



1	Duurzaam ondernemen in ons DNA	<u>71</u>
2	In één oogopslag	<u>73</u>
2.1	Markante feiten rond duurzaamheid in 2021	<u>73</u>
2.2	Twintig jaar trackrecord in duurzaamheid	<u>75</u>
2.3	Context van het verslag	<u>77</u>
3	Strategie	<u>81</u>
3.1	Inleiding	<u>81</u>
3.2	Engagementen	<u>82</u>
3.2.1	DPAM	<u>82</u>
3.2.2	Bank Degroef Petercam	<u>84</u>
3.3	Governance en beleid	<u>85</u>
3.3.1	Governance op groepsniveau	<u>85</u>
3.3.2	Governance bij DPAM	<u>87</u>
3.3.3	Governance bij Bank Degroef Petercam	<u>89</u>
3.3.4	Beleid bij DPAM	<u>90</u>
3.3.5	Beleid bij Bank Degroef Petercam	<u>91</u>
3.4	Interne research en externe expertise	<u>93</u>
4	Duurzaamheid voor onze cliënten	<u>97</u>
4.1	Fondsen- en portefeuillebeheer	<u>97</u>
4.1.1	SFDR	<u>97</u>
4.1.2	Duurzaamheidsmodel DPAM	<u>100</u>
4.1.3	Erkenning door derden	<u>102</u>
4.2	Kredieten	<u>103</u>
4.3	Private equity	<u>104</u>
4.4	Filantropisch advies	<u>105</u>

5	Duurzaamheid op groepsniveau	<u>109</u>
5.1	Ecologisch	<u>109</u>
5.1.1	Energie-uitstoot/CO ₂ -voetafdruk	<u>109</u>
5.1.2	Gebruik van hulpbronnen, afvalwater en afval	<u>112</u>
5.1.3	Groene IT	<u>113</u>
5.2	Sociaal	<u>113</u>
5.2.1	Gezondheid en veiligheid op het werk	<u>113</u>
5.2.2	Opleiding en onderwijs	<u>115</u>
5.2.3	Tewerkstelling, diversiteit en gelijke kansen	<u>116</u>
5.2.4	Sociale betrokkenheidsprogramma's	<u>119</u>
5.3	Governance	<u>119</u>
5.3.1	De deontologische code	<u>119</u>
5.3.2	Het Risk Awareness and Control Excellence program (RACE)	<u>121</u>
6	Duurzaamheid buiten Degroef Petercam	<u>125</u>
6.1	Actief aandeelhouderschap	<u>125</u>
6.1.1	DPAM	<u>125</u>
6.1.2	Private Banking Patrimoniale Fondsen	<u>125</u>
6.1.3	Externe fondsen	<u>126</u>
6.2	Beoordeling van leveranciers	<u>126</u>
6.2.1	Ecologische beoordeling van leveranciers	<u>126</u>
6.2.2	Sociale beoordeling van leveranciers	<u>126</u>
6.3	Klanttevredenheid	<u>127</u>
6.4	Onderwijs en innovatieve werkgelegenheid	<u>127</u>

1 Duurzaam ondernemen in ons DNA

Bij Degroof Petercam is het creëren van verantwoorde welvaart verankerd in onze reden van bestaan. Het is geworteld in het verleden en is bepalend voor ons doen en laten in de toekomst. Welvaart verwijst naar het creëren van financiële rijkdom en naar directe en indirecte waardecreatie, die aan de basis liggen van onze activiteiten. Maar het verwijst ook naar algemene welvaart en, als uitloper daarvan, naar collectief welzijn. Sinds onze oprichting in 1871 wordt deze ambitie gedragen door familiale aandeelhouders, ten voordele van alsmaar meer stakeholders.

Wij denken inclusief. Onze voetafdruk gaat verder dan winst. Wij geven om het milieu (Environement), om sociale waarden (Social) en deugdelijk bestuur (Governance). Als pionier hebben wij die ESG-dimensies in ons aanbod geïntegreerd. We beslissen op basis van hun invloed op diverse belanghebbenden. Om een positieve impact te hebben op inclusie en diversiteit, streven we er bij Degroof Petercam naar om een verantwoordelijk kader te creëren voor onze individuele en diverse talenten.

Als bedrijf dat zijn verantwoordelijkheid neemt hebben wij de ambitie het verschil te maken en een positieve stempel te drukken om onze samenleving te verduurzamen. We werken op lange termijn en zoeken naar duurzame oplossingen die generaties lang meegaan.

ESG-uitdagingen bieden een unieke kans om een betere en duurzamere toekomst voor iedereen vorm te geven. Wij zijn ervan overtuigd dat de privésector en bedrijven als het onze een cruciale rol hebben bij de

uitvoering en bevordering van die doelstellingen.

Daarom zijn wij vastbesloten onze stem te laten horen en verandering teweeg te brengen via onze dagelijkse activiteiten en de invloed die wij op onze stakeholders kunnen uitoefenen. Al onze teams, ongeacht hun functie en locatie, worden gedreven door dezelfde reden van bestaan:

We creëren verantwoorde welvaart voor iedereen door deuren te openen naar opportuniteiten en onze cliënten met expertise te begeleiden.

Expertise zit in ons DNA en wordt belichaamd door getalenteerde en ondernemende professionals die een passie hebben voor wat ze doen. Ze worden gedreven door integriteit en professionalisme. Ze combineren hun vaardigheden met inzicht in waar onze cliënten en de samenleving naartoe gaan. Intrapreneurship is onze motor; expertise is onze brandstof.

We begeleiden onze cliënten, staan zij aan zij met hen om een sterk en duurzaam partnerschap op te bouwen, steunend op betrouwbaarheid, transparantie en kennis. Zij rekenen op ons om hen te begeleiden in elke fase van hun privéleven, professioneel leven of van hun vermogensopbouw, als hun vertrouwenspersoon.

Wij streven naar uitmuntendheid door toegevoegde waarde te bieden via onze expertise en service. Via onze activiteiten op het gebied van Private Banking, Asset Management (DPAM), Asset Services (DPAS) en Investment Banking (Corporate Finance en Global Markets) delen wij ons toekomstperspectief met onze cliënten en vestigen we hun aandacht op de gevolgen van hun beslissingen. Samen creëren we duurzame oplossingen waarmee ze hun ambities kunnen waarmaken. We geven die oplossingen vorm met zakelijk inzicht en integriteit, rekening houdend met het bredere plaatje.

Wij hebben de innovatieve geest om vooruit te gaan en zijn gedreven om vernieuwende ideeën om te zetten naar concrete acties. Dat houdt in dat we afgerekend worden op tastbare resultaten, en dat we de verwachtingen van onze cliënten willen overtreffen. Wij zijn vastbesloten financiële en duurzame doelstellingen te combineren om meerwaarde te creëren voor al onze stakeholders.

Tot slot versterken onze E.T.H.I.C.-waarden, een acroniem dat staat voor Excelling, Teaming-up, Humane, Intrapreneurial en Client-centric, de talrijke initiatieven die we de laatste jaren binnen onze organisatie hebben genomen.

2 In één oogopslag

2.1 Markante feiten rond duurzaamheid in 2021

Activa van cliënten



29% stijging van vermogen onder beheer in ESG- en duurzame strategieën bij DPAM



84% van beheerde vermogen DPAM bestaande uit Artikel 8- en Artikel 9-producten



91% van de discretionaire private banking mandaten bestaande uit Artikel 8-producten

Verantwoord beleggen en bankieren



20-jarig jubileum van onze eerste duurzame beleggingsstrategie



2021 ondertekenaar van de UN PRB



Hoogste **A+ UN PRI** score van DPAM sinds 2017

Engagement



× **9.697**

Deelname DPAM aan **683** algemene en buitengewone vergaderingen met in totaal **9.697** resoluties



Engagement DPAM in het management van **600** bedrijven

Milieu



100% groene en hernieuwbare elektriciteit aangekocht



Koolstofneutraliteit van onze datacenters



Groene stroom projecten met een jaarlijkse productie van 260 GWh (ca 65.000 huishoudens)

Mens en Maatschappij



24 verschillende nationaliteiten



700 uur opleiding gewijd aan gezondheid en veiligheid



Ondertekening deontologische code en opleiding door **1.500+** medewerkers



6 interne ESG-experts



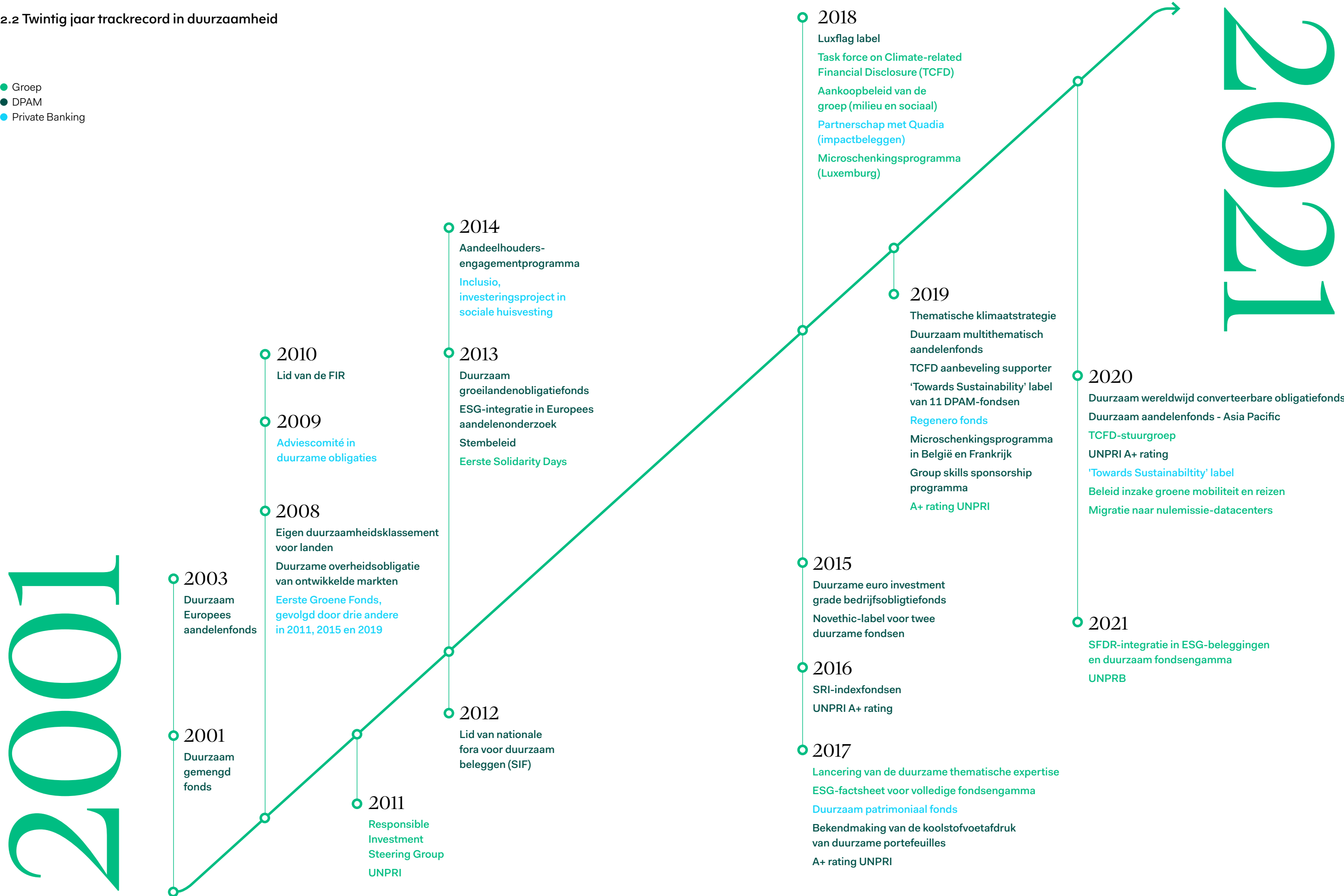
34 duurzame fondsbeheerders



2.200 dagen vrijwilligerswerk

2.2 Twintig jaar trackrecord in duurzaamheid

- Groep
- DPAM
- Private Banking



2.3 Context van het verslag

Dit niet-financieel verslag weerspiegelt ons engagement voor onze collega's, onze cliënten, onze aandeelhouders, onze partners, de gemeenschap waarin wij actief zijn en de planeet waarop we allen leven.

Het beschrijft hoe wij duurzaam ondernemen en ons Sustainable Finance-traject aanpakken in onze business en als groep. We rapporteren de belangrijkste initiatieven van Degroof Petercam op het vlak van duurzame ontwikkeling, het beleid en de richtlijnen die wij naleven en de governance die we toepassen. We volgen de geboekte vooruitgang en eventuele verbeteringen op. Risicobeheersaspecten worden in een afzonderlijk specifiek risicoverslag behandeld.

Dit verslag, opgesteld door Bank Degroof Petercam sa|nv, consolideert de niet-financiële informatie van de Belgische moedervennootschap.

Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld, verwijst 'Degroof Petercam' in dit verslag zowel naar de rechtspersoon Bank Degroof Petercam sa|nv als naar het geheel van vennootschappen die zij overkoepelt. Het verslag maakt het onderscheid tussen de afzonderlijke entiteit voor institutioneel beheer DPAM (Degroof Petercam Asset Management) en Bank Degroof Petercam om duurzaamheidsoverwegingen en genomen maatregelen te beschrijven die respectievelijk op hen betrekking hebben.

Tenzij anders vermeld, heeft dit verslag betrekking op informatie over het boekjaar afgesloten per 31 december 2021. De inhoud is getoetst en goedgekeurd door de Corporate Sustainability Steering Group, het niet-financiële Risk Committee, het Directiecomité en de Raad van Bestuur en

onze externe bedrijfsrevisor. Met het oog op de consistentie wordt in dit verslag dezelfde interne materialiteitsoefening overgenomen als in het verslag van vorig jaar, die gebaseerd was op uitgebreide deskresearch en een reeks interviews met belangrijke besluitvormers binnen het bedrijf. We hebben verscheidene materiële aspecten vastgesteld die ook samenvallen met die van de belangrijkste spelers in de Belgische financiële sector. Ze hebben betrekking op onze cliënten, de mensen en de maatschappij in het algemeen, het milieu en ons bestuur.

Degroof Petercam is van plan haar materialiteitsproces verder te professionaliseren door in 2022 een materialiteitsanalyse uit te voeren bij een bredere basis om te bepalen welke zaken materieel, zowel vanuit 'impact' standpunt (stakeholder) en/ of 'financieel' perspectief. Met die datagedreven systematische beoordeling zullen we niet enkel een onderbouwde materialiteitsevaluatie maken voor onze jaarlijkse verslaglegging. We zullen die ook aanwenden voor onze strategische planning, budgettoewijzing, risicobeheer en de bepaling van concrete doelstellingen en KPI's over onderwerpen die echt relevant zijn voor stakeholders.

De materialiteitsanalyse zal rekening houden met het regelgevend kader van de European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG), die naar verwachting tegen het tweede kwartaal van 2022 een eerste ontwerp van de norm voor dubbele materialiteitsbeoordeling zal uitbrengen.

Dit verslag wordt voorgesteld overeenkomstig de wet van 3 september 2017 betreffende de publicatie van niet-financiële informatie en informatie

in verband met diversiteit door bepaalde grote vennootschappen en groepen, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 11 september 2017. Die wet wijzigt artikel 119 van het Belgische Wetboek van vennootschappen en Verenigingen door de verplichte publicatie van wezenlijke informatie over de activiteiten, het beleid en de zorgplicht van een onderneming op milieu-, sociaal en personeelsgebied, de eerbiediging van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping. Lid 2 van dit artikel staat moedervennootschappen toe die geconsolideerde niet-financiële verklaring op te stellen als een afzonderlijk verslag.

