynamics 365 probeert het bedrijf klantgedrag te leren en te interpreteren, waardoor gepersonaliseerde en schaalbare digitale communicatie wordt ondersteund.

Binnen DPAM is de strategie Excellence Empowering Digital Services: Harnessing Data, Cutting-Edge Reporting and Automated Distribution for Unmatched Client Service

- "Harnessing Data" betekent het effectief verzamelen, beheren en gebruiken van gegevens om waardevolle inzichten te verkrijgen en weloverwogen beslissingen te nemen. In deze context gaat het om het verzamelen van betrouwbare en geconsolideerde gegevens uit verschillende bronnen, het analyseren ervan om trends en patronen te identificeren en het gebruik van deze inzichten om beleggingsstrategieën, klantrapportage en algehele servicekwaliteit te verbeteren. Dit komt tot uiting in de Fondsendatabase (Fundlink), maar ook in de refactoring van de Fondsbeheerdersdatabase en de MIS-database.
- "Cutting-Edge Reporting " verwijst naar het gebruik van de nieuwste technologie en methodologieën om zeer nauwkeurige, gedetailleerde en visueel aantrekkelijke rapporten te maken. DPAM vertrouwt op InvestSuite en richt zich op de rapportage van DPAM-fondsen; bovendien bouwt DPAM intern een schaalbare tool om moeiteloos ESG-rapportering te produceren en te steunen op dataproducten. Voor interne partners vertrouwt DPAM op PowerBI-dashboarding om snelle, nauwkeurige en betrouwbare rapporten te leveren. Allemaal gebaseerd op een eigen fondsendatabase, Fundlink.
- Automated Distribution for Unmatched Client Service: DPAM heeft een digitale focus op data en uitmuntendheid in de levenscyclus van rapportering op basis van intern ontwikkelde front-end tools zoals 'Direct Mode', om partners, API's en Storyteller-rapporten te beheren, en ook Report Navigator, dat rapporten op een geautomatiseerde, beveiligde en gecontroleerde manier verspreidt.

SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders

Dig_SBM-2_45

Er wordt verwezen naar ESRS 2 SBM 2

SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

Dig_SBM-3_48

Wat de IRO's betreft, werden de volgende elementen geïdentificeerd in het DMA-proces:

- Kansen: Lagere kosten en hogere schaalbaarheid door gestroomlijnde processen door het gebruik van digitalisering en nieuwe technologieën.
 - Om de schaalbaarheid aanzienlijk te verhogen, worden binnen Degroof Petercam voortdurend potentiële AI-oplossingen en robotica getest om de schaalbaarheid te vergroten.
- Risico's: Financiële schade en reputatieschade als gevolg van het niet-gereguleerde gebruik van technologieën (bijv. ChatGPT) door werknemers en verkeerde informatie
 - Zorgen voor een goede governance, gebruiksbeleid, kaderdefinitie en trainingen zijn voorbeelden van middelen (zie hierboven) die worden gebruikt om deze risico's te beperken. Ter illustratie: AI is medio september in een gecontroleerde omgeving beschikbaar gesteld voor alle medewerkers.
- Impacts: Verbeterde nauwkeurigheid van ESG-gegevens dankzij nieuwe technologieën
 - Het door DPAM ontwikkelde data-aggregatieplatform (Rimes) is uitgerold naar andere delen van de organisatie. Deze positieve impact is cruciaal voor het nemen van weloverwogen beslissingen en het bevorderen van transparantie. De kwaliteit van de onderliggende beschikbare ESG-gegevens blijft echter een punt van zorg.

IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

Dig_IRO-1_53

In het kader van de DMA heeft DP de digitalisering aangemerkt als een materieel onderwerp. Dit kon niet worden getoetst aan een van de bestaande sector-agnostische normen (IRO), dus werd er een sector/entiteit-specifieke sectie gecreëerd die van toepassing is op Degroof Petercam.

MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's

Dig_MDR-P_65

- Beleid inzake kunstmatige intelligentie (AI):
 - (a) **Beschrijving:** Het AI Governance Policy document schetst het kader voor het beheer van AI-initiatieven bij Degroof Petercam (DP). Het benadrukt het belang van het balanceren van innovatie met verantwoordelijkheid, ervoor zorgen dat AI-systemen ethisch en veilig worden ontwikkeld en ingezet. Het beleid omvat secties

over visie en ambitie, het definiëren van de strategische doelen van AI-gebruiksscenario's en de reikwijdte van het beleid, dat betrekking heeft op in-house, door derden en door aannemers ontwikkelde AI-toepassingen. Het beschrijft rollen en verantwoordelijkheden, waaronder een verdedigingsmodel met drie niveaus waarbij verschillende stakeholders betrokken zijn, zoals de Chief Data Officer, Head of AI en Data Protection Officer. In het onderdeel governance en toezicht worden de commissies beschreven die betrokken zijn bij AI-besluitvorming, zoals het onlangs opgerichte "Data & AI Experts" Board. De AI Risk Management Approach schetst doelstellingen voor het beheer van strategische, operationele, IT-, reputatie-, juridische, zakelijke en ESG-risico's. Het beleid omvat ook processen voor ideevorming, ontwikkeling, implementatie en waardemonitoring van AI-projecten, waardoor continue verbetering en afstemming op de strategische doelen van DP wordt gegarandeerd.

(b) **Toepassingsgebied:** Dit beleid is van toepassing op alle werknemers en het topmanagement van Degroef Petercam Belgium

(c) **Eigendom van het beleid:** Het Data Office, onder verantwoordelijkheid van de Chief Data Officer, is verantwoordelijk voor het beheer en de herziening van het AI-beleid.

MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's

Dig_MDR-A_68

Digitalisering is een belangrijk onderdeel van de strategie van de Groep. In 2024 heeft Degroef Petercam de digitale opzet versterkt om meer waarde en meer flexibiliteit/wendbaarheid te creëren door een Safe Agile Framework te implementeren (zie bovenstaande uitleg over de governance). Deze nieuwe Agile governance wordt gedragen door het topmanagement. Zeven squadrons zijn volledig operationeel en ondersteunen de digitale transformatie.

(a-b) de belangrijkste acties en reikwijdte die in het rapportagejaar zijn genomen en voor de toekomst zijn gepland:

Top digitale programma's in 2024:

Private Banking België

- Platform voor digitale investeringen: Volledig digitaal investeringsplatform met eerste go-live (werknemers) in Q4 2024, gevolgd door 'go-lives' voor klanten vanaf Q2-Q3 2025
- Digitale onboarding voor Private Banking Client: implementatie van een digitaal/phygital (papierloos) om de onboarding te versnellen en risico's te verminderen.
- MyDP: een paar verbeteringen aan "My DegroefPetercam app" met betrekking tot portfoliorapportage, documentbeheer, e-handtekening.
- Levenscyclusbeheer van de klant: digitale periodieke KYC-beoordeling (Know-Your-Customer, Anti-Money Laundering...).

DPAM

- DPAM Digital: herziening van de databank met fondsinformatie op basis waarvan geautomatiseerde rapportage kan worden gegenereerd met behulp van AI.

Transversaal voor heel België

- Een paar AI use cases om papierstromen in de middle-office (front to back)) te digitaliseren leidt tot creatie van verschillende managementrapportages.
- De eerste automatiseringsprojecten via Robotisering (levering van 12 robots in 2024) om een hogere schaalbaarheid na te streven door middel van gestroomlijnde processen. Meer dan de helft van deze robots is geïmplementeerd binnen de afdeling Operations om archiveringstaken uit te voeren, evenals enkele overbodige handelingen in het Core Banking-systeem.

(c) Tijdshorizon

De meeste van deze programma's zullen in 2025 stapsgewijs blijven leveren met vaste capaciteit.

Dig_MDR-A_69

Er is een jaarlijks begrotingsproces. Een speciale envelop is bestemd voor digitalisering in alle business lijnen (DPAM/Asset Services/Private Banking).

De validatie van digitale initiatieven wordt beheerd door het Investment Committee (validatie van de businesscase, ook van toepassing op niet-digitale projecten) voor het budgetgedeelte en door het Digital Committee of TISC (Technology & Innovation Steering Committee) voor de strategische afstemming op de bedrijfsprioriteiten.

MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's

[Dig_MDR-M_75]

Een belangrijke maatstaf die wordt gebruikt, is de beschikbaarheid van het e-banking platform/de app: MyDP. De gemiddelde beschikbaarheid was 98,6% in 2024. Let op: dit cijfer wordt berekend door het aantal geplande onderhoudsuren af te trekken van het totaal aantal uren in een jaar en dit te delen door het totaal aantal uren in een jaar.

Robotic process automation was een belangrijke verbetering in het jaar 2024. Niet alle handelingen/transacties/procesonderdelen konden worden vastgelegd als gevolg van de evolutie van de tooling gedurende het jaar.

MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen

Dig_MDR-T_80

Op dit moment zijn er geen meetbare, resultaatgerichte en tijdgebonden doelen opgesteld. Er is geen specifieke rapportage gemaakt over de effectiviteit van het beleid en de acties die zijn ondernomen op het gebied van digitaliseringsprojecten, aangezien teams pas onlangs zijn

gestart. Bovendien lag de nadruk op het bouwen van bruggen met Indosuez om een gemeenschappelijke reeks doelstellingen vast te stellen.

Bijlage A: EUT-rapport

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally sustainable assets*****	KPI****	KPI*****	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)*****	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)*****
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	101,229,771.62	1.77%	1.48%	66.44%	31.28%	33.56%
		Total environmentally sustainable activities	KPI	KPI	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)*****	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)*****
Additional KPIs	GAR (flow)	15,526,599.46	1.41%	1.62%	85.21%	22.99%	14.79%
	Trading book*						
	Financial guarantees	0.00	0%	0%			
	Assets under management	205,768,367.35	2.48%	3.14%			
	Fees and commissions income**						

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR

**Fees and commissions income from services other than lending and AuM

Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks' total assets

****based on the Turnover KPI of the counterparty

*****based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

***** Taxonomy Disclosure Delegated Act (Commission Delegated Regulation (EU) 2021/2178, adopted on 6 July 2021), Annex V

***** Total amount of environmentally sustainable assets based on Turnover (in €)

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in black should not be reported.

