

ARKÉA DIRECT BANK

VERSLAG 2023 ARTIKEL 29 ENERGIE- EN KLIMAATWET



Inleiding

In naam van Arkéa Direct Bank (ADB) stellen wij u graag dit verslag voor dat uitsluitend betrekking heeft op de activiteiten van ons bijkantoor in België, dat handelt onder de naam van Keytrade Bank. Het is belangrijk te benadrukken dat dit bijkantoor de enige entiteit van ADB is die onderworpen is aan de verplichting om dit verslag in te dienen, overeenkomstig de bepalingen van de Energie- en Klimaatwet. Daarnaast exploiteert Arkéa Direct Bank in Frankrijk het handelsmerk Fortuneo. Deze activiteit valt niet onder dit document omdat ze niet behoort tot het toepassingsgebied van de Energie- en Klimaatwet.

De informatie die in het verslag van dit jaar wordt voorgesteld, met betrekking tot boekjaar 2023, is deze die vereist is voor entiteiten met een uitstaand bedrag van minder dan 500 miljoen euro, overeenkomstig IV 1° van artikel D533-16-1 van het Franse Monetair en Financieel Wetboek en Bijlage A van de Energie- en Klimaatwet. Op de volgende pagina's gaan we dieper in op de initiatieven, de prestaties en de engagementen van Keytrade Bank. Dit verslag is bedoeld om te rapporteren over onze bijdrage aan en onze inspanningen voor de transitie naar een duurzamere economie, en vestigt tevens de aandacht op de specifieke uitdagingen en kansen waarmee we in de markt worden geconfronteerd.

We zijn er trots op om de vooruitgang van Arkéa Direct Bank op het gebied van ecologische en maatschappelijke verantwoordelijkheid met u te delen, wetende dat dit verslag uitsluitend gericht is op onze Belgische entiteit die een sleutelrol speelt in onze algemene inzet voor duurzame ontwikkeling.

We hopen dat dit overzicht ons engagement voor transparantie en verantwoordelijkheid in ons handelen zal duidelijk maken. We staan open voor opmerkingen en vragen die u na het lezen van dit verslag zou kunnen hebben.



Inhoudsopgave

BESCHRIJVING VAN DE ENTITEITEN	4
BEGRIPSOMSCHRIJVING.....	5
1. ALGEMENE AANPAK VAN KEYTRADE BANK	6
1.1 Algemene aanpak van de entiteit Keytrade Bank voor de inachtneming van de criteria inzake milieu, maatschappij en kwaliteit van bestuur	6
1.2 Aandacht voor ESG-criteria bij de selectie van financiële instrumenten die deel uitmaken van het portefeuillebeheeraanbod van Keytrade Bank	7
1.2.1 Integratie van ESG-criteria in de selectie van trackers	7
1.2.2 Aandacht voor ESG-criteria in het portefeuillebeheer	7
1.3 Informatie aan de klant over de inachtneming van ESG-criteria	8
1.4 De financiële instrumenten 'Artikel 8' SFDR van het portefeuillebeheeraanbod van Keytrade Bank	8

BESCHRIJVING VAN DE ENTITEITEN

Arkéa Direct Bank, Fortuneo en Keytrade Bank maken deel uit van de groep Crédit Mutuel Arkéa, een Franse bankorganisatie. Dit is hoe ze onderling verbonden zijn:

Arkéa Direct Bank: zoals eerder vermeld is Arkéa Direct Bank een dochteronderneming van de groep Crédit Mutuel Arkéa.

Fortuneo: Fortuneo is het handelsmerk van Arkéa Direct Bank voor haar activiteiten in Frankrijk. Fortuneo biedt zichtrekeningen, spaarproducten, kredieten, verzekeringen en diverse beleggingsinstrumenten aan. De bank staat bekend om haar competitieve tarieven en onlinetools voor financieel beheer.

Keytrade Bank: Keytrade Bank is het bijkantoor van Arkéa Direct Bank dat actief is in België. Het is gespecialiseerd in online bankieren (zichtrekeningen, spaarrekeningen, bankkaarten) en beschikt bovendien over een onlinetradingplatform (met een verscheidenheid aan beleggingsinstrumenten en andere financiële producten).