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SDFR - verordening informatieverschaffing op het gebied van duurzaamheid in de financiële dienstensector), die op 27 november 2019 door de EU is aangenomen, schrijft voor dat bij het verstrekken van beleggingsadvies of portefeuillebeheerdiensten we rekening moeten houden met de positieve en negatieve duurzaamheidsgevolgen van de beleggingsbeslissingen of -aanbevelingen. De belangrijkste ongunstige effecten, ook wel Principal Adverse Impact Indicators (PAI) genoemd, moeten worden gerapporteerd op basis van een welomschreven kader. De technische reguleringsnormen (RTS - Technical Standards) over de SFDR-verordening die de specifieke rapportagevereisten nader uitwerken, werden in 2021 uitgesteld. Ze zijn dus nog niet van toepassing op tijdstip publicatie van dit verslag, waardoor dit voorlopig nog geen specifieke details over deze PAI's bevat.

De Taxonomy Disclosure Delegated Act (gedelegeerde verordening (EU) 2021/2178 van de Commissie van 6 juli 2021) bepaalt dat financiële en niet-financiële ondernemingen informatie moeten publiceren over de afstemming van hun activiteiten op de Taxonomie of over hun blootstelling aan deze activiteiten. Aangezien de invoering van de taxonomie momenteel nog volop aan de gang is en er op het ogenblik van de publicatie van dit verslag nog geen betrouwbare marktgegevens beschikbaar zijn, worden hierover voorlopig geen specifieke details vermeld.

Naast de regelgevende vereisten weerspiegelt dit verslag ook de waarden van Degroof Petercam, die gebaseerd zijn op de overtuiging dat we de daad bij het woord moeten voegen. Duurzaamheid is verankerd in wat we doen en in onze besluitvormingsprocessen wanneer wij financiële diensten aan onze cliënten verlenen.



“Het duurzaamheidstraject dat we 20 jaar geleden zijn gestart, heeft mij alleen maar gesterkt in mijn overtuiging dat een duurzame sociale aanpak en financieel rendement op lange termijn onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn.”

Hilde De Jaeger, Head of Institutional Sales
Mandates Belgium (DPAM)

3 Strategie

3.1 Inleiding

Historisch gezien startte DPAM, onze entiteit voor institutioneel vermogensbeheer, haar eerste initiatieven rond duurzame en verantwoorde beleggingen in 2001. Terwijl DPAM dankzij die twintig jaar grondige ervaring uitgegroeid is tot een koploper op het vlak van verantwoord beleggen en een voortrekkersrol speelt in de vermogensbeheersector, hebben we op groepsniveau en in private banking enkele jaren geleden een inhaalbeweging ingezet. Ons doel is om duurzaamheid in heel het bedrijf te integreren, niet alleen in onze beleggingsoplossingen, maar ook in onze activiteiten, risicobeheer, governance en talentmanagement.

We gaan voor een stapsgewijze en geïntegreerde aanpak, met duidelijke prioriteiten maar ook met ruimte voor verdere nuancering, onderzoek, discussie en mogelijke aanpassingen van onze strategie. Om de volgende stap te zetten in de definitie van onze strategie hebben wij ervoor gekozen om:

- ons te aligneren aan bestaande externe kaders; op die manier kunnen we onze talrijke bestaande initiatieven in een ruimer perspectief plaatsen
- een aantal krachtige governance- en beleidsmaatregelen in te voeren; dit moet zorgen voor een betere afstemming binnen onze groep; we kunnen hierbij beter gebruik maken van bestaande expertise en bestuursorganen binnen onze groep
- te blijven investeren in duurzaamheidsonderzoek, zowel via onze eigen mensen als via externe dataleveranciers. We blijven ook sterke banden aanhouden met academische en andere gespecialiseerde instellingen.



3.2 Engagements

Als verantwoordelijke langetermijn investeerder zowel binnen de private bank als binnen het vermogensbeheer bevinden wij ons in een unieke positie om in ons investeringsproces te focussen op specifieke engagements. Vanuit deze instelling kunnen we opbouwend in gesprek gaan met de bedrijven waarin we beleggen. Op die manier helpen we de energietransitie waar te maken en een duurzame toekomst te garanderen. Onze aanpak is stapsgewijs en 'al doende leert men'. Wij maken niet alleen onze inspanningen bekend en geven ook onze vooruitgang aan maar duiden ook waar het nog beter kan.

3.2.1 DPAM

DPAM is sinds september 2011 ondertekenaar van de **Principles for Responsible Investment (UN PRI)**, die ondersteund worden door de Verenigde Naties. Deze principes werden ontwikkeld door - en voor beleggers. Door zich hierbij aan te sluiten, verbindt DPAM zich ertoe de zes beginselen te erkennen maar vooral ook toe te passen.

- Principe 1: ESG-criteria dienen opgenomen te worden in beleggingsanalyses en -besluitvorming.
- Principe 2: DPAM dient een actieve aandeelhouder te zijn en ESG-criteria dienen in het aandeelhoudersbeleid opgenomen te worden.
- Principe 3: Er moet gestreefd worden om een adequate informatieverstrekking te garanderen bij de entiteiten waarin wordt belegd.
- Principe 4: Er moet gezorgd worden voor erkenning en implementatie van deze principes bij concullega's om de aanvaarding en implementatie van de Principles te promoten.
- Principe 5: Er wordt samengewerkt om deze beginselen nog doeltreffender te kunnen toepassen.
- Principe 6: Er moet gerapporteerd worden over de manier waarop en de progressie die wordt gemaakt bij de implementatie van deze 6 principes.

In 2018 heeft DPAM de **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)** ondertekend die werd opgezet door Financial Stability Board. Deze Task Force werd opgezet om sterker onderbouwde krediet, - & beleggingsbeslissingen te bevorderen. De aanbevelingen vormen een vrijwillig, consistent, toegankelijk en internationaal kader voor de rapportering van klimaatgerelateerde financiële risico's, om risicobeheer te verbeteren en opportuniteiten te identificeren. De implementatie van de TCFD-principes is een meerjarenproces. Het TCFD-proces werd in 2019 opgestart en bestaat uit vier pijlers:

- **Governance:** toezicht door de raad van bestuur en de rol van het management
- **Strategie:** proces van risico-identificatie en het verband met activa-weging en rendementsevaluatie; daarnaast de manier waarop scenario-analyse gebruikt wordt om de weerbaarheid van een beleggingsstrategie te beoordelen
- **Risicobeheer:** beoordeling van de materialiteit van de risico's, identificatie en gebruik van gegevens, meting en prioritering van risico's
- **Cijfers & doelstellingen:** gebruik van cijfers en statistieken om risico's en kansen te begrijpen en te beheren

In het kader van dit engagement heeft DPAM haar eerste TCFD-verslag 2019 gepubliceerd, waarin onze aanpak wordt beschreven om klimaatrisico's te beheren (d.w.z. identificeren, opnemen en beperken) en kansen te grijpen (d.w.z. de transitie ondersteunen en oplossingen financieren).

Wat **duurzaam beleggen** betreft, hanteert DPAM een drievoudig engagement:

1. **Respecteren van een aantal wereldwijde normen**, d.w.z. het UN Global Compact, de IAO-verordeningen, de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen (MNE), de UNGP's en de onderliggende verdragen en conventies.
Deze wereldwijde normen willen vier fundamentele beginselen doen naleven: verdediging van mensenrechten, verdediging van arbeidsrechten, voorkoming van corruptie en bescherming van het milieu. Op basis van gespecialiseerd en onafhankelijk onderzoek kunnen bedrijven worden bestempeld als conform, niet-conform of worden ze op een watch-list gezet.
2. **Controversiële activiteiten vermijden** die de reputatie, de groei op lange termijn en de investeringen kunnen benadelen. Verscheidene controversiële sectoren zijn uitgesloten van het beleggingsuniversum voor onze duurzame fondsen. Andere controversiële sectoren of bedrijfsactiviteiten worden niet specifiek uitgesloten van de lijst, maar vallen onder ons beleid rond controversiële activiteiten; dat kan leiden tot de uitsluiting van bedrijfsactiviteiten. Dit beleid heeft een breed toepassingsgebied en bestrijkt alle door DPAM beheerde activa. De mate waarin het wordt toegepast, verschilt naargelang het duurzaamheidsniveau (bevordering van milieu-/sociale kenmerken of duurzame doelstellingen of geen rekening houdend met ESG-factoren).
3. **Een verantwoorde stakeholder zijn**
In dat kader engageert DPAM zich binnen een aantal wereldwijde, dynamische organisaties waardoor ze meer inzicht krijgt en kennis verwerft van de uitdagingen en kansen rond verantwoord beleggen. Op die manier kunnen ook best practices gedeeld worden.

Duurzaam investeren DPAM's engagement	
Fundamentele rechten verdedigen	Mensen- en arbeidsrechten verdedigen, corruptie voorkomen en het milieu beschermen
Controversiële activiteiten vermijden	Geen verdachte activiteiten financieren
	Controversiële activiteiten vermijden die de reputatie, langetermijngroei en investeringen aantasten
	Een duidelijk engagement en beleid inzake controversiële activiteiten
Een verantwoorde stakeholder zijn	Duurzame oplossingen brengen voor ESG-uitdagingen
	In dialoog gaan met bedrijven, best practices en verbeteringen stimuleren

3.2.2 Bank Degroof Petercam

Op groepsniveau ondertekende Degroof Petercam in december 2021 de **Principles for Responsible Banking van de Verenigde Naties (UN PRB)**. Deze principes bieden een eenduidig kader voor een duurzamere banksector; dit kader werd ontwikkeld via een partnerschap tussen banken wereldwijd en het Finance Initiative van het Milieuprogramma van de Verenigde Naties (UNEP FI).

Volgens deze principes meten de ondertekenende banken de milieu en sociale impact van activiteiten, ze stellen doelstellingen vast en implementeren die doelstellingen met de grootste impact. Tenslotte brengen ze op een transparante manier regelmatig verslag uit.

- Principe 1: Afstemming
Onze bedrijfsstrategie moet afgestemd zijn en bijdragen tot inidividuele en maatschappelijke doelstellingen zoals ook beschreven in de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen, het Klimaatakkoord van Parijs en aansluitende reglementaire kaders.

● Principe 2: Impact & Doelstellingen
Onze positieve impact voor mens en milieu ten gevolge van onze activiteiten verder vergroten en tegelijkertijd de nefaste effecten en risico's maximaal beperken. Daar waar wij de grootste impact kunnen realiseren, maken we onze doelstellingen bekend.

● Principe 3: Cliënten en klanten
Verantwoordelijk samenwerken met onze cliënten om duurzaam handelen te stimuleren en economische activiteiten mogelijk te maken die gedeelde welvaart creëren voor huidige en toekomstige generaties.
- Principe 4: Stakeholders
Proactief en op een serieuze manier overleggen en samenwerken met relevante stakeholders om maatschappelijke doelstellingen te realiseren.

● Principe 5: Governance & Cultuur
Ons engagement voor dit kader in de praktijk brengen door middel van een effectieve aansturing en het garanderen van een cultuur van verantwoord bankieren.

● Principe 6: Transparantie & Verantwoording afleggen
We communiceren transparant en leggen verantwoording af over de uitvoering van deze principes op individueel en collectief vlak en meer bepaald over de positieve en negatieve impact van onze activiteiten op de maatschappelijke doelstellingen.

Dat betekent dat Degroof Petercam, naast de hierboven vermelde stappen, binnen vier jaar na ondertekening ook verplicht is om volgende zaken volledig te implementeren:

1. een impactanalyse voeren waarin wordt aangegeven waar zij significante (potentiële) positieve en negatieve gevolgen heeft voor de samenleving, het milieu en de economie. Vervolgens moet nagegaan worden waar Degroof Petercam de grootste positieve effecten kan realiseren en belangrijke negatieve effecten kan verminderen
2. het bepalen van specifieke, meetbare (kwantitatieve of kwalitatieve), haalbare, relevante en tijdgebonden doelstellingen die betrekking hebben op de significante impact die de bank heeft geïdentificeerd, en er vervolgens voor zorgen dat ze uitgevoerd worden
3. verantwoording in de bestaande rapportering waarin wordt beschreven hoe Degroof Petercam de beginselen toepast en een beoordeling geeft van de vorderingen die wij maken

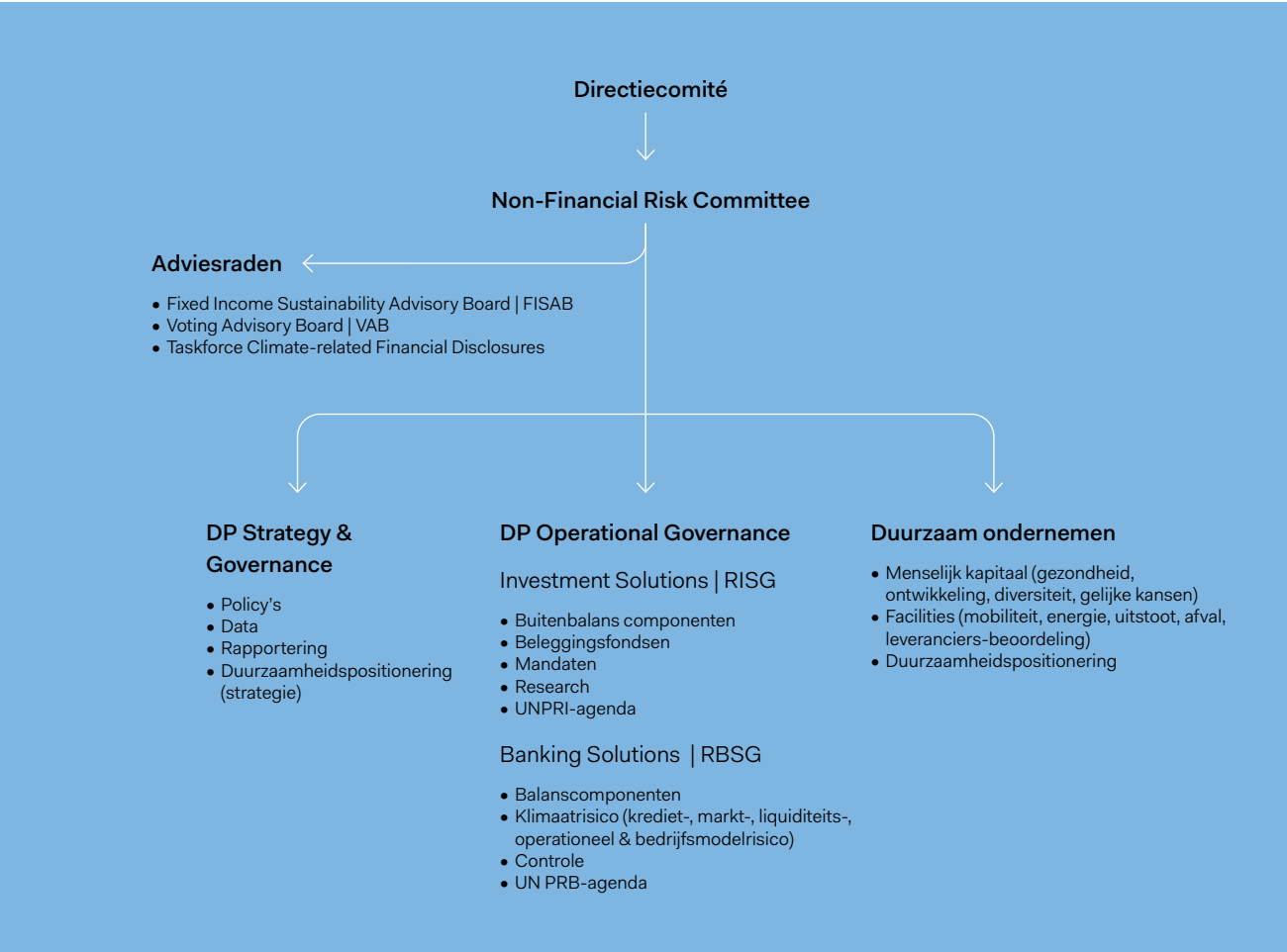
3.3 Governance en beleid

3.3.1 Governance op groepsniveau

Na de ondertekening van de UNPRB eind 2021 werd een grondige interne oefening uitgevoerd om de bestuursorganen op groepsniveau verder te professionaliseren, waarbij

- duurzaamheid zoveel mogelijk werd ingebed in bestaande formele bestuursorganen
- bestaande organen werden uitgebreid om optimaal gebruik te maken van DPAM's bewezen trackrecord op het gebied van ESG en de specifieke kenmerken van een bank te integreren
- er werden nieuwe organen opgericht
- er werd een Group Sustainability Manager aangesteld

De nieuwe governance wordt officieel van kracht in het eerste kwartaal van 2022 en is als volgt georganiseerd:



In het governancemodel beheren en controleren drie centrale stuurgroepen verschillende duurzaamheidsaspecten.

