

Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming : Lazard Patrimoine Opportunities SRI

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 96950014X56THWFAPP09

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-Taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

☐ Er werd een aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling gedaan: %

☐ in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ Er werd een aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: %

Het product promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling had, behelsde het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van 76,52%



☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☒ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☒ met een sociale doelstelling



Dit product promoot E/S-kenmerken, maar deed geen duurzame beleggingen



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Bij de uitvoering van haar beleggingsstrategie, aandelenanalyse en het hieronder beschreven ESG-integratieproces worden de volgende milieukenmerken in aanmerking genomen :

Milieubeleid :

- Integratie door ondernemingen van milieufactoren die aansluiten bij de sector, de geografische ligging en andere relevante materiële factoren.
- Ontwikkeling van een strategie en een systeem voor milieubeheer.
- Ontwikkeling van een klimaatstrategie

Beheersing van impact op het milieu :

- Beperking van en aanpassing aan de opwarming van de aarde.
- Verantwoord water- en afvalbeheer.
- Behoud van biodiversiteit

Beheer van het milieueffect van producten en diensten :

- Ecologisch ontwerp van producten en diensten.
- Milieu-innovatie

Daarnaast bevordert de portefeuille de volgende sociale kenmerken

Respect voor mensenrechten :

- Preventie van situaties waarin de mensenrechten worden geschonden.
- Respect voor het recht op persoonlijke veiligheid en beveiliging.
- Respect voor privacy en gegevensbescherming

Personeelsbeheer :

- Constructieve maatschappelijk dialoog.
- Opleiding en loopbaanbeheer voor menselijke ontwikkeling.
- Bevordering van diversiteit.
- Gezondheid, veiligheid en welzijn op het werk

Beheer van de productieketen :

- Verantwoord ketenbeheer.
- Productkwaliteit, veiligheid en traceerbaarheid

Dit product maakt geen gebruik van een specifieke index om te bepalen of het is afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die het promoot.

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

De verwezenlijking van de door dit product bevorderde milieu- en sociale kenmerken wordt gemeten aan de hand van duurzaamheidsindicatoren. Hun beschrijving staat hieronder.

Op waarderingsniveau in het interne analysemodel :

De ESG-analyse van rechtstreeks aangehouden effecten is gebaseerd op een eigen model dat steunt op een interne ESG-grid. Op basis van de verschillende gegevens van onze ESG-partners (extrafinanciële analysebureaus, externe dienstverleners, enz.), de jaarverslagen van de ondernemingen en rechtstreekse uitwisselingen met hen, stellen de analisten die belast zijn met de opvolging van elk aandeel een interne ESG-rating op.

Deze rating is het resultaat van zowel een kwantitatieve benadering (energie-intensiteit, personeelsverloop, onafhankelijkheidsgraad van de raad van bestuur, enz.) als een kwalitatieve benadering (degelijkheid van het milieubeleid, werkgelegenheidsstrategie, bekwaamheid van de bestuurders, enz.)

Elke E-, S- en G-pijler krijgt een waardering tussen 1 en 5 op basis van minimaal vijf relevante sleutelindicatoren per dimensie.

Deze interne ESG-ratings worden geïntegreerd in de waarderingsmodellen via de Beta die wordt gebruikt om de gewogen gemiddelde kapitaalkosten te bepalen voor het aandelenbeheer en in het selectieproces van emittenten en bij het bepalen van hun portefeuillegewicht voor het obligatiebeheer.