Deze entiteiten maken deel uit van dezelfde bankgroep, Crédit Mutuel Arkéa. Dit betekent dat ze bepaalde middelen en synergieën delen binnen de groep en tegelijkertijd afzonderlijke diensten aanbieden in verschillende geografische markten, Frankrijk en België.

BEGRIPSOMSCHRIJVING

ESG: ESG - of Milieu, Maatschappij en Bestuur - staat voor een reeks criteria die worden gebruikt om de prestaties van een bedrijf te beoordelen vanuit het oogpunt van zijn milieupraktijken, zijn sociale impact en zijn intern bestuur. Deze criteria helpen beleggers om bij hun beleggingsbeslissingen niet alleen rekening te houden met financiële, maar ook met sociale en milieufactoren.

Duurzame financiering: duurzame financiering, ook wel verantwoorde financiering of ethische financiering genoemd, is een financieel domein dat ernaar streeft om zowel rendabel als maatschappelijk verantwoord te beleggen. Hierbij wordt niet alleen rekening gehouden met de potentiële financiële voordelen, maar ook met de sociale en ecologische impact van beleggingen. De risico's van die producten zijn vergelijkbaar met de risico's van deze zonder extra-financiële filter.

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR): de 'Sustainable Finance Disclosure Regulation' is een Europese regelgeving die tot doel heeft de informatieverstopping door financiëlemarktdelnemers over duurzaamheidsaspecten transparanter te maken. De SFDR streeft ernaar de transparantie en de authenticiteit van duurzaamheidsgerelateerde beleggingen en financiële producten in Europa te verbeteren.

Groene taxonomie van de Europese Unie: de Europese taxonomie (of Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020) is de classificatie van economische activiteiten met een gunstige impact op het milieu. Het doel ervan is om de beleggingen te richten op 'groene' activiteiten, d.w.z. activiteiten die de klimaatverandering niet verergeren.

Overeenkomst van Parijs: dit is een internationaal verdrag dat in werking is getreden op 4 november 2016.

194 partijen (193 landen en de Europese Unie) zijn toegetreden tot dit verdrag. De Overeenkomst definieert de verbintenissen van alle landen om hun uitstoot te verminderen en om samen te werken en zich zo aan te passen aan de gevolgen van de klimaatverandering.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO): MVO is een principe waarbij bedrijven naast hun financiële doelstellingen ook rekening moeten houden met de sociale en ecologische impact van hun activiteiten. Dit betekent een positieve bijdrage leveren aan de samenleving en de negatieve effecten van hun activiteiten minimaliseren.

1. ALGEMENE AANPAK VAN KEYTRADE BANK

1.1 Algemene aanpak van de entiteit Keytrade Bank voor de inachtneming van de criteria inzake milieu, maatschappij en kwaliteit van bestuur

Keytrade Bank is het Belgische bijkantoor van Arkéa Direct Bank SA, zelf een dochteronderneming van Crédit Mutuel Arkéa.

Eind 2019 heeft de groep Crédit Mutuel Arkéa zich een ESG-ambitie gesteld en bijbehorende actieplannen gevalideerd voor haar financierings- en beleggingsactiviteiten, zowel voor eigen rekening als voor rekening van derden. De bedoeling is om hiervan een motor voor ontwikkeling en groei te maken voor de groep Crédit Mutuel Arkéa en haar stakeholders.

Deze ambitie bevestigt de positionering van de groep Crédit Mutuel Arkéa als 'transitiepartner ten dienste van de economische vitaliteit van de territoria'. Het is de taak van Crédit Mutuel Arkéa om de actoren bij te staan bij de voorbereiding van deze transitie en hen te begeleiden bij de transformatie van hun economische model, met als doel bij te dragen aan hun economische duurzaamheid.