I. DP Strategy & Governance

Deze stuurgroep komt tweemaandelijks bijeen en houdt zich bezig met de strategische duurzaamheidspositionering, beleidsontwikkeling en opvolging, gegevensbeheer en -rapportering.

II. DP Operational Governance

Deze stuurgroepen richten zich op de implementatie van duurzaamheidsprincipes in de bedrijfsactiviteiten: private banking, beleggingsfondsen, UN principes en het klimaat. Enerzijds is er een: RISG (Responsible Investment Steering Group), anderzijds en RBSG (Responsible Banking Steering Group).

Responsible Investment Steering Group

De Responsible Investment Steering Group houdt toezicht op de uitvoering van DPAM's missieverklaring inzake verantwoord beleggen. Ze denkt na over ESG-uitdagingen en zorgt ervoor dat de aanpak, methodologie, processen, producten en diensten van DPAM transparant en consistent blijven. Ze zorgt er ook voor dat de benaderingen en processen van DPAM op het gebied van verantwoord beleggen aansluiten bij de zes beginselen (PRI) die door de Verenigde Naties zijn opgesteld. De RISG komt elke maand bijeen en wordt voorgezeten door de CEO van DPAM. Niet-DPAM-personeelsleden worden toegevoegd aan het RISG om het werkkterrein uit te breiden tot alle aspecten van verantwoord beleggen voor de groep.

Responsible Banking Steering Group

Naar analogie met de RISG, die verantwoordelijk is voor de integratie van duurzaamheidsaspecten in de beleggingsactiviteiten van de groep, werd begin 2022 een Responsible Banking Steering Group (RBSG) opgericht. Die houdt toezicht op de volgende aspecten: de verschillende balansonderdelen, klimaatrisico's (krediet-, markt-, liquiditeits-, operationeel & bedrijfsmodelrisico), controle en opvolging van de UNPRB-agenda. Deze stuurgroep komt maandelijks bijeen en wordt voorgezeten door de Head of Regulatory Coordination & CRO Projects.

III. Duurzaam ondernemen

Deze stuurgroep komt maandelijks bijeen en richt zich op duurzaamheidsaspecten op groepsniveau, of het nu gaat om HR-aangelegenheden (gezondheid, opleiding en ontwikkeling, diversiteit en integratie, gelijke kansen), facilitair beheer (mobiliteit, energie- en afvalbeheer, CO₂-uitstoot), of de uitvoering van de algemene duurzaamheidspositionering van de groep.

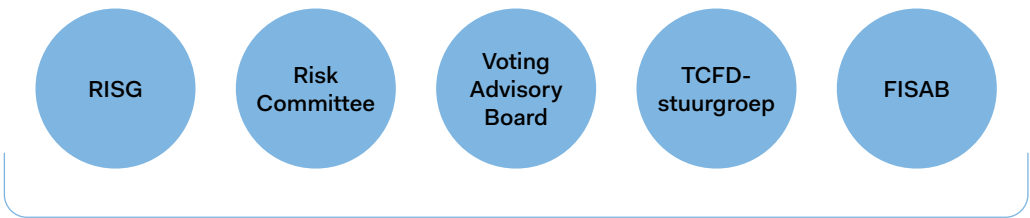
Al deze stuurgroepen rapporteren rechtstreeks aan het reeds bestaande formele **Non-Financial Risk Committee**, een gedelegeerd comité van het **directiecomité**. Het komt maandelijks bijeen en wordt voorgezeten door de Chief Risk Officer. De CEO rapporteert aan de Raad van Bestuur over de manier waarop onze duurzame strategie wordt beheerd en uitgevoerd inclusief de impact van klimaatrisico's en -kansen.

De governance wordt aangevuld door drie adviesraden, bestaande uit zowel interne professionals als externe specialisten. Zij zorgen voor aanvullende kennis over heel specifieke onderwerpen.

3.3.2 Governance bij DPAM

Het dagelijks ESG-beheer wordt gevoerd door het **Responsible Investment Competence Center**, het RICC. Deze afdeling bestaat uit vier specialisten op het gebied van verantwoord beleggen en wordt geleid door de Responsible Investment Strategist. Het centrum houdt toezicht op alle initiatieven, methodologieën en projecten in verband met ESG-aspecten van het beleggingsproces; de afdeling werkt vanzelfsprekend nauw samen met de verschillende specialisten in aandelen en (bedrijfs)obligaties. Het zorgt er ook voor dat er een onderlinge alignering is van acties die worden ondernomen vanuit de verschillende beheersorganen rond duurzaam beleggen.

Om de duurzame beleggingsprocessen van DPAM in goede banen te leiden, werkt DPAM via vijf beheersorganen die daartoe specifiek werden opgericht.



I. Responsible Investment Steering Group

De Responsible Investment Steering Group houdt toezicht op de uitvoering van DPAM's missieverklaring inzake verantwoord beleggen. Ze denkt na over ESG-uitdagingen en zorgt ervoor dat de aanpak, methodologie, processen, producten en diensten van DPAM transparant en consistent blijven. Ze zorgt er ook voor dat de benaderingen en processen van DPAM op het gebied van verantwoord beleggen aansluiten bij de zes beginselen (PRI) die door de Verenigde Naties zijn opgesteld. De RISG komt elke maand bijeen en wordt voorgezeten door de CEO van DPAM. Niet-DPAM-personeelsleden worden toegevoegd aan het RISG om het werkkterrein uit te breiden tot alle aspecten van verantwoord beleggen voor de groep.

II. Risk Committee

Vanaf 2022 is het risicocomité van DPAM, dat uit de raad van bestuur is voortgesproten, ook belast met de systematische evaluatie van de ESG-risico's die verband houden met onze beleggingen en die betrekking hebben op milieu-, sociale en governanceaspecten. Het komt driemaandelijks bijeen, is samengesteld uit vier bestuurders van DPAM en wordt voorgezeten door een onafhankelijk bestuurder van DPAM.

III. Voting Advisory Board

De Voting Advisory Board (VAB) is verantwoordelijk voor het strategisch kader van verantwoord aandeelhouderschap dat wordt toegepast op alle DPAM-fondsen en discretionaire portefeuillebeheermandaten waarvan de cliënten de uitoefening van hun stemrecht uitdrukkelijk aan DPAM hebben gedelegeerd. De rol van het VAB is de volgende:

- 1. ervoor zorgen dat het stembeleid accuraat is en voldoet aan de wettelijke en regelgevende vereisten en aan de ontwikkelingen op het gebied van corporate governance
- 2. een correcte uitvoering van het stembeleid verzekeren
- 3. praktische kwesties behandelen tijdens het gewone en

- buitengewone algemene vergaderseizoen
- 4. beslissen over de te volgen stemstrategie wanneer zich tijdens een vergadering een belangenconflict voordoet
- 5. aanbevelingen doen en een dialoog aangaan met het management van de beoogde bedrijven om de beginselen van het stembeleid en goede praktijken op het gebied van corporate governance te bevorderen
- 6. het verslag over de stemmingsactiviteiten van DPAM en DPAS goedkeuren
- 7. specifieke gevallen bestuderen die van het stembeleid zouden kunnen afwijken en gepaste stemrichtlijnen verschaffen

De VAB komt tweemaal per jaar samen en brengt verslag uit aan zowel het directiecomité van DPAM als aan de raad van bestuur van de beleggingsfondsen waarin DPAM haar stemrecht uitoefent.

IV. TCFD-stuurgroep

De TCFD-stuurgroep (Task Force for Climate-Related Disclosures) heeft een adviserende en operationele/uitvoerende rol bij de uitvoering van de TCFD-aanbevelingen in het algemene beleggingsbesluitvormingsproces van DPAM. De stuurgroep evalueert, actualiseert en versterkt de strategie en het risicobeheersproces van DPAM inzake klimaatverandering. Er wordt een beoordeling gemaakt van het effect van de klimaatverandering op de beleggingen van DPAM en van het effect van de beleggingen van DPAM op de klimaatverandering. De stuurgroep komt om de zes weken bijeen, wordt voorgezeten door de CEO van DPAM en bestaat uit leden van het directiecomité, de CIO's voor aandelen en vastrentende effecten, de researchverantwoordelijken en de CRO.

V. Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB)

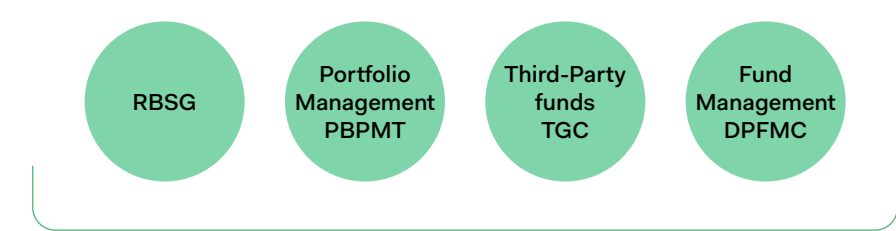
De Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB) levert een belangrijke bijdrage aan de definitie van DPAM's eigen model waarmee de duurzaamheid van landen wordt beoordeeld. De rol van het FISAB is de volgende:

- 1. duurzaamheidscriteria selecteren om de landen te beoordelen
- 2. de weging van elke indicator bepalen
- 3. het model en de ratings herzien met het oog op voortdurende verbetering
- 4. de lijst van landen in het beleggingsuniversum valideren

De FISAB is samengesteld uit vier externe experts duurzaamheid, twee beleggingsdeskundigen van DPAM en een macro-econoom. Het FISAB komt tweemaal per jaar bijeen.

3-3-3 Governance bij Bank Degroef Petercam

Om duurzaamheidsaspecten te integreren in het beleggingsaanbod voor onze klanten op groepsniveau werken wij via vier assen.



I. Responsible Banking Steering Group

Naar analogie met de RISG, die verantwoordelijk is voor de integratie van duurzaamheidsaspecten in de beleggingsactiviteiten van de groep, werd begin 2022 een Responsible Banking Steering Group (RBSG) opgericht. Die houdt toezicht op de volgende aspecten: balansonderdelen, klimaatrisico's (krediet-, markt-, liquiditeits-, operationeel & bedrijfsmodelrisico), controle en opvolging van de UNPRB-agenda. Deze stuurgroep komt maandelijks bijeen en wordt voorgezeten door het Head of Regulatory Coordination & CRO Projects.

II. Private Banking Portfolio Management Team

Het Private Banking Portfolio Management Team (voorheen PBPMTM) ziet er op toe dat de interne SFDR vertaalslag halfjaarlijks wordt geüpdate. (Deze interne SFDR vertaalslag wordt gebruikt om de productdefinities en bijhorende verantwoordelijkheden als financiële marktdeelnemer/financieel adviseur krachtens de 'Sustainable Finance Disclosure Regulation' na te leven). Die criteria zijn afkomstig van externe gegevensverstrekkers. Het PBPMTM valideert de wijzigingen en verzoekt in sommige zeldzame gevallen om formeel engagement met bepaalde emittenten. Het PBPMTM kan ook verzoeken om zowel de criteria als het globale beleid inzake duurzaam beleggen te herzien. Het PBPMTM komt tweewekelijks bijeen en wordt voorgezeten door de Head of Investment and Solutions.

III. Third-Party Funds Group Committee

Het Third-Party Funds Group Committee (TGC) houdt toezicht op het 'engagementproces' met beheerders van Third-Party (TP) Funds die op de Private Banking Conviction List staan. De TGC beslist over de manier waarop het engagementsproces in de fondsen wordt geprioritiseerd en onderzoekt de antwoorden van de TP-fondsbeheerders op de engagementbrieven die hen zijn toegezonden. De TGC beslist over eventuele maatregelen; dat kan gaan van aanpassing van de SFDR-categorie, wijziging van de criteria om in aanmerking te komen voor een bepaalde categorie of het verlenen van vrijstellingen. De TGC komt maandelijks bijeen en wordt voorgezeten door een TPF-Analist.

IV. DP Fund Management Committee

Het Degroef Petercam Fund Management Committee (DPFMC) ziet toe op de uitvoering van het globale duurzame beleggingsbeleid in de patrimoniale fondsen die door private banking worden aangeboden. Dit gebeurt tijdens herzieningen van de portefeuilles die regelmatig plaatsvinden. Er zijn tal van controles vooraf en achteraf, inbreuken worden gemeld via speciale procedures. Het comité komt maandelijks bijeen en wordt voorgezeten door de Head of Fund

Management.

3-3-4 Beleid bij DPAM

De duurzame en verantwoorde beleggingen van DPAM worden bepaald door vier belangrijke policy's die door de raad van bestuur van DPAM zijn goedgekeurd. Die worden toegepast in alle beleggingsoplossingen en -mandaten die door DPAM in verschillende landen van Europa worden verdeeld.



De policy's zijn beschikbaar op : <https://www.dpamfunds.com/responsible-investment.html>

I. Duurzaam en verantwoord beleggingsbeleid

Het duurzaam en verantwoord beleggingsbeleid vormt het hoofdbestanddeel en bepaalt hoe de andere policy's passen binnen een holistische verantwoordelijke en duurzame aanpak. Het geeft een overzicht van DPAM's drievoudig engagement voor duurzame strategieën en beschrijft hoe ESG-risico's worden gedefinieerd, opgevolgd en geïntegreerd vanuit een risico- en opportuniteitenperspectief. Deze benadering heeft een pragmatische insteek en is gesteund op dialoog. De policy bestrijkt alle economische sectoren. Via een dynamisch proces en een kritische en constructieve benadering deelt DPAM haar eigen definitie van milieu-, sociale en governancefactoren en de wijze waarop deze in het gehele beleggingsproces zijn geïntegreerd. Dat gebeurt bijvoorbeeld door een normatieve screening, uitsluiting van specifieke activiteiten of een 'best-in-class'-strategie.

II. Beleid met betrekking tot controversiële activiteiten

Het beleid inzake controversiële activiteiten beschrijft in detail welke controversiële activiteiten door DPAM worden gescreend en welke zakelijke activiteiten en sectoren zij uitsluit van haar beleggingsstrategieën. Het beleid maakt een duidelijk onderscheid tussen de uitsluitingen die gelden voor de producten onder artikelen 8bis en 9 enerzijds, en die van de artikelen 8 en andere anderzijds. Daarnaast past het beleid een ESG-integratiebenadering toe op verscheidene controversiële activiteiten om fonds- en portefeuillebeheerders bewust te maken van de duurzaamheidsrisico's die met sommige sectoren gepaard gaan.

De details van elke controversiële activiteit en de toegepaste uitsluitingsdrempels zijn te vinden in het beleid met betrekking tot controversiële activiteiten zelf. Naast deze controversiële activiteiten en hun respectieve drempels wordt het standpunt van DPAM ten aanzien van andere controversiële activiteiten en duurzaamheidskwesties verduidelijkt.

III. Stembeleid

Het stembeleid beoogt de waarden en beginselen van deugdelijk bestuur te handhaven die DPAM voorstaat en wil verdedigen in de ondernemingen waarin zij belegt, namens de

DPAM-fondsen of de cliënten die onder het toepassingsgebied van het beleid vallen.