Note 2: Fees and Commissions (sheet 6) and Trading Book (sheet 7) KPIs shall only apply starting 2026. SMEs' inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

1.Assets for the calculation of GAB
Turnover-based KPI

Million EUR1	Total (gross) carrying amount	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Water and marine resources (WTR)			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
GAB - Covered assets in both numerator and denominator															
1.00	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAB calculation	3029.39	670.68	67.20	29.94	13.45	17.95	22.85	17.09	0.17	5.54	1.25	0.62	0.00	0.56
2.00	Financial undertakings	1961.61	533.59	56.38	29.94	5.53	9.34	17.09	11.63	0.17	0.08	0.07	0.04	0.00	0.01
3.00	Credit institutions	1420.75	465.02	52.05	29.94	0.89	1.81	16.98	11.57	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.00	Loans and advances	450.00	121.55	13.32	4.19	0.36	0.45	0.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.00	Debt securities, including UoP	970.75	343.47	38.73	25.76	0.53	0.73	16.71	11.57	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.00	Other financial corporations	140.86	68.57	4.32	0.00	4.64	8.17	0.11	0.06	0.00	0.08	0.07	0.04	0.00	0.01
8.00	of which investment firms	23.92	4.47	0.30	0.00	4.50	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.00	Loans and advances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10.00	Debt securities, including UoP	23.92	4.47	0.30	0.00	4.50	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12.00	of which management companies	5.20	1.60	0.90	0.00	0.11	0.42	0.11	0.06	0.00	0.06	0.07	0.04	0.00	0.01
13.00	Loans and advances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14.00	Debt securities, including UoP	5.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15.00	Equity instruments	0.16	1.60	0.90	0.00	0.11	0.42	0.11	0.06	0.00	0.06	0.07	0.04	0.00	0.01
16.00	of which insurance undertakings	0.00	0.16	0.16	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
17.00	Loans and advances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.00	Debt securities, including UoP	0.16	0.16	0.16	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
19.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20.00	Non-financial undertakings	94.60	19.34	10.83	0.00	7.93	8.60	5.75	5.46	0.00	5.46	1.18	0.58	0.00	0.55
21.00	Loans and advances	4.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22.00	Debt securities, including UoP	90.30	19.34	10.83	0.00	7.93	8.60	5.75	5.46	0.00	5.46	1.18	0.58	0.00	0.55
23.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24.00	Households	1373.18	117.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25.00	of which loans collateralised by residential immovable	64.44	38.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26.00	of which building renovation loans	79.51	79.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27.00	of which motor vehicle loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
28.00	Local governments financing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29.00	Housing financing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30.00	Other local government financing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31.00	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
32.00	Assets excluded from the numerator for GAB calculation (covered in the denominator)	2694.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
33.00	Financial and Non-financial undertakings	1794.69													
34.00	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	1329.82													
35.00	Loans and advances	579.14													
36.00	of which loans collateralised by commercial immovable property	23.37													
37.00	of which building renovation loans	6.96													
38.00	Debt securities	726.70													
39.00	Equity instruments	23.98													
40.00	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	464.87													
41.00	Loans and advances	185.73													
42.00	Debt securities	271.15													
43.00	Equity instruments	7.98													
44.00	Derivatives	149.12													
45.00	On demand interbank loans	200.49													
46.00	Cash and cash-related assets	157													
47.00	Other categories of assets (e.g. Goodwill)	548.34													
48.00	Total GAB assets	670.68	67.20	29.94	13.45	17.95	22.85	17.09	0.17	5.54	1.25	0.62	0.00	0.56	
49.00	Assets not covered for GAB calculation	2690.57													
50.00	Central governments and Supranational issuers	1003.67													
51.00	Central banks exposure	1650.05													
52.00	Trading book	337.25													
53.00	Total assets	6614.58	670.68	67.20	29.94	13.45	17.95	22.85	17.09	0.17	5.54	1.25	0.62	0.00	0.56
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations															
54.00	Financial guarantees	60.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
55.00	Assets under management	8283.61	431.70	168.81	2.48	34.99	138.09	22.10	11.76	0.02	27.85	4.90	154	0.00	0.77
56.00	Of which debt securities	751.75	80.16	26.50	0.76	13.82	26.98	7.32	7.08	0.00	13.99	2.34	0.81	0.00	0.72
57.00	Of which equity instruments	1240.59	83.37	26.92	0.00	2.10	31.18	0.67	0.25	0.00	5.38	0.19	0.00	0.00	0.00

	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at
Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Water and marine resources (WTR)			
	Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
3005.51	155.80	59.50		44.75	1.38	7.27	16.76	0.17	0.00	0.16				
1540.91	134.79	46.98		42.75	0.66	1.08	9.56	0.00	0.00	0.00				
1378.12	62.59	9.55		7.60	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
1378.12	62.59	9.55		7.60	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
162.79	72.20	37.43		35.16	0.65	1.07	9.56	0.00	0.00	0.00				
0.18	0.03	0.01		0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.18	0.03	0.01		0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.14	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.14	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
162.83	21.02	12.52		1.99	0.73	6.19	7.20	0.17	0.00	0.16				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
161.43	20.99	12.52		1.99	0.73	6.19	7.20	0.17	0.00	0.16				
1.40	0.03	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
1301.77	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
40.57	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
72.04	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
2489.03	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
1475.11														
990.21														
684.45														
7.60														
22.93														
282.54														
23.22														
484.90														
90.25														
388.52														
6.14														
204.36														
224.68														
2.04														
582.84														
5494.54	155.80	59.50		44.75	1.38	7.27	16.76	0.17	0.00	0.16				
2654.91														
1433.08														
875.28														
346.54														
8149.45	155.80	59.50		44.75	1.38	7.27	16.76	0.17	0.00	0.16				
78.32	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
6882.98	292.42	99.54		0.00	4.43	49.14	83.87	6.66	0.00	3.09				
618.15	31.72	8.34		0.00	0.06	5.86	10.99	0.69	0.00	0.56				
1235.68	86.37	21.83		0.00	1.16	14.67	20.33	1.10	0.00	1.08				

[illegible]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Million EUR1		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
			Of which towards taxonomy-relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy-relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy-relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which Use of Proceeds	Of which enabling				
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator														
1.00	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HT-eligible for GAR calculation	3023.39	695.13	68.92	29.94	14.30	2155	26.55	11.66	0.00	0.01	0.97	0.06	0.00	0.00
2.00	Financial undertakings	1661.61	549.67	61.76	29.94	5.99	1143	17.09	11.66	0.00	0.01	0.97	0.06	0.00	0.00
3.00	Credit institutions	1420.75	479.06	54.60	29.94	1.27	2.05	16.75	11.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.00	Loans and advances	450.00	121.05	14.40	4.19	0.41	0.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.00	Debt securities, including UoP	970.75	358.01	40.20	25.75	0.87	1.24	16.75	11.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.00	Other financial corporations	140.86	70.60	7.16	0.00	4.71	9.39	0.35	0.08	0.00	0.01	0.10	0.06	0.00	0.00
8.00	of which investment firms	23.92	4.93	1.09	0.00	4.52	0.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.00	Loans and advances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10.00	Debt securities, including UoP	23.92	4.93	1.09	0.00	4.52	0.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12.00	of which management companies	5.20	1.90	1.10	0.00	0.12	0.55	0.33	0.08	0.00	0.00	0.10	0.06	0.00	0.00
13.00	Loans and advances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14.00	Debt securities, including UoP	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15.00	Equity instruments	5.20	1.90	1.10	0.00	0.12	0.55	0.33	0.08	0.00	0.00	0.10	0.06	0.00	0.00
16.00	of which insurance undertakings	0.16	0.16	0.16	0.00	0.01	0.05	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
17.00	Loans and advances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.00	Debt securities, including UoP	0.16	0.16	0.16	0.00	0.01	0.05	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
19.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20.00	Non-financial undertakings	94.60	27.71	7.16	0.00	8.32	10.12	9.45	0.00	0.00	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00
21.00	Loans and advances	4.30	1.20	0.00	0.00	0.00	0.00	1.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22.00	Debt securities, including UoP	90.30	26.51	7.16	0.00	8.32	10.12	8.25	0.00	0.00	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00
23.00	Equity instruments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24.00	Households	1973.18	117.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25.00	of which loans collateralised by residential immovable property	54.44	38.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26.00	of which building renovation loans	79.51	79.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27.00	of which motor vehicle loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
28.00	Local governments financing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29.00	Housing financing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30.00	Other local government financing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31.00	Counterparty risk arising from residential and commercial immovable property	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
32.00	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	2694.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
33.00	Financial and Non-financial undertakings	1794.69													
34.00	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	1329.82													
35.00	Loans and advances	579.14													
36.00	of which loans collateralised by commercial immovable property	23.37													
37.00	of which building renovation loans	6.96													
38.00	Debt securities	726.70													
39.00	Equity instruments	23.98													
40.00	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	464.87													
41.00	Loans and advances	185.73													
42.00	Debt securities	271.15													
43.00	Equity instruments	7.98													
44.00	Derivatives	149.12													
45.00	On demand interbank loans	200.49													
46.00	Cash and cash-related assets	157													
47.00	Other categories of assets (e.g. Goodwill)	548.34													
48.00	Total GAR assets	695.13	68.92	29.94	14.30	2155	26.55	11.66	0.00	0.01	0.97	0.06	0.00	0.00	0.00
49.00	Assets not covered for GAR calculation	2690.97													
50.00	Central governments and Supranational issuers	1003.67													
51.00	Central banks exposure	1650.05													
52.00	Trading book	337.25													
53.00	Total assets	6614.58	695.13	68.92	29.94	14.30	2155	26.55	11.66	0.00	0.01	0.97	0.06	0.00	0.00
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations															
54.00	Financial guarantees	160.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
55.00	Assets under management	8283.61	600.23	240.76	2.48	50.00	277.38	85.92	12.58	0.00	24.31	6.05	1.12	0.00	0.01
56.00	Of which debt securities	751.75	89.75	21.76	0.76	15.20	30.69	10.27	0.01	0.00	7.27	2.30	0.01	0.00	0.01
57.00	Of which equity instruments	1240.59	148.66	63.91	0.00	5.32	90.28	27.98	15.4	0.00	7.48	0.20	0.00	0.00	0.00

1 Due to the rounding to millions, several lines are at 0.

o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Disclosure reference date T																	To
Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
2.70	0.05	0.00	0.04	0.56	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	731.63	84.67	29.94	11.18	11.68	300
0.05	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	586.34	75.20	29.94	7.89	6.83	1
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	506.16	68.01	29.94	1.27	2.05	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	121.05	14.40	4.19	0.41	0.81	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	385.11	53.61	25.76	0.87	1.24	
0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
0.05	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90.18	7.20	0.00	6.62	4.78	
0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.95	1.09	0.00	6.50	0.24	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.95	1.09	0.00	6.50	0.24	
0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
0.03	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.10	1.28	0.00	0.05	0.58	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.03	0.00		0.00	0.01	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	2.10	1.28		0.05	0.58	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
2.65	0.05	0.00	0.04	0.55	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29.60	9.47	0.00	3.28	4.85	1
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.20	0.00	0.00	0.00	0.00	
2.65	0.05	0.00	0.04	0.55	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.40	9.47	0.00	3.28	4.85	
0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00					0.00	0.00			38.25	0.00	0.00	0.00	0.00	1
0.00	0.00	0.00	0.00									77.50	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00									77.50	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	248
																	1471
																	990
																	684
																	7.61
																	223
																	282
																	23.2
																	484
																	90.2
																	388
																	6.14
																	204
																	224
																	2.01
																	582
2.70	0.05	0.00	0.04	0.56	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	731.63	84.67	29.94	11.18	11.68	549
																	2654
																	1433
																	875.2
																	346.8
2.70	0.05	0.00	0.04	0.56	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	731.63	84.67	29.94	11.18	11.68	8149
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.62	0.00	0.00	0.00	0.00	78.32
48.30	0.92	0.00	2.41	15.11	0.09	0.00	5.73	0.23	0.00	0.00	0.00	736.15	260.39	2.07	32.68	152.59	
4.35	0.05	0.00	0.03	3.84	0.05	0.00	2.27	0.00	0.00	0.00	0.00	97.50	26.01	0.76	9.31	14.57	
16.14	0.28	0.00	0.65	2.79	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	193.66	66.75	0.00	5.28	54.00	