Binnen Arkéa Direct Bank wordt die ambitie geconcretiseerd door rekening te houden met een verantwoorde pijler in de door Crédit Mutuel Arkéa bepaalde strategie. Deze pijler is zelf onderverdeeld in 3 subpijlers:

- een subpijler 'Groene financiering' om een specifiek aanbod van producten en diensten voor te stellen die onze klanten begeleiden bij de transitie van activa naar groene producten;
- een subpijler 'Low Carbon' die bedoeld is om op termijn een onderneming te worden met een 'nulkoolstofproductie', als vurig voorvechter inzake milieukwesties samen met onze klanten;
- tot slot een subpijler 'Maatschappelijk draagvlak' die ernaar streeft een referentiewerkgever te zijn en een onderneming die aandacht heeft voor haar omgeving: klanten en medewerkers.

Keytrade Bank stelt onder meer een portefeuillebeheeraanbod voor rekening van derden voor met beleggingsstrategieën in trackers/ETF's ('Keyprivate'). In het kader van dit beheeraanbod hebben nieuwe klanten sinds mei 2023 de mogelijkheid om hun duurzaamheidsvoorkeuren door te geven. De producten die hun worden voorgesteld, houden dan rekening met ESG-criteria.

Voor klanten die geen duurzaamheidsvoorkeuren kenbaar maken, houden de voorgestelde producten geen rekening met ESG-criteria.

In boekjaar 2023 werd het ESG-beleid voor het deel van het beheeraanbod dat producten aanbiedt die ESG-criteria integreren, uitgerold en gecommuniceerd aan de teams die verantwoordelijk zijn voor Keyprivate. Dit beleid zal ook aan de klanten van Keyprivate worden meegedeeld. Wat betreft de criteria voor duurzame financiering, gaf Keytrade Bank de voorkeur aan trackers die zijn afgestemd op de vereisten van de Paris Agreement Benchmark (PAB) en de Green Bond Principles (GBP) bij de selectie van nieuwe financiële instrumenten voor haar portefeuillebeheeraanbod.

De ESG-verbintenissen op groepsniveau van Crédit Mutuel Arkéa zijn zeer uitgesproken, duurzaamheid en maatschappelijk belang van de beleggers vormen dan ook essentiële uitdagingen voor Keytrade Bank.

Keytrade Bank verbindt zich ertoe om andere ESG-criteria toe te voegen die kunnen worden aangepast aan haar activiteit en die ze aldus in overeenstemming kan brengen met de ambities van Crédit Mutuel Arkéa.

1.2 Aandacht voor ESG-criteria bij de selectie van financiële instrumenten die deel uitmaken van het portefeuillebeheeraanbod van Keytrade Bank

1.2.1 Integratie van ESG-criteria in de selectie van trackers

Sinds mei 2023 houdt Keytrade Bank rekening met de ESG-bereidheid van klanten die dat wensen en stelt zij hun specifieke producten voor, met integratie van ESG-criteria in haar beheer.

Voor het overige houden de door Keytrade Bank voorgestelde producten geen rekening met ESG-criteria.

Om tegemoet te komen aan klanten met een ESG-bereidheid heeft Keytrade Bank een selectieproces voor trackers ingevoerd via een analyse van financiële en extra-financiële criteria, waaronder met name ESG-criteria.

De uitdaging voor Keytrade Bank bestaat erin haar klanten een selectie financiële instrumenten aan te bieden met het beste risico-rendementsprofiel en de beschikbare producten uit te breiden die rekening houden met ESG.

Keytrade Bank selecteert trackers met ESG-labels voor nieuwe beleggingen die zo kunnen beantwoorden aan de verwachtingen van klanten die verklaard hebben duurzaam te willen beleggen.

1.2.2 Aandacht voor ESG-criteria in het portefeuillebeheer

Zoals hierboven vermeld, zijn er twee scenario's voor de inachtneming van ESG-criteria, uitgaande van de ESG-bereidheid van de klanten.

Zo is het beheeraanbod van Keyprivate afgestemd op de wensen van de klanten die hun voorkeuren op het vlak van duurzaamheid hebben uitgedrukt door hen producten voor te stellen die rekening houden met de ESG-criteria.