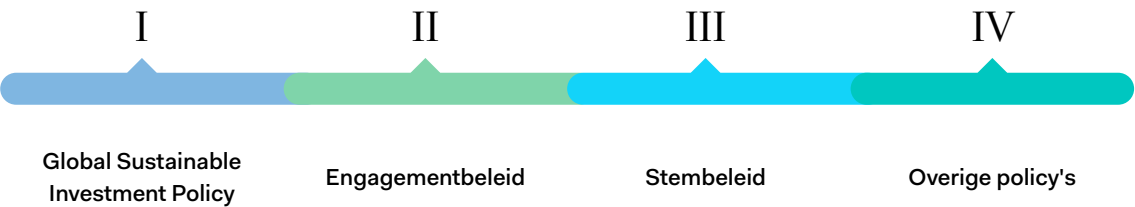
IV. Engagementbeleid

Het engagementbeleid van DPAM heeft een tweevoudig doel:

- enerzijds een dialoog aangaan om de kwaliteit van fundamentele research te verbeteren. Op die manier kunnen beter onderbouwde beleggingsbeslissingen genomen worden en de langetermijnprestaties verbeterd worden
- anderzijds formele gesprekken opstarten met de emittenten om bij te dragen tot een betere samenleving via zogeheten impact engagements. Deze kunnen worden bereikt door ofwel:
 - de negatieve impact van beleggingen te verminderen ofwel door
 - waarden en overtuigingen te verdedigen die essentieel zijn voor de onderneming en de samenleving.

3.3.5 Beleid bij Bank Degroof Petercam

Op groepsniveau wordt de ESG-integratie in België, Luxemburg en Frankrijk voor de discretionaire portefeuillebeheermandaten en de patrimoniale fondsen beschreven in de Global Sustainable Investment Policy (GSIP). Talrijke andere beleidslijnen vullen de implementatie van een duurzaam beleggingsbeleid aan in lijn met Europese richtlijnen voor onze beleggingsdiensten, portefeuillebeheer en fondsenbeheer.



Deze policy's zijn beschikbaar op: <https://www.degroofpetercam.com/nl-be/doordacht-duurzaam-beleggen>

I. Global Sustainable Investment Policy

De Global Sustainable Investment Policy (GSIP) stelt het algemeen kader en de maatregelen vast die moeten worden toegepast om de risico's te identificeren, te classificeren en te rapporteren die duurzaamheidsrisico's inhouden voor beleggingen en die de groep in haar beleggingsbeslissingskader heeft geïntegreerd. Meer in het bijzonder definieert het:

- de beginselen die Degroof Petercam heeft gedefinieerd om de duurzaamheidsrisico's te bepalen van zijn beleggingsbeslissingen in het kader van discretionaire portefeuillediensten, fondsenbeheer (met inbegrip van patrimoniale fondsen en fondsenbeheer DPAS) en beleggingsdiensten voor cliënten in het algemeen
- het niet-financiële selectie- en kwalificatieproces voor alle financiële instrumenten die deel uitmaken van het beleggingsuniversum van Degroof Petercam en hoe deze instrumenten kunnen worden gebruikt om ESG- of impactproducten te definiëren

Het GSIP is van toepassing op Belgische, Franse en Luxemburgse activiteiten.

II. Engagementbeleid

Het Engagementbeleid bepaalt het kader en de maatregelen die moeten worden toegepast om met externe fondsbeheerders in dialoog te treden in het kader van het engagement van de groep om ESG-factoren in haar beleggingsbeslissingen te integreren. De policy is van toepassing op Belgische, Luxemburgse en Franse activiteiten.

III. Stembeleid

Voor de patrimoniale fondsen werd een contract gesloten om het stembeleid voor onze posities in directe lijnen uit te oefenen (naast wat via de geselecteerde fondsen gebeurt). Wat de selectie van de onderliggende fondsen betreft, voorziet het due diligenceproces in een ex-ante controle van het beleid en een voortdurend toezicht op de rapporteringsdocumenten.

Het stembeleid beoogt de waarden en beginselen van deugdelijk bestuur te handhaven als DPAM voorstaat en wil verdedigen in de ondernemingen waarin zij belegt, namens de DPAM-fondsen of de cliënten die onder het toepassingsgebied van het beleid vallen.

IV. Overige policy's

In het kader van het label 'Towards Sustainability' zijn door de duurzame patrimoniale fondsen verschillende beleidsmaatregelen genomen (engagement, selectie van fondsen, controversiële uitsluitingen, duurzaam beleggen).

Doel van het 'Towards Sustainabilty' initiatief is beleggers te helpen bij het vinden van beleggingsoplossingen en financiële instellingen aan te moedigen een gevarieerd en kwalitatief aanbod van duurzame producten aan te bieden.

Het label is bedoeld om vertrouwen te wekken en beleggers gerust te stellen dat het financiële product wordt beheerd met een duurzaam oogmerk en zich niet inlaat met niet-duurzame praktijken. In Europa wordt het label erkend als een van de meest veeleisende labels.

3.4 Interne research en externe expertise

Degroof Petercam investeert aanzienlijke financiële en menselijke middelen in duurzaam onderzoek en expertise. De onderstaande afbeelding geeft een overzicht van deze middelen.



Externe research wordt verricht door 's werelds toonaangevende niet-financiële ratingbureaus en -organisaties. Zij leveren dagelijks onafhankelijk gespecialiseerd onderzoek van hoge kwaliteit, net als analyses en gegevens over klimaatverandering, beperkingen van natuurlijke hulpbronnen, impact en bestuursinformatie aan onze **interne onderzoeksteams**. Onze interne specialisten op het gebied van verantwoord beleggen werken nauw samen met onze krediet- en aandelenanalisten en portefeuillebeheerders die actief bij het proces betrokken zijn. Om betrokkenheid rond duurzaamheid van onze interne experts verder te stimuleren, wordt hun variabele verloning gekoppeld aan de ESG-aspecten van hun werk.

Experts in duurzame financiering spelen een belangrijke rol bij verdere optimalisering van processen en methodologieën door hun kritisch denken en hun onafhankelijke **deskundige inzichten**. De mogelijkheid om gebruik te maken van de kennis van die verschillende experts,

gespecialiseerd in ESG elementen, voegt aanzienlijke waarde toe aan het proces.

Naast ons lidmaatschap van de UN PRI en UNPRB zijn wij ook actief betrokken bij onderstaande samenwerkingsverbanden. Deze zetten in op het bevorderen van dialoog en ondersteunen de duurzaamheidsinspanningen in de financiële sector.



“Duurzaam zijn in ICT gaat verder dan streven naar een paperless omgeving en een vermindering van de CO₂-voetafdruk van onze servers. Het gaat over het fundamenteel herdenken van onze manier van werken en kansen geven aan cliënten en collega's door middel van een innovatieve, digitale en veilige oplossing terwijl we toch echt bereikbaar blijven.”

Emmanuel Ndiaye, Head of IT Risk & Security



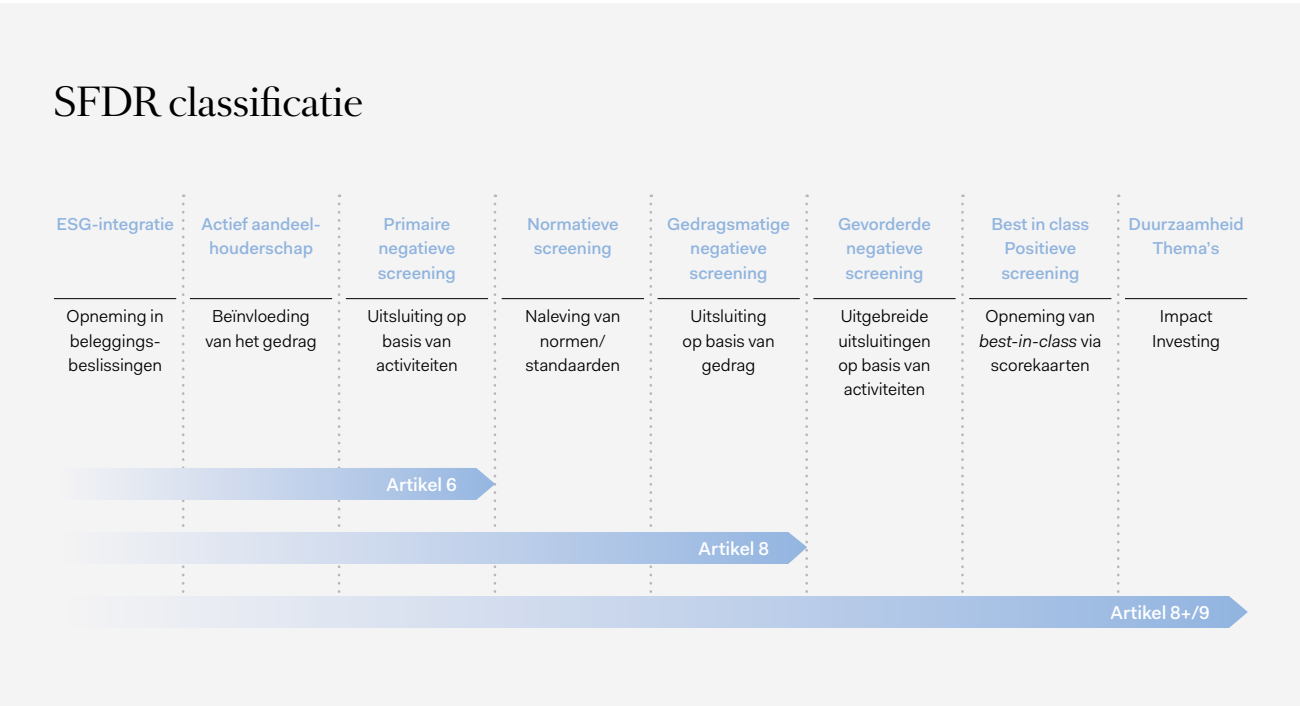
Artikel 6	Artikel 8	Artikel 8+	Artikel 9
Neutrale producten	Producten die ESG criteria integreren	Subcategorie van producten onder artikel 8 van de SFDR	Duurzame producten
Financiële producten waarin bepaalde duurzaamheidsrisico's zijn opgenomen	Financiële producten die, naast andere kenmerken, milieukenmerken en/of sociale kenmerken bevorderen	Financiële producten die, naast andere kenmerken, ecologische en/of sociale kenmerken en promoten en gedeeltelijk beleggen in duurzame beleggingen	Financiële producten die duurzaam beleggen tot doel hebben

Er worden verschillende methodologieën gebruikt om de ESG- en duurzaamheidsdimensies te integreren en om de verschillende classificaties van de SFDR-fondsen toe te passen.

Op het niveau van private banking neemt de integratie van ESG-aspecten drie vormen aan:

1. **uitsluiting**, die bestaat in het definiëren van een reeks controversiële sectoren of activiteiten die niet in aanmerking komen voor het beleggingsuniversum
2. **toepassing van ESG-criteria**, waardoor risico's of kansen kunnen worden opgespoord die met een conventionele fundamentele analyse niet altijd zouden worden opgespoord
3. **uitgesproken duurzame strategieën** die de ESG-impact van de portefeuille versterken (via thematische of best-in-class strategieën).

Op DPAM-niveau geeft de onderstaande tabel een overzicht van de verschillende methodologieën die voor de verschillende SFDR-classificaties van de fondsen worden gebruikt. De verschillende manieren waarop DPAM deze integratie uitvoert, worden nader toegelicht in het verantwoord en duurzaam beleggingsbeleid en gaan van 'best-in-class' benaderingen tot 'best scorecard' benaderingen. Wij verwijzen naar de website van DPAM voor de classificatie van specifieke fondsen en de de daaruitvolgende ESG-benadering.



4

Duurzaamheid voor onze cliënten

In dit hoofdstuk wordt nader ingegaan op het aanbod van Degroof Petercam aan cliënten die op zoek zijn naar ESG- en duurzame oplossingen.

4.1 Fondsen- en portefeuillebeheer

4.1.1 SFDR

I. Inleiding

De EU-verordening inzake openbaarmaking van duurzaamheidsinformatie in de financiële dienstensector (SFDR) brengt een nieuw kader tot stand om gedragspatronen in de financiële sector te veranderen, greenwashing te ontmoedigen en verantwoorde en duurzame beleggingen te bevorderen. Het is op 10 maart 2021 in werking getreden en bevat geharmoniseerde regels voor de integratie van duurzaamheidsrisico's, om rekening te houden met negatieve duurzaamheidseffecten en vergelijkbare duurzaamheidsinformatie te verstrekken met betrekking tot financiële producten.

Een van de gevolgen van deze verordening is de indeling van de financiële producten in verschillende categorieën, die als volgt worden omschreven:

II. SFDR cijfers Bank Degroof Petercam

(in miljard €)	Mrt-21	Dec-21	(%)
Discretionaire mandaten (artikel 8)	4,4	4,9	+11%
Patrimoniaal fonds (artikel 8)	9,4	10,0	+6%
Patrimoniaal fonds (artikel 8+/9)	1,6	2,3	+43%

Per eind 2021 was van de 5,3 miljard euro aan activa onder discretionaire **beheersmandaten**, **91%** gelabeld als artikel 8.

Het beleggingsaanbod van private banking **patrimoniale fondsen**, dat een artikel 8 label heeft, zag zijn beheerd vermogen groeien van 9,4 miljard euro in maart 2021 tot 10,0 miljard euro op het einde van het jaar.

Het beleggingsaanbod van de private bank met betrekking tot duurzame patrimoniale fondsen draagt het label 8+ en groeide van 1,6 miljard euro naar 2,3 miljard euro.

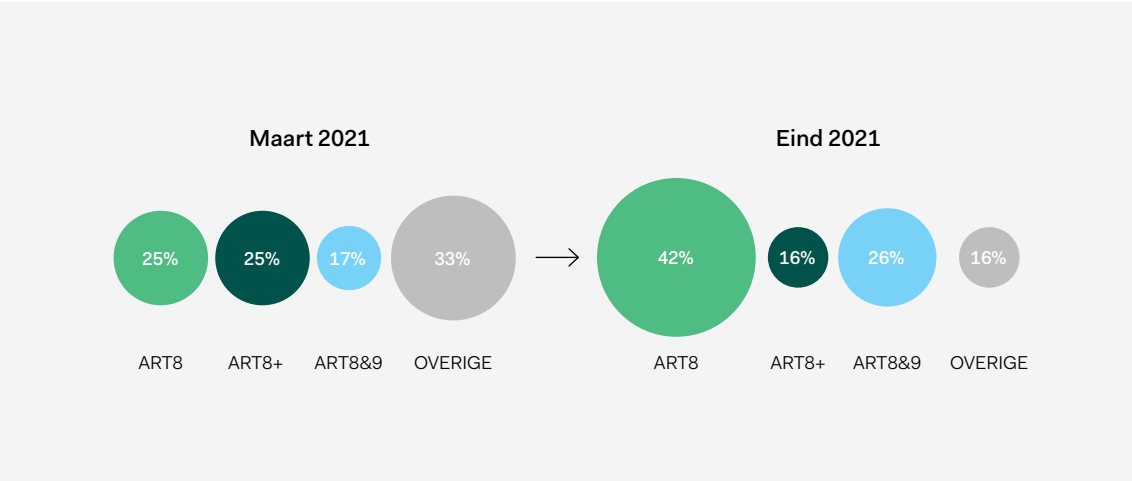
III. SFDR cijfers DPAM

(in miljard €)	Mrt-21	Dec-21	(%)
DPAM Institutionele mandaten (artikel 8)	2,6	3,0	18%
DPAM-fondsen (artikel 8)	9,0	16,3	81%
DPAM-fondsen (artikel 8+/9)	13,9	16,6	20%

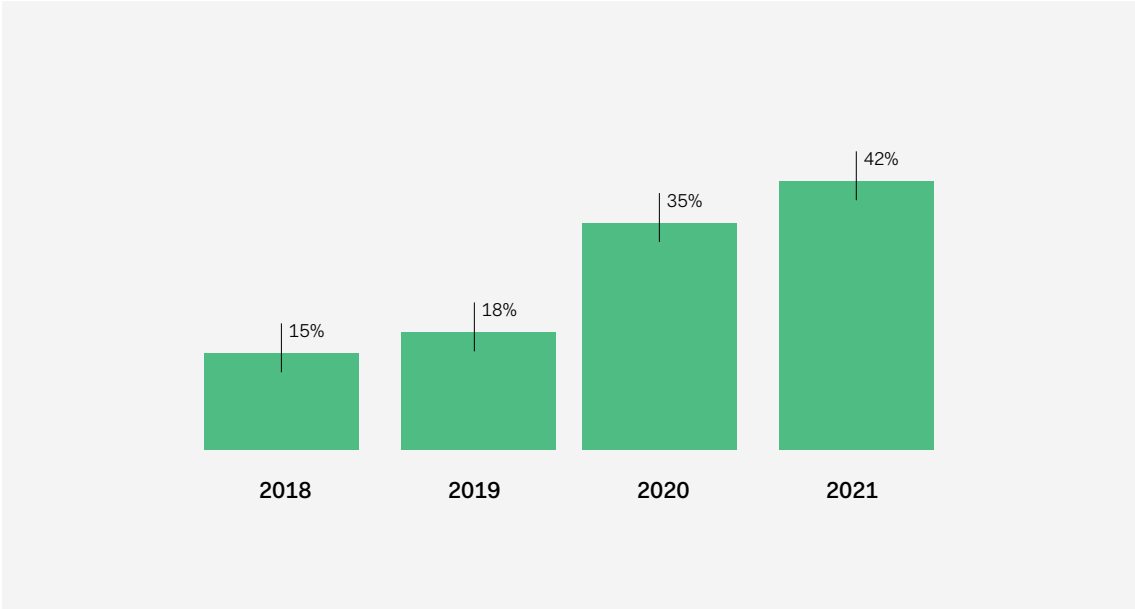
Eind 2021 had 100% van de institutionele **mandaten** een label artikel 8.