	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at
Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				
	Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
3005.51	67.94	17.59	0.00	1.78	7.62	26.34	0.70	0.00	0.34					
1540.91	47.50	9.38	0.00	0.42	3.12	16.18	0.36	0.00	0.00					
1378.12	27.02	2.20	0.00	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
1378.12	27.02	2.20	0.00	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
162.79	20.48	7.18	0.00	0.42	3.10	16.18	0.36	0.00	0.00					
0.18	0.03	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.18	0.03	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
162.83	20.44	8.22	0.00	1.36	4.50	10.16	0.34	0.00	0.34					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
161.43	20.11	8.21	0.00	1.36	4.50	10.16	0.34	0.00	0.34					
1.40	0.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
1301.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
40.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
72.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
2489.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
1475.11														
990.21														
684.45														
7.60														
22.93														
282.54														
23.22														
484.90														
90.25														
388.52														
6.14														
204.36														
224.68														
2.04														
582.84														
5494.54	67.94	17.59	0.00	1.78	7.62	26.34	0.70	0.00	0.34					
2654.91														
1433.08														
875.28														
346.54														
8149.45	67.94	17.59	0.00	1.78	7.62	26.34	0.70	0.00	0.34					
78.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
6882.98	361.36	186.19	0.00	12.31	79.46	101.80	12.34	0.00	8.00					
618.15	37.23	12.22	0.00	1.81	6.74	13.45	1.46	0.00	1.43					
1235.68	111.42	52.54	0.00	2.67	24.60	27.47	3.32	0.00	3.06					

[illegible]

2. S&P sector information (based on Turnover)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)		Non-Financial corporations (Subject to NFRD and other NRC not subject to)	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCM)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCA)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCA)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (WTR)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (WTR)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CE)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CE)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (PPC)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (PPC)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (BIO)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (BIO)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA)	Mn EUR	Of which environmentally sustainable (TOTAL)
1 24.2 - Manufacture of tubes, pipes, hollow profiles and related fittings, of steel	0.28	0.00			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			1.77	0.00				
2 27.11 - Manufacture of electric motors, generators and transformers	2.07	1.18			0.00	0.00		0.04	0.00	0.00		1.81	0.16	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			3.88	1.30				
3 27.51 - Manufacture of electric domestic appliances	1.48	0.30			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		1.48	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			1.48	0.30				
4 28.92 - Manufacture of machinery for mining, quarrying and construction	0.00	0.00			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			0.00	0.00				
5 28.3 - Manufacture of motor vehicles	4.51	0.13			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			4.51	0.13				
6 35.13 - Distribution of electricity	5.53	5.53			5.46	5.46		0.55	0.55	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			9.76	9.76				
7 35.2 - Sea and coastal freight water transport	1.65	0.08			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			1.61	0.08				
8 52.24 - Service activities incidental to land transportation	0.47	0.20			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			0.47	0.20				
9 61.2 - Wireless telecommunications activities	0.00	0.00			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			0.00	0.00				
10 71.11 - Renting and leasing of cars and light motor vehicles	1.30	0.25			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.65	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			1.30	0.25				
11 84.11 - General public administration activities	0.00	0.00			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00			0.00	0.00				
20 Other	533.26	79.65			17.39	11.63		0.66	0.08	0.00		0.30	0.06	0.00		0.96	0.10		0.00	0.00			578.72	79.60				

Turnover-based KPI

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Disclosure reference date T																
% (compared to total covered assets in the denominator)		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling		
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	22.14%	2.22%	0.99%	0.44%	0.59%	0.75%	0.56%	0.01%	0.18%	0.04%	0.02%	0.00%	0.02%	0.15%	0.01%	0.00%	0.00%
2	Financial undertakings	34.17%	3.61%	1.92%	0.35%	0.60%	1.09%	0.74%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%
3	Credit institutions	32.73%	3.66%	2.11%	0.06%	0.08%	1.20%	0.81%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4	Loans and advances	27.01%	2.96%	0.93%	0.08%	0.10%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5	Debt securities, including UoP	35.38%	3.99%	2.65%	0.05%	0.07%	1.72%	1.19%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	Equity instruments	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	Other financial corporations	48.68%	3.07%	0.00%	3.29%	5.80%	0.08%	0.05%	0.00%	0.05%	0.05%	0.03%	0.00%	0.00%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%
8	of which investment firms	18.67%	1.26%	0.00%	18.82%	0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.03%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Debt securities, including UoP	18.67%	1.26%	0.00%	18.82%	0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.03%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Equity instruments	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	of which management companies	30.71%	17.35%	0.00%	2.20%	8.02%	2.19%	1.23%	0.00%	1.22%	1.27%	0.78%	0.00%	0.12%	2.88%	0.12%	0.00%	0.06%
13	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Debt securities, including UoP	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Equity instruments	989.37%	559.07%	0.00%	70.89%	258.51%	70.41%	39.62%	0.00%	39.43%	40.91%	25.18%	0.00%	3.97%	92.87%	3.85%	0.00%	2.00%
16	of which insurance undertakings	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Debt securities, including UoP	96.84%	96.84%	0.00%	2.94%	34.97%	0.10%	0.10%	0.00%	7.33%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Equity instruments	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Non-financial undertakings	20.44%	11.45%	0.00%	8.38%	9.09%	6.08%	5.78%	0.00%	5.77%	1.25%	0.62%	0.00%	0.58%	3.97%	0.23%	0.00%	0.13%
21	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
22	Debt securities, including UoP	21.41%	11.99%	0.00%	8.78%	9.52%	6.37%	6.05%	0.00%	6.05%	1.31%	0.65%	0.00%	0.61%	4.16%	0.25%	0.00%	0.14%
23	Equity instruments	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
24	Households	8.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
25	of which loans collateralised by residential immovable	70.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
26	of which building renovation loans	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
27	of which motor vehicle loans	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
28	Local governments financing	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	Housing financing	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Other local government financing	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
32	Total GAR assets	11.72%	1.17%	0.52%	0.24%	0.31%	0.40%	0.30%	0.00%	0.10%	0.02%	0.01%	0.00%	0.01%	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%

r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered
0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.11%	3.34%	1.64%	0.45%	0.39%	35.17%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.72%	5.68%	3.05%	0.48%	0.28%	18.13%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.63%	4.60%	2.11%	0.06%	0.08%	16.49%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.07%	2.96%	0.93%	0.08%	0.10%	5.22%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	38.13%	5.36%	2.65%	0.05%	0.07%	11.27%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.92%	16.57%	12.54%	4.68%	2.22%	1.64%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	74.87%	58.22%	53.18%	27.11%	0.22%	0.28%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	74.87%	58.22%	53.18%	27.11%	0.22%	0.28%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
0.10%	0.06%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	45.40%	28.92%	0.00%	1.63%	9.29%	0.06%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%
3.33%	2.01%		0.05%	0.47%	0.00%		0.00%	1462.60%	931.70%		52.64%	299.16%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.86%	2.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
1.01%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.13%	13.20%	2.14%	6.45%	7.81%	1.10%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%
1.06%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	28.42%	13.83%	2.24%	6.76%	8.18%	1.05%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	58.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
								8.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.94%
								70.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.63%
								97.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.92%
								0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.76%	1.77%	0.87%	0.24%	0.20%	66.44%

ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk	
Disclosure reference date T-1																															
Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)		Biodiversity and Ecosystems		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								Proportion of total assets covered			
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)											
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)											
	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				
5.18%	1.98%	1.49%	0.05%	0.24%	0.56%	0.01%	0.00%	0.01%																	18.84%	2.68%	2.06%	0.05%	0.25%	36.88%	
8.75%	3.05%	2.77%	0.04%	0.07%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%																	33.69%	4.42%	3.90%	0.04%	0.09%	18.91%	
4.54%	0.69%	0.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	30.84%	2.23%	1.81%	0.00%	0.00%	16.91%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
4.54%	0.69%	0.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	30.84%	2.23%	1.81%	0.00%	0.00%	16.91%	
0.82%	0.36%		0.00%	0.01%	0.52%	0.11%	0.02%																		13.87%	0.00%		0.00%	0.02%	0.00%	
44.35%	22.99%	21.60%	0.40%	0.66%	5.87%	0.00%	0.00%	0.00%																	57.78%	0.00%	21.60%	0.40%	0.83%	2.00%	
14.40%	4.33%	0.00%	0.17%	1.28%	5.54%	0.38%	0.00%	0.05%																	20.48%	4.77%	0.00%	0.21%	1.30%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
14.40%	4.33%		0.17%	1.28%	5.54%	0.38%		0.05%																	20.48%	4.77%		0.21%	1.30%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
12.91%	7.69%	1.22%	0.45%	3.80%	4.42%	0.10%	0.00%	0.10%																	28.88%	7.69%	1.22%	0.45%	3.83%	2.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
13.00%	7.76%	1.23%	0.45%	3.84%	4.46%	0.10%	0.00%	0.10%																	29.12%	7.76%	1.23%	0.45%	3.86%	1.98%	
2.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.01%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%																	2.01%	0.01%		0.00%	0.01%	0.02%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.97%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.50%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.88%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
2.84%	1.08%	0.81%	0.03%	0.13%	0.31%	0.00%	0.00%	0.00%																	10.30%	1.47%	1.13%	0.03%	0.14%	67.42%	