Voor klanten die hun ESG-bereidheid hebben aangegeven, zal het voorgestelde beheeraanbod ESG-criteria integreren door enkel te beleggen in trackers die zijn ingedeeld bij artikel 8 van de SFDR-verordening, vooraf geselecteerd in overeenstemming met het selectiebeleid voor trackers van Keytrade Bank.

Voor klanten die geen duurzaamheidsvoorkeuren hebben doorgegeven, zal er bij het beheer ook geen rekening worden gehouden met ESG-criteria.

Keytrade Bank heeft een beleid voor verantwoord beleggen dat erop gericht is om de principes voor verantwoord beleggen van Keytrade Bank te bepalen in het kader van haar Keyprivate-beheeraanbod en om te verduidelijken hoe de ESG-factoren worden geïntegreerd in de beleggingsstrategieën van Keyprivate.

1.3 Informatie aan de klant over de inachtneming van ESG-criteria

In mei 2023 heeft Keytrade Bank de duurzaamheidsvoorkeuren van de klanten opgenomen in de geschiktheidstest ('suitability test') die moet worden ingevuld bij de inschrijving op Keyprivate via de website van Keytrade Bank.

Het verslag '29 Energie- en Klimaatwet' voor 2022 is dus beschikbaar op de website en zal worden bijgewerkt met de publicatie van dit verslag '29 Energie- en Klimaatwet'.

Het is ook de bedoeling om in de zomer van 2024 de informatie te publiceren over het beleid inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's.

De klanten worden eind 2024 eveneens geïnformeerd over de wijze waarop rekening wordt gehouden met de ESG-criteria van het portefeuillebeheeraanbod via de Bijzondere voorwaarden Portefeuillebeheerdienst Keyprivate.

1.4 De financiële instrumenten 'Artikel 8' SFDR van het portefeuillebeheeraanbod van Keytrade Bank

Keytrade Bank biedt in het kader van haar beleggingsplatform met name financiële instrumenten aan die zijn ingedeeld bij artikel 8 van de SFDR-verordening en die gericht zijn op producten die sociale of ecologische kenmerken promoten of een combinatie van die kenmerken, voor zover de ondernemingen waarin wordt belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen en kunnen beleggen in duurzame beleggingen zonder een duurzame beleggingsdoelstelling te hebben.

Tot op heden zijn dit de trackers 'Artikel 8' waarnaar wordt verwezen in het universum Portefeuillebeheer van Keytrade Bank:

ISIN-code	Benaming	Uitstaand bedrag in euro op 31 december 2023
LU1681046261	AMUNDI EURO GOVERNMENT TILTED GREEN BOND UCITS ETF ACC	33.814.734,8
LU1681040496	AMUNDI HI YIELD EU	33.417.271,45
LU1861134382	AMUNDI IS MSCI Wld SRI PAB UE DR EUR C	115.929,38
LU1753045332	BNP EU SRI PAB EC	93.408,28
LU1563454310	AMUNDI GLOBAL AGGREGATE GREEN BOND UCITS ETF ACC	138.400,41

Op 31 december 2023 waren vijf trackers geclassificeerd als artikel 8 SFDR.

Op 31 december 2023 bedraagt het globale uitstaande bedrag van het portefeuillebeheer Keyprivate 278.538.917,8 euro (€). Het aandeel van de trackers ingedeeld bij artikel 8 SFDR vertegenwoordigt 12,26% van dat uitstaande bedrag, dus 34.162.472,87 euro (€).

Tot op heden biedt Keytrade Bank geen tracker 'Artikel 9' SFDR aan in het universum Portefeuillebeheer.

Keytrade Bank, Belgisch bijkantoor van Arkéa Direct Bank SA (Frankrijk) Vorstlaan 100 – 1170 Brussel, BE 0879.257.191 Verzekeringstussenpersoon gemachtigd om in België te handelen (ORIAS 07008441) T +32 2.679 90 00 – F +32 2.679 90 01 - info@keytradebank.com - www.keytradebank.be