Het beheerd vermogen in artikel 8-fondsen steeg van 9 miljard euro in maart 2021 tot 16,3 miljard euro aan het eind van het jaar. De duurzame fondsen van DPAM (artikel 8 +/9) kenden een groei van 13,9 tot 16,6 miljard euro.

De onderstaande grafieken geven een overzicht van het totale beheerd vermogen (AUM) van DPAM, ingedeeld volgens de SFDR-classificaties. Zij laten een positieve trend zien die aansluit bij de inspanningen die in de loop van het jaar zijn geleverd om onze fondsen zo in te delen opdat zij een zo groot mogelijke impact zouden hebben. Over een periode van negen maanden is het aandeel van het totale beheerde vermogen dat uit artikel 8 & 9-producten bestond, aanzienlijk gegroeid, met een aandeel dat evolueerde van 67% naar een indrukwekkende 84%.



In deze categorisering worden artikel 9 en artikel 8+ producten als duurzame beleggingen genomen. Dit betekent dat eind 2021 42% van het beheerde vermogen van DPAM als duurzame beleggingen wordt beschouwd. Zoals uit het onderstaande blijkt, is dit cijfer de afgelopen jaren duidelijk en steeds sneller gestegen.



IV. SFDR cijfers DPAS

De onderstaande tabel geeft een overzicht van het vermogen onder administratie van DPAS voor de fondsen waarvoor DPAS als beheerverenootschap optreedt.

(in miljard €)	Mrt-21	Dec-21	(%)
Huisfondsen (artikel 8) ¹	10,09	12,68	26%
Huisfondsen (artikel 8+/9) ¹	7,84	9,04	15%
Fondsen van derden (artikel 8)	0,02	1,93	8356%

(1) Dubbeltelling: inclusief fondsen waarvan DPAS het beheer heeft gedelegeerd aan DPAM of aan Bank Degroof Petercam in België.

4.1.2 Duurzaamheidsmodel DPAM

I. Inleiding

Het eigen duurzaamheidsmodel van DPAM voor fondsen en mandaten volgt een classificatie volgens de volgende definities:

- **Laggard**
 - Bedrijven die de minimale fundamentele waarden niet respecteren. Deze bedrijven zijn geclassificeerd als ondernemingen die niet voldoen aan wereldwijde normen of die betrokken zijn bij ernstigste ESG-controverses (niveau 5 op een schaal van 1 tot 5).
 - Deze profielen zijn ten strengste verboden in artikel 8 en artikel 9 producten.

• Subpar

- Ondernemingen met een ESG-risicobeheerscore in het onderste (vierde) kwartiel van hun sector of die geconfronteerd worden met ernstige aantijgingen van controversieel gedrag (niveau 4 op een schaal van 1 tot 5). Beide classificaties worden op dezelfde manier behandeld, omdat ernstige controverses mogelijks wijzen op een beperkte doeltreffendheid van de potentieel hoge ESG-score van een onderneming en de daaraan gekoppelde beleidslijnen en programma's.

• Follower

- Bedrijven met een lager dan gemiddelde score op het gebied van ESG-risicobeheer (in het derde kwartiel in hun sector), maar die niet worden geconfronteerd met ernstige beschuldigingen van controversieel gedrag (maximumniveau 3 op een schaal van 1 tot 5).

• Explorer

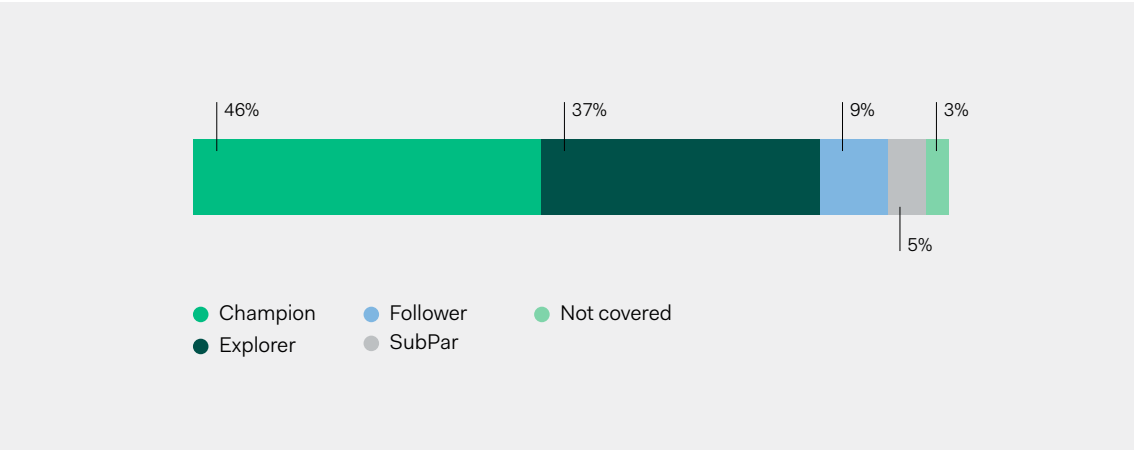
- Bedrijven met een goede score op het gebied van ESG-risicobeheer (tussen het 50e en 75e percentiel in hun categorie) en die niet geconfronteerd worden met ernstige beschuldigingen van controversieel gedrag (niveau lager dan 4 op een schaal van 1 tot 5).
- Bedrijven met een superieure score op het gebied van ESG-risicobeheer (tussen het 75e en 100e percentiel in hun categorie), maar die te maken krijgen met gematigde aantijgingen van controversieel gedrag (niveau 3 op een schaal van 1 tot 5).

• Champion

- Bedrijven met een superieur ESG-profiel (ESG-risicobeheerscore tussen het 75e en 100e percentiel in hun categorie) en die ook niet te maken hebben met matige of ernstige beschuldigingen van controversieel gedrag (lager dan niveau 3 op een schaal van 1 tot 5).

II. Cijfers DPAM

De bovenstaande classificatie toegepast op de beleggingen van DPAM in haar fondsen en mandaten geeft het volgende resultaat¹ :

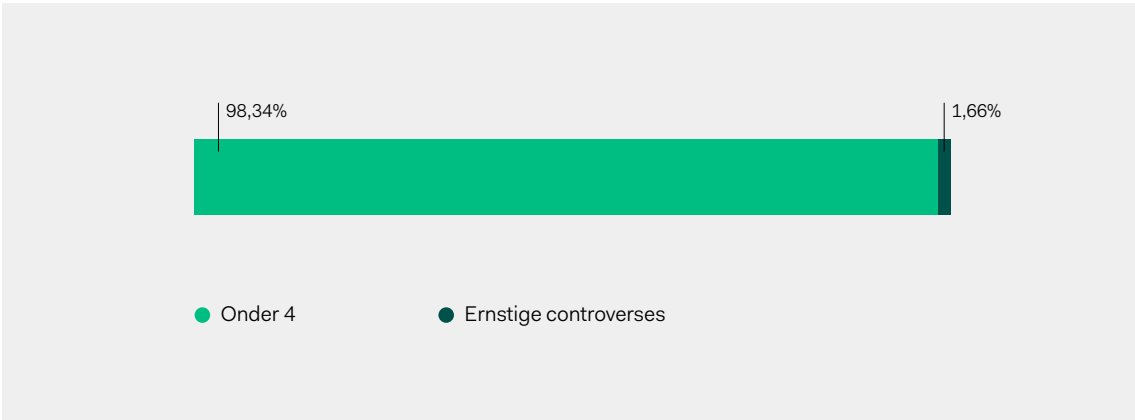


(1) Houdt geen rekening met overheidsobligaties en cash, aangezien het intern ontwikkelde duurzaamheidsmodel niet kan worden toegepast op dit soort activa.

0,07% van de AUM van DPAM is belegd in 'Laggard'-bedrijven, waardoor de risico's verbonden aan ESG-factoren in onze beleggingen beperkt zijn. Bovendien wordt bijna de helft van onze beleggingen gedefinieerd als 'Champions'. Deze bedrijven behoren volgens gegevensverstrekker *Sustainalytics* tot het top 25e percentiel van hun peer group en worden niet geconfronteerd met een controverse hoger dan een twee op een schaal van vijf punten.

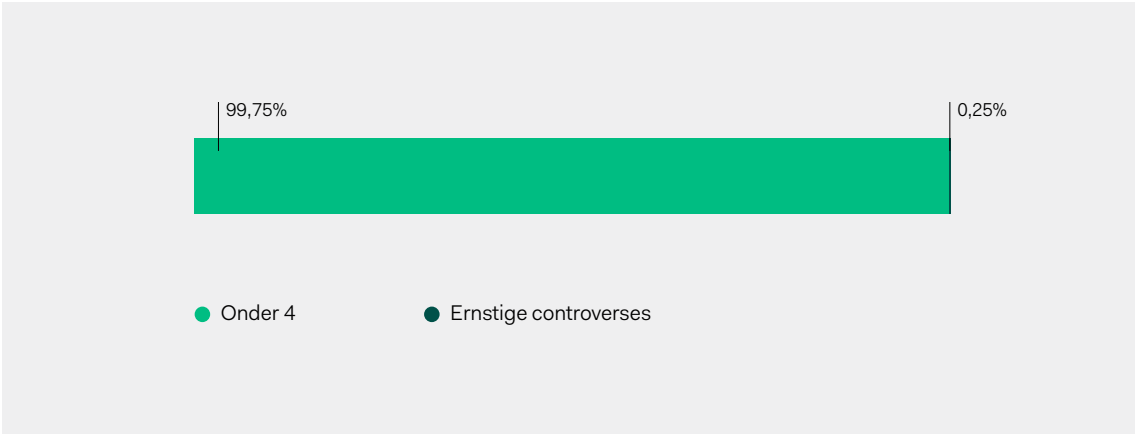
Nadruk op sociale dimensie

In 2021 hebben de bedrijven in portefeuille van DPAM goede resultaten geboekt wanneer wordt gekeken naar het niveau van controverse met betrekking tot het sociale. Slechts 1,66% van de door DPAM beheerde activa in al haar fondsen en mandaten kampt met een maatschappelijke controverse hoger dan niveau 3.



Nadruk op governance dimensie

Wat het niveau van controverse betreft rond de governance tekenen slechts 0,25% van de beheerde activa van DPAM in al haar portefeuilles en mandaten een score op hoger dan 3.



4.1.3 Erkenning door derden

Onze inspanningen op onze manier van werken rond duurzame en verantwoorde beleggingen en onze overtuigingen worden erkend door prijzen en labels die door derden worden toegekend. De meeste duurzame fondsen van DPAM worden immers onderworpen aan een jaarlijkse interne en externe audit die wordt uitgevoerd door dergelijke labelingautoriteiten. Audits in 2021 bevestigden dat de duurzame fondsen zich hielden aan de eerder beschreven duurzame beleggingsregels en dat het beleid is afgestemd op de beste sectorpraktijken.

Naast de externe erkenningen verscheen DPAM in 2021 in de Hirschel & Kramer Responsible Investment Brand Index (RIBI™), waar het op de zesde plaats stond van meer dan 500 wereldwijde vermogensbeheerders. Deze erkenning toont aan dat DPAM zich inzet om duurzaamheid hoog op de wereldwijde agenda te plaatsen, iets wat DPAM al jaren doet en ook in de toekomst zal blijven stimuleren.

Ook in 2021, kreeg DPAM internationale erkenning met prestigieuze ratings en prijzen gelinkt aan haar ESG-beleid. Tenslotte behaalden de duurzame patrimoniale fondsen van Bank Degroof Petercam het label 'Towards Sustainability' van Febelfin; dit label wordt samen met Luxflag beschouwd als een van de meest ambitieuze Europese duurzaamheidslabels.



Als ondertekenaar van de door de VN gesteunde Principles of Responsible Investment (PRI) moet DPAM elk jaar verslag uitbrengen over zijn vooruitgang bij de toepassing van de zes beginselen. In 2020 heeft DPAM opnieuw de hoogste A+ rating gekregen. De organisatie heeft in 2021 geen ratings afgegeven.



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



Voor alle betrokken fondsen hebben wij van Febelfin het label 'Towards Sustainability' verkregen.

4.2 Kredieten

We hanteren als voorzorgsprincipe voor onze kredietfaciliteiten dat deze de ESG-ambities van Degroof Petercam niet mag negeren.

Over klimaat- en milieurisico's is een apart hoofdstuk opgenomen in het interne kredietbeleid van de Groep. Daarin wordt bepaald dat geen krediet kan worden verleend aan bedrijven die actief zijn in koolstofintensieve sectoren of activiteiten die schadelijk zijn voor het milieu, namelijk steenkoolwinning, olie- en gaswinning en ontbossing. Aangezien de kredietactiviteit van de bank hoofdzakelijk gericht is op particulieren, heeft zij op dit vlak een beperkt risico. Het is echter de bedoeling van de bank om ook de klimaat- en milieurisico's systematisch in alle kredietverleningsprocessen te integreren en er zich van te vergewissen dat deze risico's niet of slechts beperkt van toepassing zijn. Dit geldt zowel voor de analyse in het kader van het toekennen van Lombardkredieten maar ook voor vastgoedkredieten, gestructureerde kredieten en kredieten zonder waarborg.

4.3 Private equity

I. Hernieuwbare energie

In België is Degroof Petercam een van de pioniers op het vlak van impact investing. In 2008 lanceerden wij ons eerste impactfonds dat in hernieuwbare energie belegde. In 2011, 2015 en 2019 volgden er nog drie.

Deze vier impactfondsen vertegenwoordigen samen een kapitaal van meer dan 270 miljoen euro, en omvatten meer dan 2 miljard euro aan activa in hernieuwbare energie. Met deze initiatieven positioneert Degroof Petercam zich als leider in fondsen rond het thema windenergie die aan particuliere en institutionele cliënten worden aangeboden.

In 2021 sloot het fonds Green Fund IV, gezamenlijk beheerd door TTR Energy en Degroof Petercam, de aankoop af van acht Franse onshore windmolenparken. De acht windmolenparken, met een totaal vermogen van 100 MW, die in het noorden van Frankrijk liggen, produceren 240 GWh/jaar, wat overeenkomt met het verbruik van ongeveer 60.000 huishoudens.

Deze acht windparken waren reeds operationeel maar uitgerust met een verouderde technologie. Zij zullen worden gemoderniseerd om te profiteren van de laatste innovaties op het gebied van ontwerp en infrastructuur. Deze retrofit van oudere windturbines, ook bekend als 'repowering', bestaat uit het vervangen van de turbines door nieuwere, doorgaans grotere en efficiëntere modellen.

Dankzij dit impactinvesteringsaanbod kunnen de cliënten van Degroof Petercam investeren in hernieuwbare energietechnologie (wind, biomassa, waterkracht) in Frankrijk (hoofdzakelijk), Spanje en België.