CapEx-based KPI

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Disclosure reference date T																
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors					Proportion of total covered assets funding taxonomy				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy		Of which Use of Proceeds			Proportion of total covered assets		Of which Use of Proceeds		Proportion of total covered assets funding		Of which Use of Proceeds		Proportion of total covered assets funding			
% (compared to total covered assets in the denominator)																		
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	22.95%	2.28%	0.99%	0.47%	0.71%	0.88%	0.38%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Financial undertakings	35.20%	3.96%	1.92%	0.38%	0.73%	1.09%	0.75%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3	Credit Institutions	33.72%	3.84%	2.11%	0.09%	0.14%	1.18%	0.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4	Loans and advances	26.90%	3.20%	0.93%	0.09%	0.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5	Debt securities, including UoP	36.88%	4.14%	2.65%	0.09%	0.13%	1.73%	1.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	Equity instruments	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
7	Other financial corporations	50.12%	5.09%	0.00%	3.35%	6.66%	0.25%	0.06%	0.00%	0.01%	0.07%	0.04%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%
8	of which investment firms	20.61%	4.55%	0.00%	18.89%	1.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Debt securities, including UoP	20.61%	4.55%	0.00%	18.89%	1.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Equity instruments	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
12	of which management companies	36.46%	21.15%	0.00%	2.25%	10.55%	6.33%	1.51%	0.00%	0.01%	1.88%	1.14%	0.00%	0.00%	0.65%	0.03%	0.00%	0.02%
13	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Debt securities, including UoP	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Equity instruments	36.46%	21.15%		2.25%	10.55%	6.33%	1.51%		0.01%	1.88%	1.14%		0.00%	0.65%	0.03%		0.02%
16	of which insurance undertakings	96.37%	96.37%	0.00%	4.02%	28.96%	0.51%	0.51%	0.00%	8.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Debt securities, including UoP	96.37%	96.37%	0.00%	4.02%	28.96%	0.51%	0.51%	0.00%	8.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Equity instruments	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
20	Non-financial undertakings	29.29%	7.57%	0.00%	8.79%	10.70%	9.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.93%	0.00%	0.00%	0.00%	2.80%	0.05%	0.00%	0.04%
21	Loans and advances	28.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	28.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
22	Debt securities, including UoP	29.35%	7.93%	0.00%	9.21%	11.21%	9.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.97%	0.00%	0.00%	0.00%	2.94%	0.05%	0.00%	0.05%
23	Equity instruments	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
24	Households	8.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
25	of which loans collateralised by residential immovable property	70.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
26	of which building renovation loans	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
27	of which motor vehicle loans	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%												
28	Local governments financing	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	Housing financing	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Other local government financing	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
32	Total GAR assets	12.15%	1.20%	0.52%	0.25%	0.38%	0.46%	0.20%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%

r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant		Proportion of total covered assets funding		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant		Proportion of total covered assets funding		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors					Proportion of total assets covered
								Proportion of total covered assets funding taxonomy					
		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.15%	2.80%	0.99%	0.37%	0.39%	35.17%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.55%	4.82%	1.92%	0.51%	0.44%	18.13%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	35.63%	4.79%	2.11%	0.09%	0.14%	16.49%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.90%	3.20%	0.93%	0.09%	0.18%	5.22%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.67%	5.52%	2.65%	0.09%	0.13%	11.27%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.92%	5.11%	0.00%	4.70%	3.40%	1.64%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.67%	4.55%	0.00%	27.18%	1.02%	0.28%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.67%	4.55%	0.00%	27.18%	1.02%	0.28%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
0.17%	0.01%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	40.46%	24.64%	0.00%	0.94%	11.06%	0.06%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.17%	0.01%		0.00%	0.03%	0.00%		0.00%	40.46%	24.64%		0.94%	11.06%	0.06%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.06%	3.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.06%	3.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
0.58%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.29%	10.01%	0.00%	3.47%	5.13%	1.10%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	28.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%
0.61%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.45%	10.49%	0.00%	3.64%	5.38%	1.05%
0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	56.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
								2.79%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.94%
								142.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.63%
								97.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.92%
								0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.78%	1.48%	0.52%	0.20%	0.20%	66.44%

[illegible]

Turnover-based KPI

424

Turnover-based BPI

[illegible]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae																	
	Disclosure reference date T																																															
Climate Change Mitigation (CCM)	Climate Change Adaptation (CCA)																Water and marine resources (WTR)																															
	Circular economy (CE)																Pollution (PPC)																															
	Biodiversity and Ecosystems (BIO)																TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																															
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)																Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)																															
Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)																	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)																															
Of which enabling																	Of which enabling																															
Of which transitional																	Of which transitional																															
Of which enabling																	Of which enabling																															
Of which enabling																	Of which enabling																															
Of which enabling																	Of which enabling																															
Of which enabling																	Of which enabling																															
Of which enabling																	Of which enabling																															
Of which enabling																																																

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae				
	Disclosure reference date T																																	
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Water and marine resources (WTR)					Circular economy (CE)					Pollution (PPL)					Biodiversity and Ecosystems (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPL + BIO)			
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
% (compared to flow of total eligible off-balance sheet assets)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
1. Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
2. Assets under management (AUM KPI)	0.44%	0.16%	0.00%	0.00%	0.04%	0.20%	0.01%	0.01%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.84%	0.23%	0.02%	0.03%	0.17%

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae		
	Disclosure reference date T																																
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Water and marine resources (WTR)					Circular economy (CE)					Pollution (PPC)					Biodiversity and Ecosystems (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
% (compared to flow of total eligible off-balance sheet assets)	Proportion of total covered assets funding Taxonomy relevant					Proportion of total covered assets funding					Proportion of total covered assets funding					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets funding		
	Proportion of total covered assets funding					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets					Proportion of total covered assets		
	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling
1. Financial guarantees (FinGuar AUM KPI)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2. Assets under management (AUM KPI)	0.62%	0.26%	0.00%	0.00%	0.32%	0.09%	0.01%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.83%	0.29%	0.00%	0.04%	0.18%

The weighted average value of all the investments that are directed at funding, or are associated with taxonomy-aligned economic activities relative to the value of total assets covered by the KPI, with following weights for investments in undertakings per below:			The weighted average value of all the investments that are directed at funding, or are associated with taxonomy-aligned economic activities, with following weights for investments in undertakings per below:		
Turnover-based:	2.99%		Turnover-based:		1,035,103,679.01 €
CapEx-based:	4.41%		CapEx-based:		1,527,228,571.07 €
The percentage of assets covered by the KPI relative to total investments (total AuM). Excluding investments in sovereign entities,			The monetary value of assets covered by the KPI. Excluding investments in sovereign entities.		
Coverage ratio: %	76.01%		Coverage:		34,651,408,292.29 €
Additional, complementary disclosures: breakdown of denominator of the KPI					
The percentage of derivatives relative to total assets covered by the KPI.			The value in monetary amounts of derivatives:		
	-0.08%		Derivative Total	-	27,780,884.92 €
The proportion of exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI:			Value of exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:		
For non-financial undertakings:	9.06%		For non-financial undertakings:		3,139,482,569.83 €
For financial undertakings:	7.84%		For financial undertakings:		2,718,042,347.10 €
The proportion of exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI:			Value of exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:		
For non-financial undertakings:	36.80%		For non-financial undertakings:		12,750,199,141.85 €
For financial undertakings:	4.80%		For financial undertakings:		1,663,817,950.33 €
The proportion of exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI:			Value of exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:		
For non-financial undertakings:	27.10%		For non-financial undertakings:		9,391,690,496.65 €
For financial undertakings:	8.83%		For financial undertakings:		3,059,948,269.14 €
The proportion of exposures to other counterparties and assets over total assets covered by the KPI:			Value of exposures to other counterparties and assets:		
	5.64%				1,986,008,402.31
The value of all the investments that are funding economic activities that are not taxonomy-eligible relative to the value of total assets covered by the KPI:			Value of all the investments that are funding economic activities that are not taxonomy-eligible:		
Turnover-based:	0.38%		Turnover-based:		131,508,983.67
Capital expenditures-based:	0.38%		Capital expenditures-based:		130,330,033.76 €
The value of all the investments that are funding taxonomy-eligible economic activities, but not taxonomy-aligned relative to the value of total assets covered by the KPI:			Value of all the investments that are funding Taxonomy- eligible economic activities, but not taxonomy- aligned:		
Turnover-based:	8.39%		Turnover-based:		2,905,745,927.46 €
Capital expenditures-based:	8.16%		Capital expenditures-based:		2,827,411,185.93 €
Additional, complementary disclosures: breakdown of numerator of the KPI					
The proportion of Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI:			Value of Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:		
For non-financial undertakings:			For non-financial undertakings:		
Turnover-based:	2.79%		Turnover-based:		966,471,007.45 €
Capital expenditures-based:	4.24%		Capital expenditures-based:		1,468,768,640.39 €
For financial undertakings:			For financial undertakings:		
Turnover-based:	0.20%		Turnover-based:		68,236,157.83 €
Capital expenditures-based:	0.17%		Capital expenditures-based:		58,069,898.27 €
The proportion of taxonomy-aligned exposures to other counterparties and assets over total assets covered by the KPI:			The proportion of taxonomy-aligned exposures to other counterparties and assets over total assets covered by the KPI:		
Turnover-based:	0.00%		Turnover-based:		396,513.73 €
Capital expenditures-based:	0.00%		Capital expenditures-based:		390,032.41 €
Breakdown of the numerator of the KPI per environmental objective					
Taxonomy-aligned activities –:					
(1) Climate change mitigation	Turnover:	2.80%	Transitional activities:	Turnover-based:	0.48%
	CapEx:%	4.18%	Enabling activities:	Turnover-based:	2.20%
(2) Climate change adaptation	Turnover:	0.13%	Enabling activities:	Turnover-based:	0.25%
	CapEx:	0.36%		Capital expenditures-based:	0.29%
(3) Water and marine resources	Turnover:	0.02%	Enabling activities:	Turnover-based:	0.00%
	CapEx:%	0.02%		Capital expenditures-based:	0.00%
(4) Circular economy	Turnover:	0.05%	Enabling activities:	Turnover-based:	0.06%
	CapEx:	0.02%		Capital expenditures-based:	0.04%
(5) Pollution	Turnover:	0.00%	Enabling activities:	Turnover-based:	0.12%
	CapEx:%	0.00%		Capital expenditures-based:	0.12%
(6) Biodiversity and Ecosystems	Turnover:	0.00%	Enabling activities:	Turnover-based:	0.00%
	CapEx:	0.00%		Capital expenditures-based:	0.00%