II. Vastgoed met een sociale inslag

In 2014 sloegen Degroof Petercam, Revive en Kois Invest de handen in elkaar om Inclusio te lanceren. Inclusio is een toonaangevende beleggingsmaatschappij in België die zich richt op betaalbare en kwaliteitsvolle huisvesting voor kwetsbare mensen, aangepaste woningen voor mensen met een handicap en sociale infrastructuur (kinderdagverblijven, scholen, opvangcentra voor migranten, enz.).

Inclusio, dat sinds haar oprichting een B Corp-certificaat heeft, breidt zich snel uit over heel België dankzij haar dynamisch team en de steun van geëngageerde privé- en institutionele beleggers die een maatschappelijk doel willen integreren in hun investeringen.

Eind 2020 verkreeg Inclusio het statuut van Gereguleerde Vastgoedvennootschap (GVV) en lanceerde ze haar beursintrodactie op Euronext Brussel via een kapitaalverhoging van 60 miljoen euro.

Vandaag wonen naar schatting 3.000 mensen in een gebouw dat aan Inclusio toebehoort: 2.500 mensen kunnen op die manier betaalbare woningen huren.

III. Regeneratieve economie

Om impactoplossingen te bieden aan particuliere en institutionele cliënten, ging Degroof Petercam in 2018 een partnerschap aan met Quadria, een in Zwitserland gevestigde vermogensbeheerder en een Europese leider in impact investing. In 2019 werd een nieuw fonds gelanceerd dat zich richt op de regeneratieve economie: Regenero Impact Fund ('Regenero').

Regenero belegt in bedrijven die een antwoord proberen te vinden op de huidige ecologische en maatschappelijke uitdagingen op het gebied van energietransitie, duurzaam voedsel en de circulaire economie. Met hun producten en diensten dragen zij bij tot een regeneratieve economie die de voorkeur geeft aan lokale, participatieve, circulaire, functionele en organisch

geïnspireerde initiatieven. Ze nemen afstand van het conventionele lineaire model (oogsten, produceren, weggooien) en bieden een nieuw kader voor een economie die de natuur herstelt en regeneert om innovatie te bevorderen, net als zelfredzaamheid, veerkracht en efficiëntie.

Tot dusver zijn er al twaalf investeringen gedaan, voor een totaalbedrag van ongeveer 25 miljoen euro. Deze beleggingen bestrijken een breed scala van ondernemingen die actief zijn in sectoren, gaande van de teelt van biodynamisch en biologisch fruit over de reparatie en refurbishing van smartphones en elektronica of kleding, tot opleidingen over duurzaamheid en de productie van zonnepanelen op maat. De lancering en onderhandse plaatsing van dit fonds heeft de cliënten voor wie het bestemd is, bewuster gemaakt van impactbeleggen. De laatste closing van dit fonds vond plaats in februari 2021 en het fonds heeft al 52,6 miljoen euro toezeggingen gekregen, wat een goede spreiding verzekert tussen de verschillende geselecteerde projecten.

4.4 Filantropisch advies

Degroof Petercam speelt ook een pioniersrol in het aanbieden van filantropisch advies aan haar cliënten. Onze dienst Filantropie, die meer dan tien jaar geleden werd opgericht, verstrekt en onderbouwt gestructureerd advies aan onze cliënten die hun kapitaal en hun tijd willen bijdragen aan een duurzamere wereld via filantropische initiatieven.

In 2021 begeleidde de afdeling ongeveer vijftien cliënten bij filantropische adviesopdrachten.



“Duurzaamheid is meer dan een motto. Als medewerker ben ik echt tevreden dat onze groep zich ook focust op haar maatschappelijke rol en betrokkenheid.”

Arnaud Denis, Corporate Communication Manager

5 Duurzaamheid op groepsniveau

5.1 Ecologisch

5.1.1 Energie-uitstoot/CO₂-voetafdruk

I. Gebouwen

Ook in 2021 hebben wij een aantal verdere concrete stappen gezet om onze uitstoot te verminderen:

- 100% van de aangekochte elektriciteit is groen en hernieuwbaar, zoals gegarandeerd door de leverancier
- wij hebben in al onze regionale kantoren videoconferentie-apparatuur uitgerold en een efficiënter en verbeterde systematiek rond telewerk ingevoerd
- wij hebben zonnepanelen geïnstalleerd op ons gebouw in Luik en dubbele beglazing in ons gebouw in Antwerpen
- wij hebben laadstations voor elektrische voertuigen geïnstalleerd in ons hoofdkantoor en waar mogelijk worden onze nieuwe kantoren er systematisch mee uitgerust. Momenteel wordt bestudeerd of deze maatregelen in al onze regionale kantoren kunnen worden uitgerold

In 2022 zijn we gestart met een pilootproject in België om CO₂-voetafdruk van onze groep precies te bepalen. Dit zal ons in staat stellen om concrete maatregelen te nemen met impact en dat op een gefaseerde manier.

DPAM is in 2020 begonnen met de monitoring van haar CO₂-uitstoot. Aan het einde van het jaar bedroeg die 408.8tCO₂, wat neerkomt op 2,7t CO₂/werknemer of 10,46 kg CO₂/miljoen euro in AUM. Dit omvat emissies zoals woon-werkverkeer, zakenreizen en afval. Deze cijfers zijn sterk verbeterd ten opzichte van vorig jaar. Er zijn twee redenen voor deze verbetering.

De eerste reden is eerder technisch van aard, we hebben immers minder werknemers die vanuit buitenlandse kantoren werken, waar wij, bij gebrek aan gegevens, theoretische gemiddelden moesten nemen om hun uitstoot mee te nemen. Die gemiddelden zijn meestal hoger dan de werkelijke emissies. Ten tweede is er het effect van het thuiswerkbeleid in 2021 als gevolg van de coronapandemie. De cijfers voor 2020 waren namelijk gebaseerd op de werkelijke emissies van 2019, toen thuiswerk minder gangbaar was.

Deze emissies werden in 2021 gecompenseerd, zodat DPAM voor al haar eigen emissies als een CO₂-neutrale onderneming kan worden beschouwd.

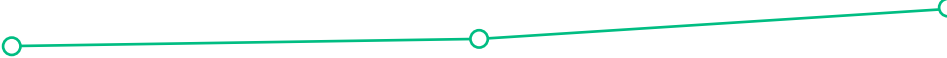
II. Groene stroomopwekking

In 2012 financierde Degroef Petercam twee ondernemingen die hernieuwbare energiebronnen wilden ontwikkelen, zowel in windenergie als in biomassa. Wij hebben in het verleden een eerste project van vijf windturbines in de regio Saint-Vith gefinancierd, deels met achtergestelde schuld en deels met eigen vermogen. Vandaag, negen jaar later, bezit Degroef Petercam 20% van dit windmolenpark. Dit park heeft zijn beloften meer dan waargemaakt zowel op het vlak van elektriciteitsproductie als op het vlak van financieel rendement. Dat laatste bedroeg meer dan 10% per jaar.

In 2021 droeg onze participatie in het project bij tot het equivalent van meer dan 20 miljoen kilowattuur aan jaarproductie. Dit komt overeen met het verbruik van 600 elektrische voertuigen die 15.000 km per jaar afleggen (volgens het Belgische gemiddelde). Dit leidt tot een vermindering van de CO₂ uitstoot met ongeveer 1.000 ton per jaar.

III. Vloot

Bedrijfswagens zijn voor Degroef Petercam de tweede grootste emissiebron, na de uitstoot door elektriciteitsverbruik. Ons mobiliteitsplan voorziet in alternatieve mobiliteitsopties voor bedrijfswagens, zoals abonnementen voor het openbaar vervoer, (elektrische) fietsen, elektrische scooters, enz. Als een voertuig meer dan 145 g/km uitstoot, kan het worden ingeruild voor een elektrisch voertuig. Onderstaande tabel geeft de ontwikkeling van onze vloot weer:

	2019			2020			2021		
	#	%	CO2	#	%	CO2	#	%	CO2
Benzine	32	4,5%	129	51	7,4%	127	64	9,0%	121
Diesel	636	88,8%	116	556	81,2%	116	445	62,5%	115
									
Hybride (benzine)	31	4,3%	48	53	7,7%	44	142	19,9%	38
Hybride (diesel)	-	-	-	3	0,4%	45	18	2,5%	30
Elektrisch	17	2,4%	0	22	3,2%	0	43	6,0%	0
									
Totaal	716			685			712		



Om groene mobiliteit verder te stimuleren, hebben we in 2021 een nieuw mobiliteitsplan gelanceerd dat onder meer voorziet in een hoger budget voor duurzame keuzes en een flexibeler mobiliteitsaanbod.

Het aandeel van elektrische en hybride voertuigen is de afgelopen jaren gestaag toegenomen. Om groene mobiliteit verder te stimuleren, hebben we in 2021 een nieuw mobiliteitsplan gelanceerd met onder meer een hoger budget voor duurzame keuzes en een flexibeler scala aan mobiliteitsopties.

Dit nieuwe mobiliteitsplan had een onmiddellijk effect op het wagenpark: een vermindering met meer dan 20% van het aantal dieselvoertuigen, een verdubbeling van het aantal elektrische voertuigen en een verdrievoudiging van het aantal hybride voertuigen. Dit heeft geresulteerd in een lagere gemiddelde CO₂ uitstoot per voertuig.

In het kader van het mobiliteitsplan kunnen werknemers ook kiezen voor een (elektrische) fiets of een scooter. Tegen eind 2021 waren 84 fietsen of scooters ter beschikking gesteld. Als gevolg van de COVID-19 pandemie werden auto's en andere vervoersmiddelen in het algemeen veel minder gebruikt, met als onmiddellijk gevolg dat het brandstofverbruik vanzelfsprekend ook aanzienlijk is gedaald.

IV. Reizen

De COVID-19 pandemie heeft het reizen aanzienlijk beperkt. Ook de motivatie tot het organiseren van fysieke vergaderingen is geëvolueerd; onze medewerkers hebben duidelijk de voordelen van digitale communicatie leren waarderen als een goed alternatief voor face-to-face vergaderingen. Het meest recente reisbeleid geeft onze werknemers ook een duwtje in de rug: reizen is alleen toegestaan wanneer dat noodzakelijk is. En wanneer er alternatieven mogelijk zijn (bv. telefoon, videoconferentie, combineren van verschillende afspraken, enz.) moet het meest geschikte alternatief gekozen worden. Korteafstandsvluchten worden ontmoedigd. Een nieuw boekingsplatform maakt reizigers bewuster en geeft de CO₂ kosten aan van elke reis. De rapporten van deze tool zullen ons ook inzicht geven in de manier waarop onze medewerkers zich verplaatsen zodat we ook actief kunnen inzetten om hun keuzes te helpen optimaliseren.

5.1.2 Gebruik van hulpbronnen, afvalwater en afval

De hoeveelheid afval en afvalwater die wij produceren, vertegenwoordigt eveneens een aanzienlijk deel van onze totale milieu-impact.

In 2021 is de hoeveelheid ingezameld afval aanzienlijk afgenomen door de beperkte aanwezigheid in onze kantoren als gevolg van de COVID-19-pandemie. De cijfers zijn dus niet representatief.

Hoewel wij nog geen alomvattende afvalstrategie hebben gedefinieerd, blijven wij specifieke maatregelen treffen om een efficiënt en duurzaam afvalbeheer te bevorderen.

Hier volgt een niet-exhaustief overzicht van de maatregelen die wij in 2021 hebben genomen, verbeterd of uitgebreid:

- de dagelijkse inzameling van vertrouwelijke papieren documenten werd teruggebracht tot één keer per week door de invoering van metalen containers. Ook in onze regionale kantoren is de afvalophaling verminderd: het gebeurt nu enkel nog op verzoek, aangezien de volumes sterk zijn gedaald
- wij blijven samenwerken met het bedrijf MCA, dat toezicht houdt op onze afvalinzamelingsdienst. Dit bedrijf is ISO 14001-gecertificeerd en garandeert de recycling van onze afvalmaterialen zoals papier, gemengde kunststoffen, organisch afval, PMD, blikjes, glas, inkt- en tonercartridges en neonlichten
- de schoonmaakdiensten gebruiken waar mogelijk milieuvriendelijke producten of op zijn minst producten met zo weinig mogelijk schurende eigenschappen

- alle gebruikte batterijen worden gerecycleerd
- wij verminderen het gebruik van plastic voor eenmalig gebruik. In verschillende kantoren zijn meer waterkoelers geïntroduceerd om de hoeveelheid wegwerp-PET-flessen te verminderen. In onze VIP-vergaderruimte wordt drinkwater geserveerd in glazen flessen
- de personeelsleden kregen een waterfles die zij kunnen vullen bij de waterfonteinen, en een porseleinen koffiebeker, om het verbruik van wegwerpbekers drastisch te verminderen. De wegwerpbekertjes naast de koffiemachines werden verwijderd en vervangen door porseleinen kopjes en mokken
- het bedrijfsrestaurant in de Brusselse hoofdzetel heeft een 'Veggie Thursday' gelanceerd en het gebruik van seizoensgroenten geïntroduceerd
- het bedrijfsrestaurant werkt nauw samen met plaatselijke voedselproducenten die hun dieren op duurzame wijze grootbrengen en die op een duurzame manier groenten telen

5.1.3 Groene IT

I. Servermigratie

Dankzij de migratie van onze datacenters naar Luxemburg zijn we van vier datacenters, verdeeld over België en Luxemburg eind 2020, overgestapt naar twee geconsolideerde eenheden op één enkele locatie, Luxemburg. Het beheer van deze nieuwe IT-infrastructuur werd toevertrouwd aan een externe partner, LuxConnect. LuxConnect is een pionier inzake duurzaamheid en is de eerste en een van de weinige datacenteroperatoren die echt koolstofneutrale faciliteiten aanbiedt. Dankzij deze IT-consolidatie hebben we niet alleen onze energievoetafdruk kunnen verkleinen, maar ook het aantal servers met 20% kunnen reduceren dankzij een efficiënt beheer van de infrastructuur.

II. Recyclage van IT-apparatuur

Sinds 2020 steunen wij de internationale sociale onderneming 'Close the Gap', die de digitale kloof wil overbruggen door hoogwaardig tweedehands IT-apparatuur van Europese bedrijven te doneren aan educatieve, medische en sociale projecten in ontwikkelingslanden en opkomende landen. Laptops, mobiele apparaten, beeldschermen en andere IT-apparatuur worden gerecycleerd en omgebouwd tot een praktisch middel in de strijd tegen armoede.

5.2 Sociaal

5.2.1 Gezondheid en veiligheid op het werk

Degroof Petercam verbindt zich ertoe een gezonde en veilige werkomgeving te creëren voor haar medewerkers. Hun welzijn blijft immers een belangrijke prioriteit voor Degroof Petercam. In 2021 kwamen werkgever en werknemerdelegaties 15 keer bijeen. Op die manier wordt het personeel maximaal betrokken.

Hieronder volgt een niet-exhaustief overzicht van de initiatieven die wij in 2021 hebben genomen, verbeterd en uitgebreid:

I. Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk (CPBW)

Degroof Petercam vergadert maandelijks met haar personeelsafgevaardigden. De werking van het comité is de laatste jaren duidelijk verbeterd, onder meer door de

driemaandelijkse deelname van de bedrijfsarts en regelmatige rapportering op het vlak van arbeidsongevallen, evacuatie-oefeningen, opleiding, kantoorinspecties, enz. Het CPBW en de bedrijfsgezondheidsdienst waren nauw betrokken bij de manier waarop Degroof Petercam omging met de uitdagingen van COVID-19.

II. Interne sociale adviseurs en vertrouwenspersonen

De interne preventieadviseur heeft duidelijk omschreven taken en verantwoordelijkheden en wordt ondersteund door een extern adviseur, gespecialiseerd in psychosociale risico's voor werknemers. Met het oog op transparantie zijn de nieuwe functieomschrijving van de interne preventieadviseur en de toepasselijke procedures en policy's opgenomen in het nieuwe arbeidsreglement. In 2021 werden twee interne vertrouwenspersonen door het personeel geselecteerd om te fungeren als informele interne psychosociale bemiddelaar en adviseur.

III. Betrokkenheidsenquête bij het personeel

In 2021 lanceerden we opnieuw een interne enquête om te peilen naar de betrokkenheid van werknemers. Daarin werd onder andere gevraagd naar hun mening en perceptie rond gezondheid, veiligheid en welzijn op het werk. De resultaten van deze enquête tonen een verbetering ten opzichte van de vorige resultaten in 2020 en een verbetering van de betrokkenheid van de werknemers. De meeste opmerkingen hebben betrekking op de verwachte terugkeer naar kantoor en de structurele uitvoering van telewerken. Voor elke afdeling zijn afzonderlijke actieplannen opgesteld om de inspanningen op dit gebied voort te zetten.

IV. Op afstand en flexibel werken - Domus 2.0

In 2021 hebben we de manier van werken binnen Degroof Petercam opnieuw tegen het licht gehouden. De systematische invoering van een flexibele werkmethode met twee dagen telewerken per week in België werd getest in het najaar van 2021. Een soortgelijke werkmethode wordt ook uitgetest in Frankrijk en Luxemburg. Het telewerken voor elk team wordt nu systematisch georganiseerd.

Om de personeelsleden en de people managers in langdurige telewerksituatie te ondersteunen, werden opleidingen gegeven om het gebruik van telewerkinstrumenten te vergemakkelijken, werden een aantal sterke ideeën rond efficiënt thuiswerk gedeeld en werden een aantal 'Gouden Regels' voor telewerk toegepast.

Tegelijkertijd is in België een flexdesksysteem opgezet, waardoor iedereen op kantoor een werkplek kan kiezen die aan zijn behoeften is aangepast. Er is een groot netwerk van ambassadeurs opgezet om deze verandering in elke afdeling te ondersteunen.

Met het oog op de voortzetting van dergelijke hybride werkmethode is bijzondere aandacht besteed aan de omvorming van alle vergaderzalen tot 'smart rooms'. Met behulp van de modernste technologie kunnen in deze ruimten op eenvoudige en efficiënte wijze vergaderingen worden gehouden waarbij zowel fysieke als digitale deelnemers vlot kunnen deelnemen. Managers en ambassadeurs werden getraind in het gebruik van deze hulpmiddelen en ondersteund in de organisatie en het leiden van hybride vergaderingen.

V. Preventie van stress en burn-out

Wij bieden verschillende opleidingen aan om de werknemers bewust te maken van de signalen van stress en burn-out en om hen advies en tips te geven om die signalen ook beter te herkennen. Daarnaast zijn er opleidingen voor teamleiders om de communicatie en het talentbeheer te verbeteren. Met de externe preventieadviseur werd een opleiding stresspreventie voor leidinggevendenden georganiseerd.

Er werden webinars en e-learningssessies opgezet rond stressbeheer als gevolg van de COVID-19-pandemie en de daarbij horende situatie van langdurig telewerken. Sommige personeelsleden hebben als preventieve maatregel ook baat bij individuele externe coaching.

In 2021 werden in totaal 700 uren besteed aan opleiding op het gebied van gezondheid en veiligheid op het werk. De onderstaande tabel geeft een overzicht van de soorten opleidingen¹.

Soort opleiding	Aantal deelnemers
Verhoog uw veerkracht	21
Gouden regels voor leiderschap op afstand	12
Mentale weerbaarheid	3
Hoe omgaan met stress in coronatijden	4
Zen werken: uw pc is uw bondgenoot	18
Hoe organiseer ik mezelf voor gezond & productief telewerk	133
Winterblues	77
Carrière in perspectie	50
Energy@work	26
Omgaan met stress binnen uw team (voor people managers)	16
De kracht van slaap	43
ESG	2
Totaal aantal deelnemers	405

Sinds 2018 voert Degroof Petercam een beleid om personeelsleden die na een lange periode van arbeidsongeschiktheid weer aan de slag gaan, geleidelijk aan te re-integreren. Bovendien kunnen werknemers die arbeidsongeschikt werden als gevolg van werkstress, in samenwerking met het 'Huis voor Veerkracht/Centrum de Résilience' gratis coaching aanvragen in het kader van hun re-integratie.

In 2021 is het totale verzuimpercentage (2,24%) licht gestegen ten opzichte van 2020 (2,09%). Het totale cijfer blijft onder het sectorgemiddelde. In 2021 zijn geen ernstige arbeidsongevallen gemeld.

5.2.2 Opleiding en onderwijs

De Europese financiële sector is onderworpen aan strenge regels inzake opleiding en bijscholing van de medewerkers zeker voor de kennis van de producten, procedures en voorschriften die eigen zijn aan de sector.

Degroof Petercam biedt opleidingsprogramma's en kansen voor persoonlijke en professionele ontwikkeling. Ons opleidingsbeleid biedt onze medewerkers ruime mogelijkheden, zowel intern als extern, om opleidingen te volgen rond onderwerpen die aansluiten bij de strategie van Degroof Petercam, maar ook over onderwerpen die specifiek zijn voor elke expertise en elke activiteit. Dit opleidingsbeleid staat ook open voor collega's uit Frankrijk en Luxemburg (die een aangepast lokaal programma hebben).

(1) Deze cijfers zijn alleen representatief voor België.

In het afgelopen jaar waren de opleidingsinspanningen toegespitst op regelgeving, leidinggeven op afstand, IT-, enz.

Ondanks de context van de COVID-19 pandemie heeft Degroof Petercam zijn andere opleidingsinitiatieven kunnen handhaven, weliswaar in een 'remote' of digitaal formaat. Met name de 'e-Summer Academy' was een groot succes, met een recordaantal van 1.225 deelnemers. De 65 sessies, georganiseerd van juli tot september, waren gestructureerd rond zes thema's met name toekomstige trends in de financiële sector, 'know your company', Office tools, werken op afstand, persoonlijk evenwicht, carrièremanagement en leiderschap. Dit recorddeelnamepercentage lag 20% hoger dan vóór Covid in 2019 en bewijst dat deze nieuwe opleidingsmethoden echt effectief waren.

Deze opleidingsmethode resulteerde echter in een lager totaal aantal opleidingsuren in vergelijking met voorgaande jaren. Dit resulteert uit het feit dat afstandsopleidingen of e-learning's gebalder en dus korter moeten zijn dan fysieke opleidingen.

Inspelend op de sterke vraag naar online opleiding werd een catalogus rond soft skills en leiderschap voor alle werknemers ter beschikking gesteld. Deze catalogus omvat meer dan 60 onderwerpen, zoals zelfkennis, persoonlijke ontwikkeling, communicatiemethoden, veranderingsmanagement, welzijn & veerkracht, teammanagement, enz. Ze is voor alle personeelsleden te allen tijde toegankelijk, naar eigen mogelijkheden en voorkeur.

	Totaal aantal uren	Aantal werknemers	Gemiddelde
Senior Management	21.048	1.082	19
Management & Professionals	2.103	115	18
Werknemers	5.939	326	18
Algemeen totaal	29.091	1.523	19

5.2.3 Tewerkstelling, diversiteit en gelijke kansen

Dit hoofdstuk bevat gegevens over de Belgische, Luxemburgse en Franse dochterondernemingen van de groep.

Eind 2021 bood Degroof Petercam aan 1.531 medewerkers in België, Luxemburg, Frankrijk, Spanje, Italië, Nederland, Duitsland en Zwitserland volwaardige banen aan in lijn met onze activiteiten, zoals private banker, financieel analist, vermogensbeheerder of administratief medewerker, maar ook voor andere expertises zoals compliance, risk en audit. Dit cijfer omvat eveneens 24 verschillende nationaliteiten en is inclusief vervroegd gepensioneerden, langdurig arbeidsongeschikte werknemers en onafhankelijke bestuurders.

Degroof Petercam wil zijn personeel vanzelfsprekend een competitieve verloning bieden, maar ook mooie opleidingsopportuniteiten geven voor persoonlijke en professionele ontwikkeling. Wij streven ernaar topmedewerkers aan te trekken, ze te doen groeien en te behouden ondermeer door hen aantrekkelijke en stimulerende leiderschapsrollen aan te bieden die nieuwe ontwikkelingsmogelijkheden openen.

Ons personeelsbeleid is vanzelfsprekend gebaseerd op de sociale wetgeving (inclusief sociale akkoorden op paritair vlak) maar wordt versterkt door toevoeging van onze eigen waarden met name menselijkheid en samenwerking. Het personeel en tewerkstellingsbeleid wordt gevolgd en gevalideerd op het remuneratiecomité in België en Luxemburg, maar ook binnen

de verschillende sociale organen binnen de verschillende entiteiten van onze groep.

I. Tevredenheid en betrokkenheid

2021 werd uiteraard getekend door de impact van COVID 2019 op de werkomstandigheden: het merendeel van de personeelsleden diende thuis te werken en dat kon ook dankzij efficiënte communicatiemiddelen. Bezorgd om het welzijn en de motivatie van iedereen in deze omstandigheden, heeft Degroof Petercam in 2021 zijn interne communicatie verder versterkt. We deden dit door additionele rubrieken op het intranet en podcasts te creëren. Regelmatige nieuwsbrieven over actuele onderwerpen hielden ook de interne communicatie op peil.

Eind 2021 werd in alle landen van de groep een enquête over duurzame werknemersbetrokkenheid uitgevoerd op basis van de Willis Towers Watson methodologie. Meer dan 1.100 werknemers hebben gereageerd. De participatiegraad steeg ten op zichte van 2020 en voldeed aan de benchmarknormen op nationaal en sectoraal niveau. Deze enquête diende als indicator om de impact van de reeds gelanceerde verbeteringsacties te meten, die na de bredere 2020-enquête werden genomen.

Op groepsniveau zijn de acties gericht op de ontwikkeling van de werknemers en de dienstverlening aan de cliënten:

- evaluaties voor alle werknemers gaan vergezeld van een persoonlijk ontwikkelingsplan, dat drie keer per jaar (vaststelling van doelstellingen, tussentijdse evaluatie, eindejaarsevaluatie) wordt besproken tussen manager en werknemer
- er is een bewustmakings- en opleidingsprogramma (FOCUS) opgezet om de dienstverlening aan de cliënten te verbeteren

Elke afdeling had naar aanleiding van de enquête ook een eigen verbeteringsplan voor 2021 opgesteld.

II. Demografische statistieken

In 2021 nam het aantal medewerkers van Degroof Petercam in België en Luxemburg verder toe. In Frankrijk is het aantal personeelsleden gedaald ten opzichte van het voorgaande jaar, ten gevolge van een interne reorganisatie die verband hield met een reglementaire bijsturing van onze Franse activiteiten.

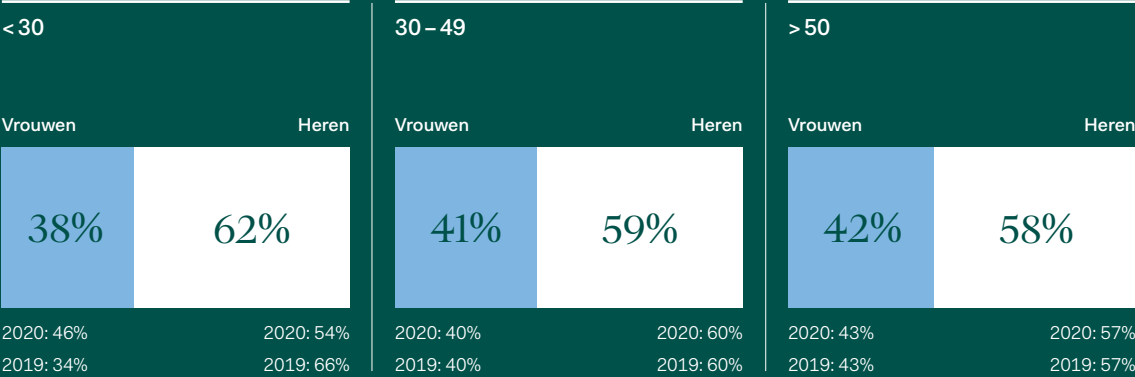
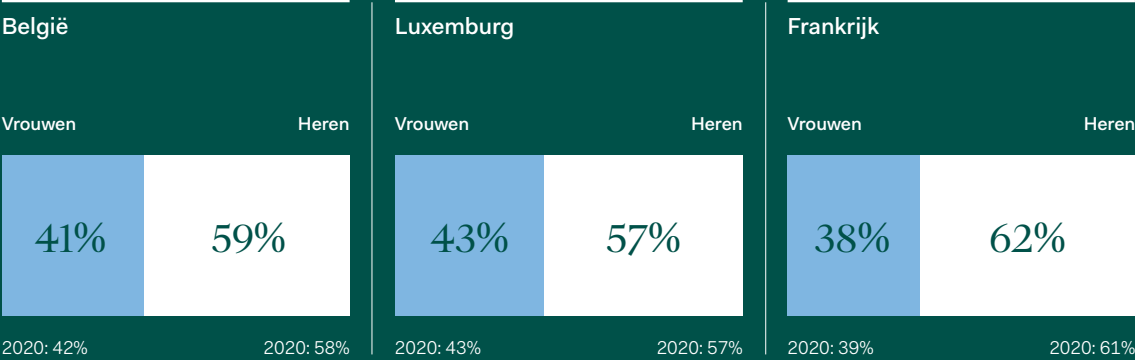
Het aandeel vrouwelijke collega's binnen onze populatie bedraagt 42%; dat is hetzelfde niveau als in 2020, met weinig verschillen tussen de landen onderling. Onder leidinggevendenden bedraagt het aandeel vrouwen 37%, onder werknemers 59% en in senior managementfuncties 21%.

Wat de leeftjidsverdeling betreft, is het aandeel vrouwen gelijk gebleven in de leeftijdsgroepen boven 30 jaar en dat ondanks een aanwervingsbeleid dat erop gericht is vrouwelijk talent aan te trekken en onderliggend het aantal vrouwelijke kandidaten voor alle externe functies te verhogen. Bepaalde gespecialiseerde functies in de financiële sector blijven weinig aantrekkelijk voor vrouwen. In dat opzicht steunt Degroof Petercam de initiatieven van Women in Finance, die tot doel hebben de financiële sector te promoten bij jong vrouwelijk talent.

Degroof Petercam erkent en ondersteunt het belang van een genderneutraal verloningsbeleid en genderneutrale verloningspraktijken.

In afwachting van de circulaire van de NBB met gedetailleerde instructies voor de omzetting van de Europese Richtlijn Kapitaalvereisten (CRD V) en de richtlijnen van de EBA, heeft Degroof Petercam in België een interne analyse uitgevoerd om een eerste zicht te krijgen op de gelijke beloning tussen mannen en vrouwen.

Op basis van onze methodologie zijn geen systematische loonverschillen tussen mannen en



vrouwen vastgesteld. Wanneer er een mogelijk probleem lijkt te zijn, kan dit worden verklaard door objectieve elementen (anciënniteit, soort functie, individuele gevallen). Wanneer wordt gekeken naar het percentage promotie/salarisverhoging tussen mannen & vrouwen, lijkt de herziening van de verloning 2021-2022 ook genderevenwichtig te zijn.

De groep zal zich blijven inspannen om ervoor te zorgen dat mannelijke en vrouwelijke werknemers gelijk loon krijgen voor gelijk werk of werk van gelijke waarde. In dit verband heeft het compensation and benefits team een instrument ontwikkeld om deze oefening in alle afdelingen en landen uit te voeren. Het is de bedoeling deze oefening fijnmaziger te maken op basis van toekomstige instructies vanuit de NBB en de de analyse ook in Frankrijk en Luxemburg uit te voeren in 2022.

5.2.4 Sociale betrokkenheidsprogramma's

Naast haar voornaamste opdracht, de bevordering van de werkgelegenheid, zet de Degroof Petercam Foundation ('de Stichting') zich ook in voor de bevordering van filantropie onder onze personeelsleden via participatieve programma's voor sociaal engagement, zoals vrijwilligerswerk, sponsoring, ondersteuning van vaardigheden micro-donaties aan verenigingen.