Turnover-based KPIs																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Template 3 - Taxonomy-aligned economic activities (numerator)																			
Row	Economic activities	GAR - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Credit Institution Activities - AuM - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Asset Management Activities - AuM - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
2	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	89.63	0.00%	89.63	0.00%	-	0.00%	8379822.52	4.91%	8379822.52	4.91%	0.00	0.00%	17517077.29	1.73%	17517077.29	1.73%	-	0.00%
3	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	1,268,920.00	1.51%	1,268,920.00	1.51%	-	0.00%	10838256.90	6.35%	10838256.90	6.35%	0.00	0.00%	32352870.07	3.19%	32352870.07	3.19%	-	0.00%
4	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
5	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	612,590.48	0.73%	612,590.48	0.73%	-	0.00%	4972882.77	2.92%	4972882.77	2.92%	0.00	0.00%	15316033.27	1.51%	15316033.27	1.51%	-	0.00%
6	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	918,873.68	1.09%	918,873.68	1.09%	-	0.00%	6969991.80	4.09%	6969991.80	4.09%	0.00	0.00%	21059561.44	2.08%	21059561.44	2.08%	-	0.00%
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the numerator of the applicable KPI	81,497,696.99	96.68%	64,403,957.51	76.40%	17,093,739.48	20.28%	139415020.94	81.73%	127650287.42	74.83%	11764733.52	6.90%	927176471.64	91.49%	882,419,750.55	87.07%	44,756,721.09	4.42%
8	Total amount and proportion of taxonomy-aligned economic activities in the numerator of the applicable KPI	84,298,170.78	100.00%	67,204,431.30	79.72%	17,093,739.48	20.28%	170,575,974.94	100.00%	158,811,241.42	93.10%	11,764,733.52	6.90%	101,342,003.71	100.00%	968,665,292.62	95.58%	44,756,721.09	4.42%
Template 4 - Taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities																			
Row	Economic activities	GAR - Proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Credit Institution Activities - AuM - Proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Asset Management Activities - AuM - Proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%
2	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	13.91	0.00%	13.83	0.00%	-	0.00%	190,190.58	0.00%	183,769.63	0.00%	0.00	0.00%	1,902,997.70	0.01%	1,871,874.50	0.01%	0.00	0.00%
3	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	24.14	0.00%	23.78	0.00%	-	0.00%	874,947.56	0.01%	847,123.46	0.01%	0.00	0.00%	9,139,942.38	0.03%	9,005,075.14	0.03%	0.00	0.00%
4	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	502,136.73	0.01%	500,440.97	0.01%	-	0.00%	54,879,164.22	0.66%	54,748,415.97	0.66%	0.00	0.00%	122,351,837.72	0.35%	121,676,332.91	0.35%	0.00	0.00%
5	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	66,888.26	0.00%	66,888.26	0.00%	-	0.00%	15,080,079.58	0.18%	15,080,079.58	0.18%	0.00	0.00%	62,208,976.86	0.18%	62,208,976.86	0.18%	0.00	0.00%
6	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	622,113.02	0.01%	622,112.94	0.01%	-	0.00%	5,178,510.92	0.06%	5,172,089.97	0.06%	0.00	0.00%	16,483,963.24	0.05%	16,452,840.03	0.05%	0.00	0.00%
7	Amount and proportion of other taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	608,038,852.70	10.62%	602,284,744.91	10.52%	5,753,804.07	0.10%	207,020,646.28	2.50%	196,852,622.47	2.38%	10,336,438.05	0.12%	1,503,060,529.03	4.34%	1,399,777,876.65	4.04%	104,155,270.85	0.30%
8	Total amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI	609,230,028.77	10.64%	603,474,224.70	10.54%	5,753,804.07	0.10%	283,223,539.14	3.42%	272,887,101.09	3.29%	10,336,438.05	0.12%	17,151,48246.94	4.95%	1,610,992,976.09	4.65%	104,155,270.85	0.30%
Template 5 Taxonomy non-eligible economic activities																			
Row	Economic activities	GAR		Credit Institution Activities - AuM		Asset Management Activities - AuM													
		Amount	Percentage	Amount	Percentage	Amount	Percentage												
1	Amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		0.00%	-	0.00%	-		0.00%										
2	Amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		0.00%	-	0.00%	-		0.00%										
3	Amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	140,724.32		0.00%	399,466.77	0.00%	1,631,632.52		0.00%										
4	Amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		0.00%	-	0.00%	-		0.00%										
5	Amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		0.00%	-	0.00%	-		0.00%										
6	Amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		0.00%	-	0.00%	-		0.00%										
7	Amount and proportion of other taxonomy-non-eligible economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	124,748.23		0.00%	14,760,975.36	0.00%	129,877,351.15		0.00%										
8	Total amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activities in the numerator of the applicable KPI	15,976.09		0.00%	15,160,442.13	0.00%	131,508,983.67		0.00%										

CapEx-based KPIs

Template 1 - Nuclear and fossil gas related activities

Row		GAR	Financial Guarantee	Credit Institution Activities - AuM	Asset Management Activities - AuM
Nuclear energy related activities					
1	The undertaking carries out, funds or has exposure to research, development, demonstration and deployment of innovative electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.	NO	NO	NO	NO
2	The undertaking carries out, funds or has exposure to construction and safe operation of new nuclear installations to produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.	YES	NO	YES	YES
3	The undertaking carries out, funds or has exposure to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.	YES	NO	YES	YES
Fossil gas related activities					
4	The undertaking carries out, funds or has exposure to construction or operation of electricity generation facilities that produce electricity using fossil gaseous fuels.	YES	NO	YES	YES
5	The undertaking carries out, funds or has exposure to construction, refurbishment and operation of combined heat/cool and power generation facilities using fossil gaseous fuels.	YES	NO	YES	YES
6	The undertaking carries out, funds or has exposure to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities that produce heat/cool using fossil gaseous fuels.	YES	NO	YES	YES

Template 2 - Taxonomy-aligned economic activities (denominator)

Row	Economic activities	GAR - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Credit Institution Activities - AuM - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Asset Management Activities - AuM - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.25 of Annex I and II to Delegated Regulation 2021/2159 in the denominator of the applicable KPI	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.000%	-	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
2	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annex I and II to Delegated Regulation 2021/2159 in the denominator of the applicable KPI	162,159.23	0.00%	162,159.23	0.00%	-	0.00%	12,280,131.68	0.140%	12,280,131.68	0.15%	0.00	0.00%	26,163,013.66	0.00%	26,163,013.66	0.00%	-	0.00%
3	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annex I and II to Delegated Regulation 2021/2159 in the denominator of the applicable KPI	1,089,732.22	0.02%	1,089,732.22	0.02%	-	0.00%	3,342,752.51	0.113%	3,342,752.51	0.11%	0.00	0.00%	33,220,031.88	0.10%	33,220,031.88	0.10%	-	0.00%
4	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annex I and II to Delegated Regulation 2021/2159 in the denominator of the applicable KPI	73.64	0.00%	73.64	0.00%	-	0.00%	3,071,937.04	0.037%	3,071,937.04	0.04%	0.00	0.00%	11,820,287.61	0.03%	11,820,287.61	0.03%	-	0.00%
5	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annex I and II to Delegated Regulation 2021/2159 in the denominator of the applicable KPI	26,320.57	0.00%	26,320.57	0.00%	-	0.00%	1,202,765.66	0.01%	1,202,765.66	0.01%	0.00	0.00%	4,453,693.73	0.01%	4,453,693.73	0.01%	-	0.00%
6	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annex I and II to Delegated Regulation 2021/2159 in the denominator of the applicable KPI	306,283.20	0.01%	306,283.20	0.01%	-	0.00%	1,997,109.02	0.024%	1,997,109.02	0.02%	0.00	0.00%	5,743,528.17	0.02%	5,743,528.17	0.02%	-	0.00%
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	70,070,010.30	1.00%	67,361,065.50	1.10%	11,659,352.50	0.20%	225,450,236.14	2.72%	212,969,246.64	2.57%	12,501,052.10	0.15%	1,490,361,593.67	4.30%	1,366,126,305.97	3.34%	124,834,677.70	0.26%
8	Total applicable KPI	80,582,586.03	1%	68,322,633.43	1.20%	11,659,352.50	0.20%	253,341,054.88	3.06%	240,764,082.88	2.91%	12,511,052.10	0.15%	1,572,370,344.88	4.54%	1,447,535,667.14	4.18%	124,834,677.70	0.26%

Template 3 - Taxonomy-aligned economic activities (numerator)																			
Row	Economic activities	GAR - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Credit Institution Activities - AuM - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Asset Management Activities - AuM - Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
	Amount and proportion of taxonomy- aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	- €	0.00%	- €	0.00%	- €	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	182,158.23 €	0.23%	182,158.23 €	0.23%	- €	0.00%	12,280,191.68	4.85%	12,280,191.68	4.85%	-	0.00%	26,163,013.68	1.66%	26,163,013.68	1.66%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	1,089,732.22 €	1.35%	1,089,732.22 €	1.35%	- €	0.00%	9,342,752.61	3.69%	9,342,752.61	3.69%	-	0.00%	33,220,031.98	2.11%	33,220,031.98	2.11%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	73.64 €	0.00%	73.64 €	0.00%	- €	0.00%	3,071,937.04	1.21%	3,071,937.04	1.21%	-	0.00%	11,828,297.61	0.75%	11,828,297.61	0.75%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	26,320.57 €	0.03%	26,320.57 €	0.03%	- €	0.00%	1,202,765.88	0.47%	1,202,765.88	0.47%	-	0.00%	4,453,889.73	0.28%	4,453,889.73	0.28%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	306,283.20 €	0.38%	306,283.20 €	0.38%	- €	0.00%	1,997,109.02	0.79%	1,997,109.02	0.79%	-	0.00%	5,743,528.17	0.37%	5,743,528.17	0.37%	-	0.00%
	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the numerator of the applicable KPI	78,978,018.18 €	98.01%	67,318,065.58 €	83.54%	11,659,952.59 €	14.47%	225,450,298.74	88.99%	212,869,246.64	84.02%	12,581,052.10	4.97%	1,490,961,583.67	94.82%	1,366,126,905.97	86.88%	124,834,677.70	7.94%
	Total amount and proportion of taxonomy-aligned economic activities in the numerator of the applicable KPI	80,582,586.03 €	100.00%	68,922,633.43 €	85.53%	11,659,952.59 €	14.47%	253,345,054.98	100.00%	240,764,002.88	95.03%	12,581,052.10	4.97%	1,572,370,344.84	100.00%	1,447,535,667.14	92.06%	124,834,677.70	7.94%
Template 4 - Taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities																			
Row	Economic activities	GAR - Proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Credit Institution Activities - AuM - Proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)						Asset Management Activities - AuM - Proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation		(CCM+CCA)		Climate change mitigation		Climate change adaptation	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
	Amount and proportion of taxonomy- eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	1.02	0.00%	1.02	0.00%	-	0.00%	36305.29	0.00%	36305.29	0.00%	0.00	0.00%	397,388.29	0.00%	397,388.29	0.00%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	17.15	0.00%	17.15	0.00%	-	0.00%	242527.48	0.00%	242527.48	0.00%	0.00	0.00%	2,592,561.98	0.01%	2,592,561.98	0.01%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	357,591.55	0.01%	328,453.29	0.01%	-	0.00%	19863823.21	0.24%	18690316.92	0.23%	0.00	0.00%	47,592,530.00	0.14%	42,263,703.09	0.12%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	651,865.47	0.01%	651,865.47	0.01%	-	0.00%	29612057.69	0.36%	29612057.69	0.36%	0.00	0.00%	104,614,499.79	0.30%	104,614,499.79	0.30%	-	0.00%
	Amount and proportion of taxonomy- eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	13,367.32	0.00%	13,367.32	0.00%	-	0.00%	171579.63	0.00%	171579.63	0.00%	0.00	0.00%	764,631.46	0.00%	764,631.46	0.00%	-	0.00%
	Amount and proportion of other taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	640,074,493.46	11.18%	625,219,698.36	10.92%	14,885,933.36	0.26%	309535147.37	3.74%	310708580.32	3.75%	73.34	0.89%	2,305,464,723.97	6.65%	1,959,044,511.40	5.65%	351,749,039.48	1.02%
	Total amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI	641,097,335.96	11.20%	626,211,402.60	10.94%	14,885,933.36	0.26%	359,461,440.67	4.34%	359,461,367.34	4.34%	73.34	0.89%	2,461,426,335.48	7.10%	2,109,677,296.00	6.09%	351,749,039.48	1.02%
Template 5 Taxonomy non-eligible economic activities																			
Row	Economic activities	GAR		Credit Institution Activities - AuM		Asset Management Activities - AuM													
		Amount	Percentage	Amount	Percentage	Amount	Percentage												
	Amount and proportion of taxonomy- non-eligible economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		-	0.00%	-	0.00%												
	Amount and proportion of taxonomy- non-eligible economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	1,259,862.60		-	0.00%	-	0.00%												
	Amount and proportion of taxonomy- non-eligible economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		-	0.00%	399,466.77	0.00%												
	Amount and proportion of taxonomy- non-eligible economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		-	0.00%	-	0.00%												
	Amount and proportion of taxonomy- non-eligible economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	-		-	0.00%	-	0.00%												
	Amount and proportion of other taxonomy-non-eligible economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	-	1,259,158.30	-	0.00%	14,551,102.36	0.00%												
	Total amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activities in the numerator of the applicable KPI	-	794.30	-	0.00%	14,950,569.13	0.00%												