Degroof Petercam moedigt het engagement van haar personeel voor sociale doeleinden aan. In 2021 werden vier initiatieven voorgesteld:

1. **Solidarity Days:** bijna 200 collega's boden zich aan als vrijwilliger voor elf activiteiten, gaande van hockeylessen voor jongeren in de binnenstad tot het bereiden en uitdelen van warme maaltijden aan mensen in nood en het opruimen van overstroomde huizen.
2. **DP Forest:** ter gelegenheid van de 150ste verjaardag van Degroof Petercam hebben we een duurzame uitdaging gelanceerd om samen 150.000 km te wandelen of te lopen in 150 dagen om de aanleg van ons DP Forest te financieren. Meer dan 50 collega's plantten 3.500 bomen op gesaneerde percelen in België en Luxemburg.
3. **Micro-schenken:** dit programma, waarbij werknemers maandelijks een bedrag van hun salaris kunnen doneren, heeft meer dan 32.000 euro opgebracht, dat uiteindelijk aan de organisatie River CleanUp is geschonken.
4. **Stichting tegen Kanker:** 11.000 euro werd ingezameld via een fietstocht van de wielerploeg Degroof Petercam.

Ten slotte moet de Stichting, haar sociale impact ook realiseren via de activa en beleggingen die zij bezit. De activa van de Stichting worden beheerd door Degroof Petercam en worden belegd in investeringen die rekening houden met ESG-aspecten. Het gaat hierbij om rechtstreekse aandelenlijnen of fondsen die een duurzame beleggingsstrategie volgen. Daarnaast doet de Stichting ook beleggingen die rechtstreeks verband houden met haar opdracht, zoals beleggen in een social impact bond en het verstrekken van renteloze leningen.

5.3 Governance

5.3.1 De deontologische code

Als grote financiële instelling is het voor Degroof Petercam van essentieel belang om een sterk bestuur na te streven dat steunt op bekwaamheid, inzet en toewijding van bestuurders, management en van alle medewerkers, alsook op het vertrouwen dat al deze personen

De Stichting tegen Kanker gesponsord door de Degroof Petercam wielerploeg voor het achtste opeenvolgende jaar.



inboezemen. Om dit vertrouwen te behouden en te blijven uitstralen moet elk van hen een groot verantwoordelijkheidsgevoel en een strikte professionele discipline aan de dag leggen.

De raad van bestuur bepaalt de strategische doelstellingen van Degroof Petercam, evenals haar integriteitsbeleid. De Deontologische Code is het document van de onderneming waarin de door de raad van bestuur gepromote integriteitsprincipes concreet en doeltreffend worden toegepast.

De Deontologische Code bepaalt de ethische en professionele regels die de bestuurders, het management en alle werknemers in acht moeten nemen bij de uitvoering van hun werk en hun activiteiten. De deontologische regels zijn onlosmakelijk verbonden met de financiële en aanverwante dienstverlening en met sterk gereguleerde activiteiten in de financiële sector die aan integriteitsregels onderworpen zijn. De Code is goedgekeurd door alle relevante organen, zowel op groepsniveau als op het niveau van alle groepsentiteiten, en is van toepassing op de bestuurders, het management en alle interne medewerkers van de groep.

De Code behandelt de volgende onderwerpen:

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

5.3.2 Het Risk Awareness and Control Excellence program (RACE)

Na de voltooiing van de nieuwe gedragscode werd een programma voor risicobewustzijn en -beheersing (Risk Awareness and Control Excellence - RACE) opgezet, dat informatie- en bewustmakingscampagnes combineert met specifieke opleidingen en e-learning. Dit verplichte opleidingsprogramma is ook toegevoegd als een belangrijk prestatie criterium in het evaluatieproces van elke werknemer.

In 2021 omvatte het RACE-programma vijf modules over de volgende onderwerpen.

I. Anti-omkoping en -corruptie

Onze groep heeft in 2020 het anti-omkoping en -corruptie programma opgesteld. Ons anticorruptiebeleid geldt voor iedereen en wordt binnen elke entiteit van de groep concreet vertaald. Degroof Petercam hanteert een nultolerantiebeleid ten aanzien van alle mogelijke vormen van corruptie.

Er is een verplichte e-learning opgezet om elk personeelslid vertrouwd te maken met de regelgeving en te helpen risico's te herkennen en te beperken.

II. Informatiebeveiliging

Er duiken voortdurend nieuwe bedreigingen op gaande van phishing tot ransomware. De opleiding over informatiebeveiliging had betrekking op diverse onderwerpen, zoals cyberbeveiliging, gegevensbescherming, beveiliging van werken op afstand, fysieke beveiliging, enz. Ze heeft mensen doen inzien dat elke medewerker een belangrijke rol speelt bij de bescherming van gevoelige bedrijfsgegevens, met een aantal belangrijke beginselen rond informatiebeveiliging met name vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid.

III. Klokkenluiders

Het klokkenluidersmechanisme is een cruciaal onderdeel van ons controle- en

risicobeheersingskader. Iedereen die onregelmatigheden, wangedrag of inbreuken op onze gedragscode vaststelt, wordt verzocht dit aan zijn rechtstreekse chef voor te leggen, zodat de de eventuele inbreuk kan worden onderzocht en op passende wijze kan worden afgehandeld. De klokkenluidersprocedure beschermt zowel de organisatie als de klokkenluiders zelf.

IV. Belangenconflicten

De opleiding inzake belangenconflicten werd opgezet aan de hand van zeer concrete voorbeelden. Zij dringt aan op een goed beheer van belangenconflicten, gezien hun gevolgen voor een onderneming. In dit kader is onze professionele rigor-index herzien en bevat nu de verplichting om elk belangenconflict aan te geven.

V. AVG - GDPR

Het recht op privacy en gegevensbescherming is vastgelegd in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), waarin wordt verduidelijkt hoe gegevens moeten worden gebruikt en beschermd. Degroof Petercam onderschrijft ten volle de ethische aspecten van deze regelgeving. De Data Protection Officer (DPO) heeft in het eerste kwartaal van 2022 een verplichte opleiding georganiseerd. Hierin wordt uitgelegd wat privacy en gegevensbescherming eigenlijk inhoudt en waaruit onze verplichtingen als financiële instelling bestaan. Daarnaast worden de daaruit voortvloeiende verplichtingen voor het personeel verduidelijkt en uitgelegd hoe een en ander in onze werkomgeving moet worden toegepast aan de hand van voorbeelden en oefeningen.

“Een verschil maken, impact hebben, dat is wat me boeit en energie geeft. Zowel persoonlijk als met het bedrijf maken we het verschil voor onze omgeving en onze maatschappij. Het is een absoluut genoegen om elke dag opnieuw te kunnen werken met collega's van 24 nationaliteiten en dat is de beste illustratie van wat diversiteit inhoudt.”

Cathy De Doncker, HR Officer



uitvoering van volmachtinstructies en bij de analyse van de voorstellen op de agenda's van de aandeelhoudersvergaderingen. De actieve deelname aan deze algemene vergaderingen begint in 2022. Als het gaat om dakfondsen (met een verdeling van 2/3 DPAM-fondsen en 1/3 externe fondsen), is er geen directe deelname aan de stemming in de algemene vergadering. Engagement met externe fondsen wordt hieronder beschreven (zie 'externe fondsen') en voor de DPAM-fondsen verwijzen wij naar het engagementbeleid en stembeleid bij DPAM, dat eerder is beschreven.

6.1.3 Externe fondsen

Als belegger in fondsen van derden voor rekening van zijn cliënten heeft Degroof Petercam de verantwoordelijkheid om haar mening te geven over het beheer van deze fondsen en haar stem te laten horen. Degroof Petercam gaat in dialoog met de beheerders van de fondsen waarin zij belegt om hen aan te sporen deze te beheren volgens de beste marktpraktijken. De dialoog met fondsbeheerders, hetzij via een rechtstreekse dialoog tijdens vergaderingen met hun vertegenwoordigers, hetzij meer formeel zoals beschreven in het engagementbeleid van fondsen, is een drukingsmiddel om ervoor te zorgen dat deze beste marktpraktijken worden nageleefd.

In 2021 heeft 10% van de externe fondsbeheerders een formele engagementbrief ontvangen.

6.2 Beoordeling van leveranciers

6.2.1 Ecologische beoordeling van leveranciers

Het in 2018 ingevoerde inkoopbeleid beschrijft de principes waarop de impact van onze leveranciers op het milieu wordt beoordeeld. Deze principes bestrijken een breed scala van onderwerpen, waaronder economische, ethische en milieuverantwoorde criteria, d.w.z. de aankoop van producten die duurzaam geproduceerde materialen bevatten.

In lijn met de visie van het bedrijf werken wij hand in hand met onze leveranciers en partners om onze ecologische voetafdruk te verkleinen. We nemen milieucriteria (energie, emissies, producten en diensten) op in het selectieproces van onze belangrijkste leveranciers en partners. Wij zullen deze aanpak uitbreiden tot alle extern aangekochte goederen en diensten waarvan de negatieve gevolgen voor het milieu kunnen worden vermeden of verminderd.

Bij de invoering van duurzame aankooppraktijken hebben wij ons in eerste instantie geconcentreerd op de producten en diensten met de grootste impact op het milieu, namelijk diensten op het gebied van gebouwenbeheer, catering, kantoorbenodigdheden, papier en bedrijfsauto's.

Vandaag gaat meer dan een kwart van onze uitgaven naar leveranciers en partners die dezelfde milieu- en ethische principes nastreven als wij.

6.2.2 Sociale beoordeling van leveranciers

Naast de milieucriteria omvat ons aankoopbeleid ook criteria voor de selectie van leveranciers die een grotere diversiteit binnen hun teams bevorderen door elke vorm van discriminatie, hetzij fysiek, intellectueel, sociaal of cultureel, te vermijden. Bovendien zijn leveranciers op grond van onze voorwaarden verplicht de volgende bepalingen in acht te nemen:

- de gedragscode voor leveranciers van de Verenigde Naties

6 Duurzaamheid buiten Degroof Petercam

6.1 Actief aandeelhouderschap

6.1.1 DPAM

Het goedgekeurde stembeleid wil de waarden en beginselen van corporate governance uitdragen die DPAM wil verdedigen en promoten bij de ondernemingen waarin het belegt. De toepassing van dit beleid wordt geïllustreerd in het verslag over de stemactiviteiten van 2021 [\[hier\]](#).

In 2021 heeft DPAM de stemrechten uitgeoefend die verbonden zijn aan de aandelen in de 54 institutionele portefeuilles (BEVEK's, GBF's, mandaten), en hun compartimenten die de beheervennootschap onder haar hoede heeft. DPAM nam deel aan in totaal 683 algemene en buitengewone vergaderingen met in totaal 9.697 resoluties. Dat ligt grotendeels in lijn met de activiteit van vorig jaar. DPAM heeft haar stem laten horen in 600 ondernemingen, voornamelijk in Europa en Noord-Amerika ([zie engagementverslag 2021](#)).

6.1.2 Private Banking Patrimoniale Fondsen

Wat de patrimoniale fondsen betreft, is het duurzaam fonds volledig samengesteld als een dakfonds, 2/3 bestaat uit DPAM-fondsen en 1/3 bestaat uit externe fondsen; er is geen rechtstreekse deelname aan de algemene vergadering met stemrecht. Engagement met externe fondsen werd al eerder beschreven (zie 'externe fondsen').

De 'patrimoniale' fondsen van private banking bestaan zowel uit fondsen als uit rechtstreekse beleggingen in aandelen en vastrentende posities. Voor de directe posities werd een systeem opgezet met IVOX Glass Lewis, een gegevensleverancier, die bijstand verleent bij de

- SA8000 (norm voor sociale verantwoordelijkheid ontwikkeld door Social Accountability International)
- verdrag 138 van de Internationale Arbeidsorganisatie
- verdrag van de Verenigde Naties inzake de rechten van het kind

6.3 Klanttevredenheid

Als klantgerichte organisatie die haar cliënten met expertise begeleidt, werd klanttevredenheid als een belangrijke prestatie-indicator in onze bedrijfsscorekaarten opgenomen. Klanttevredenheid is in die zin terecht toegevoegd als een van de essentiële maatstaven voor zakelijk succes.

In 2021 werd in België een klanttevredenheidsonderzoek voor private-bankingcliënten uitgevoerd. Van de 13.300 aangeschrevenen hebben 1.981 cliënten aan het onderzoek deelgenomen, wat neerkomt op een responsgraad van 15%. De belangrijkste conclusie is dat de algemene tevredenheid hoog is en dat de relatiebeheerder de belangrijkste troef van Degroef Petercam vormt. Bijna 8 op de 10 cliënten zijn over het algemeen tevreden over Degroef Petercam. Niet alle klanten zijn echter even tevreden. In dit kader zijn een aantal bijkomende beslissingen genomen om op die manier de klanttevredenheid verder te doen toenemen.

Een nieuwe tevredenheidsenquête is gepland voor 2022 waarbij het onze bedoeling is de klanttevredenheidsonderzoeken uit te breiden tot al onze activiteiten, met inbegrip van Private Banking Lux, DPAS, DPAM en Investment Banking.

6.4 Onderwijs en innovatieve werkgelegenheid

De Degroef Petercam Foundation werd opgericht in 2008 en heeft als missie sociale innovaties voor werkgelegenheid te ondersteunen door zich te richten op drie belangrijke gebieden: vaardigheden van morgen, promotie van ondernemerschap en werken aan een meer inclusieve arbeidsmarkt. Ze werkt samen met initiatiefnemers die oplossingen voor werkloosheid of onvolledige werkgelegenheid implementeren, en heeft een aantal doelstellingen geformuleerd die tegen 2023 moeten worden bereikt:

- engagement van 5 miljoen euro aan ondersteuning
- 3.000 banen helpen creëren
- 30% van de werknemers en klanten van Degroef Petercam betrokken bij haar activiteiten

Elk jaar selecteert en steunt de Stichting een nieuw project met een oplossing voor de werkgelegenheid met een beurs en coaching op maat. De eerste prijs van de Stichting bestaat uit een subsidie van een miljoen euro en een gepersonaliseerde follow-up gedurende vijf jaar.

Ticket for Change, een Frans initiatief dat mensen opleidt en samenbrengt die een positieve maatschappelijke impact centraal willen stellen in hun werk, won de award in 2021. In zeven jaar tijd hebben meer dan 120.000 mensen deelgenomen aan Ticket for Change-programma's om hun talenten te activeren en ze via hun werk ten dienste te stellen van de samenleving.

Daarnaast biedt de Stichting al jaren steun aan het Story-me project tot 2029, voor een totaalbedrag van 300.000 euro. Dit initiatief van filantropische samenwerking heeft tot doel de ondernemersvaardigheden in Brusselse beroepsscholen te stimuleren, meer bepaald bij leerkrachten, opvoeders en leerlingen in hun tweede en derde jaar secundair onderwijs.

“We bieden training en handvaten aan om talenten te activeren die ons kunnen helpen om de sociale en klimaatuitdagingen succesvol op te lossen. We willen daarbij tewerkstelling en positieve impact maximaal met elkaar verbinden.”



Matthieu Dardaillon, Voorzitter & medestichter van Ticket for Change, laureaat van de 2021 Award van de Degroef Petercam Stichting

Degroof Petercam

Nijverheidsstraat 44
1040 Brussel
BELGIË

BTW BE 0403 212 172
RPR Brussel
FSMA 040460 A
T +32 287 91 11
contact@degroofpetercam.com

Verantwoordelijke uitgever

Hugo Lasat

Het jaarverslag is beschikbaar via de site
annualreport.degroofpetercam.com/2021

—

Websites

degroofpetercam.com
funds.degroofpetercam.com

Blog

blog.degroofpetercam.com

LinkedIn

linkedin.com/company/degroofpetercam

YouTube

youtube.com/degroofpetercam

Twitter

[@degroofpetercam](https://twitter.com/degroofpetercam)

Instagram

[@degroofpetercam](https://instagram.com/degroofpetercam)

Facebook

facebook.com/degroofpetercam