Bijlage II: Tabellen

- Lijst van datapunten die afkomstig zijn van andere wetgevingen – Bijlage B ESRs2

Openbaarmakingsvereiste en gerelateerd datapunt	<u>SFDR (23) referentie</u>	<u>Referentie pijler 3 (24)</u>	<u>Referentie van de benchmarkverordening (25)</u>	EU <u>Referentie klimaatwet (26)</u>
ESRS 2 GOV-1 Genderdiversiteit Raad van Bestuur alinea 21(d)	Indicator nummer 13 van tabel #1 van bijlage 1		<u>Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816 van de Commissie (27), bijlage II</u>	
ESRS 2 GOV-1 Percentage onafhankelijke bestuurders alinea 21(e)			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS 2 GOV-4 Due-diligenceverklaring, alinea 30	Indicator nummer 10 Tabel #3 van bijlage 1			
ESRS 2 SBM-1	Indicatoren nummer 4 Tabel #1 van bijlage 1	artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013;	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	

Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. activiteiten fossiele brandstoffen alinea 40 (d) i		Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie (28) Tabel 1: Kwalitatieve informatie over milieurisico's en Tabel 2: Kwalitatieve informatie over sociale risico's		
ESRS 2 SBM-1 Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. chemische productie alinea 40 (d) ii	Indicator nummer 9 Tabel #2 van bijlage 1		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS 2 SBM-1 Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. controversiële wapens, alinea 40 (d) iii	Indicator nummer 14 Tabel #1 van bijlage 1		<u>Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 (29), artikel 12, lid 1, Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II</u>	
ESRS 2 SBM-1 Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. teelt en productie tabak, alinea 40 (d) iv			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, artikel 12, lid 1, Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS E1-1 Transitieplan om tegen 2050 klimaatneutraliteit te bereiken, alinea 14				Verordening (EU) 2021/1119, artikel 2, lid 1
ESRS E1-1		Artikel 449 bis		

Ondernemingen uitgesloten van op Overeenkomst van Parijs afgestemde benchmarks, alinea 16 (g)		Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie Template 1: Bankboek – Transitierisico klimaatverandering: kredietkwaliteit van blootstellingen per sector, emissies en resterende looptijd	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, artikel 12, lid 1, onder d) tot en met g), en artikel 12, lid 2	
ESRS E1-4 Doelen BKG-emissiereductie, alinea 34	Indicator nummer 4 Tabel #2 van bijlage 1	Artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie Template 3: Bankportefeuille – Transitierisico klimaatverandering: maatstaven voor afstemming	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, artikel 6	
ESRS E1-5 Totale energieverbruik uit hernieuwbare bronnen, uitgesplitst naar bronnen (alleen sectoren met grote klimaatimpact), alinea 38	Indicator nummer 5 Tabel #1 en Indicator nr. 5 Tabel #2 van bijlage 1			

ESRS E1-5 Energieverbruik en energiemix, alinea 37	Indicator nummer 5 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS E1-5 Energie-intensiteit activiteiten in sectoren met grote klimaatimpact, alinea 40-43	Indicator nummer 6 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS E1-6 Bruto scope 1-, 2-, 3- emissies en totale broeikasgasemissies, alinea 44	Indicatoren nummer 1 en 2 Tabel #1 van bijlage 1	artikel 449 bis; Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie Template 1: Bankportefeuille – Transitierisico klimaatverandering: kredietkwaliteit van blootstellingen per sector, emissies en resterende looptijd	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, artikel 5, lid 1, artikel 6 en artikel 8, lid 1	
ESRS E1-6 Intensiteit bruto-BKG-emissies, alinea 53-55	Indicatoren nummer 3 Tabel #1 van bijlage 1	artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie Template 3: Bankportefeuille – Transitierisico klimaatverandering:	Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, artikel 8, lid 1	

		maatstaven voor afstemming		
ESRS E1-7 BKG-verwijderingen en carbon credits, alinea 56				Verordening (EU) 2021/1119, artikel 2, lid 1
ESRS E1-9 Blootstelling benchmarkportefeuille aan fysieke klimaatrisico's, alinea 66			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, bijlage II Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS E1-9 Uitsplitsing geldbedragen in acuut en chronisch fysiek risico, alinea 66 (a) ESRS E1-9 Locatie significante activa die materieel fysiek risico lopen alinea 66 (c)		artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, paragrafen 46 en 47; Template 5: Bankportefeuille - Fysiek risico klimaatverandering: blootstellingen onderhevig aan fysiek risico.		

ESRS E1-9 Uitsplitsing boekwaarde vastgoedactiva naar energie-efficiëntieklasse, alinea 67 (c)		artikel 449 bis Verordening (EU) nr. 575/2013; Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie, paragraaf 34; Template 2:Bankboek – Transitierisico klimaatverandering: leningen met als onderpand onroerend goed – Energie-efficiëntie van de zekerheid		
ESRS E1-9 Mate blootstelling portefeuille aan klimaatkansen, alinea 69			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, bijlage II	
ESRS E2-4 Hoeveelheid emissies naar lucht, water en bodem van elke verontreinigende stof in bijlage II bij E-PRTR-verordening (Europees register uitstoot en overbrenging verontreinigende stoffen), alinea 28	Indicator nummer 8 Tabel #1 van bijlage 1 Indicator nummer 2 Tabel #2 van bijlage 1 Indicator nummer 1 Tabel #2 van bijlage 1 Indicator nummer 3 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E3-1 Water en mariene hulpbronnen, alinea 9	Indicator nummer 7 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E3-1				

Specifieke beleid, alinea 13	Indicator nummer 8 Tabel 2 van bijlage 1			
ESRS E3-1 Duurzame oceanen en zeeën, alinea 14	Indicator nummer 12 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E3-4 Totale hoeveelheid gerecycleerd en hergebruikt water, alinea 28(c)	Indicator nummer 6.2 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E3-4 Totaal waterverbruik in m ³ per netto- opbrengst eigen activiteiten, alinea 29	Indicator nummer 6.1 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS 2 - IRO 1 - E4, alinea 16 (a) i	Indicator nummer 7 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS 2 - IRO 1 - E4, alinea 16 (b)	Indicator nummer 10 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS 2 - IRO 1 - E4, alinea 16 (c)	Indicator nummer 14 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E4-2 Praktijken of beleid duurzaam beheer bodem/duurzame landbouw, alinea 24 (b)	Indicator nummer 11 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E4-2				

Praktijken of beleid duurzaam beheer oceanen/zee, alinea 24 (c)	Indicator nummer 12 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E4-2 Beleid tegen ontbossing, alinea 24(d)	Indicator nummer 15 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E5-5 Niet-gerecycleerd afval, alinea 37(d)	Indicator nummer 13 Tabel #2 van bijlage 1			
ESRS E5-5 Gevaarlijke afval en radioactief afval, alinea 39	Indicator nummer 9 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS 2 - SBM3 - S1 Risico incidenten gedwongen arbeid, alinea 14(f)	Indicator nummer 13 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS 2 - SBM3 - S1 Risico incidenten kinderarbeid alinea 14 (g)	Indicator nummer 12 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-1 Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid, alinea 20	Indicator nummer 9 Tabel #3 en Indicator nummer 11 Tabel #1 van bijlage I			
ESRS S1-1				

Due-diligencebeleid rond kwesties aan de orde in fundamentele verdragen 1 t/m 8 van Internationale Arbeidsorganisatie, alinea 21			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS S1-1 Procedures en maatregelen ter voorkoming van mensenhandel, alinea 22	Indicator nummer 11 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-1 Beleid of beheersysteem ter voorkoming van arbeidsongevallen, alinea 23	Indicator nummer 1 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-3 Klachtenregeling alinea 32(c)	Indicator nummer 5 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-14 Aantal sterfgevallen en aantal en aandeel arbeidsongevallen, alinea 88(b) en (c)	Indicator nummer 2 Tabel #3 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS S1-14 Aantal verzuimdagen als gevolg van letsel, ongevallen, dodelijke ongevallen of ziekte, alinea 88(e)	Indicator nummer 3 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-16 Niet-gecorrigeerde loonkloof man-vrouw, alinea 97(a)	Indicator nummer 12 Tabel #1 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	

ESRS S1-16 Ratio buitensporige beloning CEO, alinea 97(b)	Indicator nummer 8 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-17 Gevalen van discriminatie, alinea 103(a)	Indicator nummer 7 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S1-17 Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen, alinea 104(a)	Indicator nummer 10 Tabel #1 en indicator nr. 14 Tabel #3 van bijlage I		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 art. 12, lid 1	
ESRS 2 - SBM3 - S2 Aanzienlijk risico op kinderarbeid of gedwongen arbeid in de waardeketen, alinea 11(b)	Indicatoren nummer 12 en nr. 13 Tabel #3 van bijlage I			
ESRS S2-1 Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid, alinea 17	Indicator nummer 9 Tabel #3 en indicator nr. 11 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS S2-1 Beleid ten aanzien van werknemers in waardeketen, alinea 18	Indicator nummer 11 en n. 4 Tabel #3 van bijlage 1			
ESRS S2-1 Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen, alinea 19	Indicator nummer 10 Tabel #1 van bijlage 1		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II Gedelegeerde	

			Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1	
ESRS S2-1 Due-diligencebeleid rond kwesties aan de orde in fundamentele verdragen 1 t/m 8 van Internationale Arbeidsorganisatie, alinea 19			Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II	
ESRS S2-4 Mensenrechten-problemen en -incidenten m.b.t. upstream- en downstream-waardeketen, alinea 36	Indicator nummer 14 Tabel #3 van bijlage 1			
ESRS S3-1 Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid, alinea 16	Indicator nummer 9 Tabel #3 van bijlage 1 en indicator nummer 11 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS S3-1 Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights, ILO-beginselen en/of OESO-richtlijnen, alinea 17	Indicator nummer 10 Tabel #1 Bijlage 1		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1	
ESRS S3-4 Mensenrechtenproblemen en -incidenten, alinea 36	Indicator nummer 14 Tabel #3 van bijlage 1			

ESRS S4-1 Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers, alinea 16	Indicator nummer 9 Tabel #3 en Indicator nummer 11 Tabel #1 van bijlage 1			
ESRS S4-1 Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen, alinea 17	Indicator nummer 10 Tabel #1 van bijlage 1		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818, art. 12, lid 1	
ESRS S4-4 Mensenrechtenproblemen en -incidenten, alinea 35	Indicator nummer 14 Tabel #3 van bijlage 1			
ESRS G1-1 VN-Verdrag tegen corruptie, alinea 10(b)	Indicator nummer 15 Tabel #3 van bijlage 1			
ESRS G1-1 Bescherming klokkenluiders, alinea 10(d)	Indicator nummer 6 Tabel #3 van bijlage 1			
ESRS G1-4 Geldboeten voor overtredingen wetgeving tegen corruptie en omkoping alinea 24(a)	Indicator nummer 17 Tabel #3 van bijlage 1		Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1816, bijlage II)	
ESRS G1-4				

Normen bestrijding corruptie en omkoping, alinea 24(b)	Indicator nummer 16 Tabel #3 van bijlage 1			
--	---	--	--	--

Grijs gekleurd datapunt wordt niet van belang geacht voor Degroef Petercam

○ Lijst van rapportage-eisen waaraan wordt voldaan in duurzaamheidsverklaringen

Informatievereisten	Referentie
ESRS 2 BP-1	[BP-1] Algemene grondslag voor het opstellen van duurzaamheidsverklaringen
ESRS 2 BP-2	[BP-2] Rapportage met betrekking tot specifieke omstandigheden
ESRS 2 GOV-1	[GOV-1] Rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen
ESRS 2 GOV-2	[GOV-2] Informatie verschaft aan en omvang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen
ESRS 2 GOV-3	[GOV-3] Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen
ESRS 2 GOV-4	[GOV-4] Due-diligenceverklaring

ESRS 2 GOV-5	[GOV-5] Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsrapportage
ESRS 2 SBM-1	[SBM-1] Strategie, businessmodel en waardeketen
ESRS 2 SBM-2	[SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders - algemeen
ESRS 2 SBM-3	[SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
ESRS 2 IRO-1	[IRO-1] Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren
ESRS 2 IRO-2	[IRO-2] Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaringen
E1 - ESRS2 - GOV-3	RE met betrekking tot ESRS2 [GOV-3] Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen
E1 - ESRS2 - SBM-3	RE gerelateerd aan ESRS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel & rapportage-eis gerelateerd aan ESRS2 [IRO-1] Beschrijving van processen om materiële klimaatgerelateerde impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren
E1-1	[E1-1] Transitieplan voor klimaatmitigatie
E1-2	[E1-2] Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie
E1-3	[E1-3] Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering
E1-4	[E1-4] Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie
E1-5	[E1-5] Energieverbruik en energiemix
E1-6	[E1-6] Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies

E1-7	[E1-7] Broeikasgasverwijderingen en projecten voor broeikasgasmitigatie gefinancierd uit carbon credits
E1-8	[E1-8] Interne koolstofbeprijzing
E1-9	[E1-9] Beoogde financiële effecten van materiële fysieke en transitierisico's en potentiële klimaatkansen
S1 - ESR2 - SBM-2	RE met betrekking tot ESR2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders
S1 - ESR2 - SBM-3	RE met betrekking tot ESR2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
S1-1	[S1-1] Beleid ten aanzien van eigen personeel
S1-2	[S1-2] Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts
S1-3	[S1-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor eigen werknemers om zorgen kenbaar te maken
S1-4	[S1-4] Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen
S1-5	[S1-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen
S1-6	[S1-6] Kenmerken van de werknemers van de onderneming
S1-7	[S1-7] Kenmerken van medewerkers niet in loondienst onder het eigen personeel van de onderneming
S1-8	[S1-8] Cao-dekkingsgraad en sociale dialoog

S1-9	[S1-9] Diversiteitsmaatstaven
S1-10	[S1-10] Leefbare lonen
S1-11	[S1-11] Sociale bescherming
S1-12	[S1-12] Mensen met een beperking
S1-13	[S1-13] Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden
S1-14	[S1-14] Veiligheids- en gezondheidsmaatstaven
S1-15	[S1-15] Maatstaven voor werk-privébalans
S1-16	[S1-16] Beloningsmaatstaven (loonkloof en totale beloning) - algemeen
S1-17	[S1-17] Incidenten, klachten en ernstige impacts op het gebied van mensenrechten - algemeen
S3 - ERS2 - SBM-2	Rapportage-eis met betrekking tot ERS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders
S3 - ERS2 - SBM-3	Rapportage-eis met betrekking tot ERS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
S3-1	[S3-1] Beleid ten aanzien van getroffen gemeenschappen
S3-2	[S3-2] Processen om met getroffen gemeenschappen te overleggen over impacts
S3-3	[S3-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor getroffen gemeenschappen om zorgen kenbaar te maken

S3-4	[S3-4] Acteren op materiële impacts op getroffen gemeenschappen en benaderingen om wat betreft getroffen gemeenschappen materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen
S3-5	[S3-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen
S4 - ERS2 - SBM-2	RE met betrekking tot ERS2 [SBM-2] Belangen en opvattingen van stakeholders
S4 - ERS2 - SBM-3	RE met betrekking tot ERS2 [SBM-3] Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
S4-1	[S4-1] Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers
S4-2	[S4-2] Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts
S4-3	[S4-3] Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om zorgen kenbaar te maken
S4-4	[S4-4] Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen
S4-5	[S4-5] Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen (consumenten en eindgebruikers)
G1 - ERS2 - GOV-1	RE in verband met ERS2 [GOV-1] Rol van bestuurs-, toezichthoudende en leidinggevende organen
G1 - ERS2 - IRO-1	RE met betrekking tot ERS2 [IRO-1] Beschrijving van processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

G1-1	[G1-1] Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur
G1-2	[G1-2] Beheer van relaties met leveranciers
G1-3	[G1-3] Preventie en opsporing van corruptie of omkoping
G1-4	[G1-4] Incidenten van corruptie of omkoping
G1-5	[G1-5] Politieke invloed en lobbyactiviteiten
G1-6	[G1-6] Betalingspraktijken
RI-INTRO1	INTRO1 – Inleidende informatie over verantwoorde investeringen
RI-INTRO2	INTRO2 – indextabel om de lezer uit te leggen wat hij/zij in dit onderwerp zal vinden
RI-GOV-1	GOV-1 De rol van de bestuurs-, beheers- en toezichhoudende organen
RI-GOV-2	GOV-2 Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door de bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen van de onderneming
RI-GOV-3	GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen
RI-SBM-1	SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen
RI-SBM-2	SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders
RI-SBM-3	SBM-3 Materiële impact, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

RI-IRO-1	IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren
RI-IRO-2	IRO-2 Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming
RI-MDR-P	MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidskwesties
RI-MDR-A	MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's
RI-MDR-T	MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen
RI-MDR-M	MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's
RI-E1-1	E1-1 - Transitieplan voor klimaatmitigatie
RI-E1-2	E1-2 - Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie
RI-E1-3	E1-3 – Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering
RI-E1-4	E1-4 - Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie
RI-E1-6	E1-6 – Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies
RI-PAI-B	PAI-BP – Grondslag voor het opstellen van informatie
RI-PAI-M	PAI-M – Tabel met de geconsolideerde gerapporteerde PAI-indicatoren
RI-PAI-A	PAI-A – Acties die worden ondernomen om onze negatieve impact op PAI direct of indirect te beheersen
RI-PAI-T	PAI-T – PAI-doelen gesteld voor onze negatieve impact

RI-SBTi-BP	SBTi-BP - Basis voor het opstellen van het SBTi-rapport (uitleg over reikwijdte, proxies, methodologie, ...)
RI-SBTi-M	SBTi-M – SBTi-metriek
RI-SBTi-A	SBTi-A – Acties ondernomen in verband met onze SBTi-verbintenis
RI-SBTi-T	SBTi-T – SBTi-doelstellingen
RI-CONCL-1	CONCL-1 - Conclusie
DIG-GOV-1	GOV-1 De rol van de bestuurs-, beheers- en toezichhoudende organen
DIG-GOV-2	GOV-2 Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door de bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen van de onderneming
DIG-GOV-3	GOV-3 Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen
DIG-SBM-1	SBM-1 Strategie, businessmodel en waardeketen
DIG-SBM-2	SBM-2 Belangen en opvattingen van stakeholders
DIG-SBM-3	SBM-3 Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel
DIG-IRO-1	IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren
DIG-MDR-P	MDR-P Beleid aangenomen voor het managen van materiële duurzaamheidsthema's
DIG-MDR-A	MDR-A Maatregelen en middelen wat betreft materiële duurzaamheidsthema's

DIG-MDR-M	MDR-M Maatstaven voor materiële duurzaamheidsthema's
DIG-MDR-T	MDR-T Effectiviteit van beleid en maatregelen monitoren aan de hand van doelen



VRIJE VERTALING VAN HET VERSLAG MET EEN BEPERKTE MATE VAN ZEKERHEID VAN DE COMMISSARIS AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN AANDEELHOUDERS OVER DE GECONSOLIDEERDE DUURZAAMHEIDSINFORMATIE VAN BANK DEGROOF PETERCAM NV VOOR HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 2024, OORSPRONKELIJK VERSLAG IN HET FRANS

In het kader van de wettelijke assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van Bank Degroef Petercam NV (de "Vennootschap") en haar filialen (samen de "Groep"), leggen wij u ons verslag over deze opdracht voor. De geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de Groep is opgenomen in VII.b CSRD Report van Jaarverslag 2024 op 31 december 2024 en voor het jaar afgesloten op deze datum (hierna de "geconsolideerde duurzaamheidsinformatie").

Overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité van Bank Degroef Petercam NV, werden wij benoemd door het bestuursorgaan middels de opdrachtbrief gedateerd op 10 februari 2025 voor het uitvoeren van een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de Groep.

Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2024. Dit is het eerste jaar waarin wij onze assuranceopdracht over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van Groep hebben uitgevoerd.

Conclusie met een beperkte mate van zekerheid

Wij hebben een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de Groep uitgevoerd.

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en de verkregen assurance-informatie is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn dat de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de Groep, in alle van materieel belang zijnde opzichten:

- niet is opgesteld in overeenstemming met de vereisten bedoeld in artikel 3:32/2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met inbegrip van de overeenstemming met de toepasbare Europese standaarden voor duurzaamheidsinformatie (*European Sustainability Reporting Standards* (ESRS));
- niet in overeenstemming is met het door de Groep uitgevoerde proces ("het Proces"), zoals beschreven in toelichting "IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren", om de op grond van de Europese standaarden openbaar gemaakte geconsolideerde duurzaamheidsinformatie vast te stellen;
- de vereisten in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 (de "Taxonomieverordening") betreffende de openbaarmaking van de informatie, opgenomen in toelichting "VI - verantwoorde investeringen, E1-3 Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering", niet naleeft.

**Basis voor de conclusie**

Wij hebben onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid uitgevoerd overeenkomstig ISAE 3000 (Herzien), Assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie ("ISAE 3000 (Herzien)") zoals van toepassing in België.

Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaard zijn uitvoeriger beschreven in de sectie van ons verslag "Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie".

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de assuranceopdracht van de duurzaamheidsinformatie in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij passen de internationale standaard voor kwaliteitsmanagement 1 (ISQM 1) toe, die vereist dat het kantoor een kwaliteitsmanagementsysteem opzet, implementeert en in werking stelt, inclusief beleidslijnen of procedures met betrekking tot de naleving van ethische vereisten, professionele normen en toepasselijke wettelijke en regelgevende vereisten.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de Vennootschap de voor onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

Overige aangelegenheid

De reikwijdte van onze werkzaamheden is beperkt tot onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie van de Groep. Onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid strekt zich niet uit tot informatie met betrekking tot de vergelijkende cijfers opgenomen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie.



Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur betreffende het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opzetten en implementeren van een Proces en voor het toelichten van dit Proces in toelichting “IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren” van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie. Deze verantwoordelijkheid omvat:

- het begrijpen van de context waarin de activiteiten en zakelijke betrekkingen van de Groep plaatsvinden en het ontwikkelen van inzicht in haar betrokken belanghebbenden;
- het identificeren van de feitelijke en potentiële effecten (zowel negatieve als positieve) in verband met duurzaamheidskwesties, alsook van risico's en opportuniteiten die de financiële positie, de financiële prestaties, de kasstromen, de toegang tot financiering of de kapitaalkosten van de Groep op korte, middellange of lange termijn beïnvloeden of waarvan redelijkerwijs zou kunnen worden verwacht dat zij hierop een invloed zullen hebben;
- het beoordelen van de materialiteit van de vastgestelde effecten, risico's en opportuniteiten in verband met duurzaamheidskwesties door passende drempelwaarden te selecteren en toe te passen; en
- het maken van veronderstellingen en schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

De raad van bestuur is ook verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, die de door het Proces vastgestelde informatie bevat:

- in overeenstemming met de vereisten bedoeld in artikel 3:32/2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met inbegrip van de toepasbare Europese standaarden voor duurzaamheidsinformatie (*European Sustainability Reporting Standards (ESRS)*);
- met naleving van de vereisten in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 (de “Taxonomieverordening”) betreffende de openbaarmaking van de informatie opgenomen in toelichting “VI - verantwoorde investeringen, E1-3 Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering” van het deel van het jaarverslag met betrekking tot milieugerelateerde aspecten.

Deze verantwoordelijkheid omvat:

- het opzetten, implementeren en in stand houden van dergelijke interne beheersingsmaatregelen die de raad van bestuur noodzakelijk acht voor het opstellen van geconsolideerde duurzaamheidsinformatie die geen afwijkingen van materieel belang, als gevolg van fraude of van fouten, bevat; en
- het kiezen en toepassen van geschikte methoden voor duurzaamheidsverslaggeving, en het maken van veronderstellingen en schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

De met governance belaste personen zijn verantwoordelijk voor het toezicht op het duurzaamheidsverslaggevingsproces van de Groep.

**Inherente beperkingen bij het opstellen van de duurzaamheidsinformatie**

Bij het rapporteren van toekomstgerichte informatie in overeenstemming met de ESRS, wordt van de raad van bestuur vereist dat het de toekomstgerichte informatie opstelt op basis van toegelichte veronderstellingen over gebeurtenissen die zich in de toekomst kunnen voordoen en mogelijke toekomstige maatregelen van de Groep. De feitelijke uitkomst zal waarschijnlijk anders zijn, aangezien verwachte gebeurtenissen vaak niet plaatsvinden zoals verwacht en de afwijking daarvan van materieel belang kan zijn.

Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie

Het is onze verantwoordelijkheid om de assuranceopdracht te plannen en uit te voeren met het oog op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid over de vraag of de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie geen afwijkingen van materieel belang, als gevolg van fraude of van fouten, bevat, en het uitbrengen van een assurance verslag met een beperkte mate van zekerheid waarin onze conclusie is opgenomen. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, beïnvloeden.

Als deel van een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid overeenkomstig ISAE 3000 (Herzien), zoals in België van toepassing, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de opdracht. De uitgevoerde werkzaamheden in een opdracht met het oog op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid, waarvoor wij verwijzen naar de sectie "Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden", zijn minder uitgebreid dan in het geval van een opdracht met het oog op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. We brengen dan ook geen oordeel met een redelijke mate van zekerheid tot uitdrukking als deel van deze opdracht.

Aangezien de toekomstgerichte informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie en de veronderstellingen waarop deze is gebaseerd, betrekking hebben op de toekomst, kunnen deze worden beïnvloed door gebeurtenissen die zich mogelijk voordoen en/of door mogelijke acties van de Groep. De werkelijke uitkomsten zullen naar alle waarschijnlijkheid afwijken van de veronderstellingen, aangezien de veronderstelde gebeurtenissen zich veelal niet zullen voordoen zoals verwacht en de afwijking daarvan van materieel belang kan zijn. Onze conclusie biedt daarom geen garantie dat de gerapporteerde werkelijke uitkomsten zullen overeenkomen met diegene opgenomen in de toekomstgerichte informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie.



Onze verantwoordelijkheden ten aanzien van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, met betrekking tot het Proces, omvatten:

- Het verwerven van inzicht in het Proces, maar niet met het oog op het verstrekken van een conclusie over de effectiviteit van het Proces, met inbegrip van de uitkomst van het Proces;
- Het opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om te evalueren of het Proces in overeenstemming is met de beschrijving van het Proces door de Groep, zoals toegelicht in toelichting "IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren".

Onze overige verantwoordelijkheden ten aanzien van de duurzaamheidsinformatie omvatten:

- Het verwerven van inzicht in de beheersingsomgeving van de entiteit, de relevante processen en informatiesystemen voor het opstellen van de duurzaamheidsinformatie, maar zonder de opzet van specifieke controleactiviteiten te beoordelen, onderbouwende informatie over hun implementatie te verkrijgen of de effectieve werking van de opgezette interne beheersingsmaatregelen te toetsen;
- Het identificeren van de gebieden waar van materieel belang zijnde afwijkingen waarschijnlijk zullen optreden in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, of deze nu het gevolg zijn van fraude of fouten; en
- Het opzetten en uitvoeren van werkzaamheden die inspelen op gebieden waar afwijkingen van materieel belang in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie zich waarschijnlijk zullen voordoen. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.

Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden

Een assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid omvat het uitvoeren van werkzaamheden om assurance-informatie te verkrijgen over de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie. De werkzaamheden die bij een opdracht met een beperkte mate van zekerheid zijn uitgevoerd, zijn verschillend in aard en timing en geringer van omvang dan voor opdrachten tot het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. Daardoor ligt het niveau van zekerheid dat is verkregen bij een opdracht met een beperkte mate van zekerheid aanzienlijk lager dan wanneer een opdracht met een redelijke mate van zekerheid was uitgevoerd.

De aard, timing en omvang van geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van professionele oordeelsvorming, waaronder de vaststelling van gebieden waar afwijkingen van materieel belang in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, als gevolg van fraude of van fouten, zich waarschijnlijk zullen voordoen.



Bij het uitvoeren van onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid, met betrekking tot het Proces, hebben wij:

- Inzicht verworven in het Proces door:
 - o het verzoeken om inlichtingen teneinde inzicht te verwerven in de bronnen van informatie gebruikt door het management (bijv. betrokkenheid van belanghebbenden, bedrijfsplannen en strategiedocumenten); en
 - o het beoordelen van de interne documentatie van de Groep van haar Proces; en
- Geëvalueerd of de assurance-informatie verkregen uit onze werkzaamheden over het door de Groep geïmplementeerde Proces in overeenstemming was met de beschrijving van het Proces zoals uiteengezet in toelichting “IRO-1 Beschrijving van het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren”.

Bij het uitvoeren van onze assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid, met betrekking tot de duurzaamheidsinformatie, hebben wij:

- Inzicht verworven in de verslaggeving processen van de Groep die relevant zijn voor het opstellen van haar geconsolideerde duurzaamheidsinformatie door het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing, processen en het informatiesysteem die relevant zijn voor het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie, maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Groep;
- Geëvalueerd of de informatie zoals vastgesteld door het Proces is opgenomen in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- Geëvalueerd of de structuur en het opstellen van de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie overeenstemt met de ESRS;
- Om inlichtingen verzocht bij relevant personeel en cijferanalyses uitgevoerd op geselecteerde informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- Gegevensgerichte assurance werkzaamheden uitgevoerd op basis van een steekproef op geselecteerde informatie in de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie;
- Assurance informatie verkregen over de methoden voor het ontwikkelen van schattingen en toekomstgerichte informatie geëvalueerd zoals beschreven in de sectie “Verantwoordelijkheden van de commissaris betreffende de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie”;
- Inzicht verworven in het proces voor het vaststellen van economische activiteiten die voor de taxonomie in aanmerking komen en op de taxonomie afgestemd zijn en de overeenkomstige toelichtingen in de duurzaamheidsinformatie.



Vermelding betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de assuranceopdracht met een beperkte mate van zekerheid, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Groep.

Diegem, 30 april 2025
De commissaris,

PwC Bedrijfsrevisoren BV
Vertegenwoordigd door

Damien Walgrave*
Bedrijfsrevisor

* Handelend in naam van Damien Walgrave BV