Betreffende de controle van de elementen van de beleggingsstrategie met een externe gegevensleverancier:

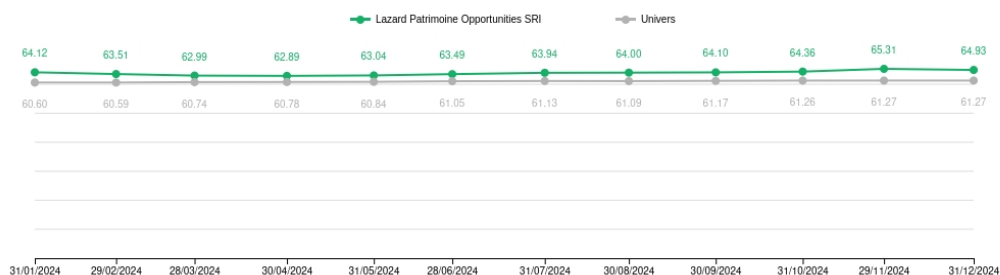
Om de degelijkheid van het interne model te bevestigen, vergelijken de analisten-beheerders die verantwoordelijk zijn voor het beheer bovendien de gemiddelde ESG-rating van de portefeuille met die van zijn ESG-referentie-universum.

Ontwikkeling van de ESG-score

Aandelenkorf



Rentekorf

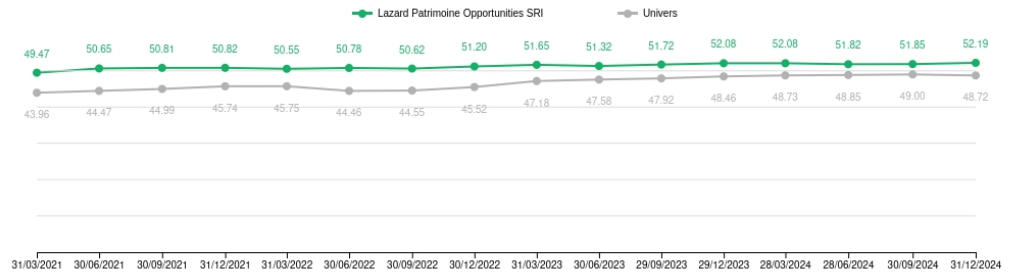


Het ESG-referentie-universum van de portefeuille is:

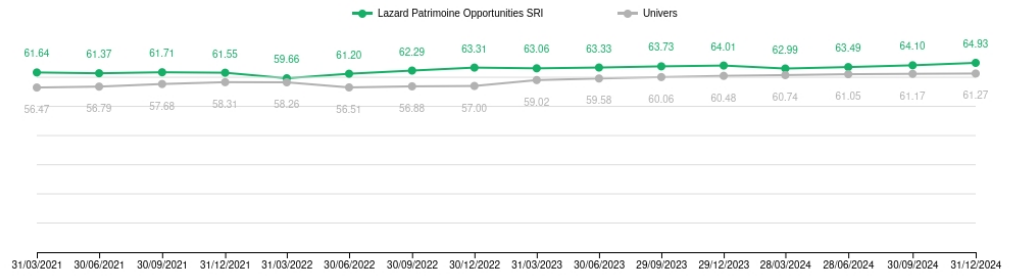
Aandelen: MSCI World Bloomberg Code: MSDEWIN Index; Zaktarief: 90% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index Totaalrendement EUR Bloomberg Code: ER00 Index; 10% ICE BofA Euro Non-Financial Fixed & Floating Rate High Yield-index Beperkte index Bloomberg Code: HEAE-index.

● ... en ten opzichte van de voorgaande periodes?

Aandelenkorf



Rentekorf



● **Welke duurzame beleggingsdoelstellingen wou het financiële product deels realiseren en hoe droeg duurzaam beleggen bij tot die doelstellingen?**

De SFDR-definitie van duurzame investeringen is gebaseerd op de selectie van indicatoren die een aanzienlijke bijdrage aan een of meer milieu- of sociale doelstellingen aantonen, met dien verstande dat deze investeringen geen significante schade toebrengen aan een van deze doelstellingen en dat de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd goede bestuurspraktijken toepassen.

De gebruikte milieu-indicatoren zijn de volgende :

- Koolstofvoetafdruk (PAI 2)
- Koolstofintensiteit (PAI 3)
- Impliciete temperatuurstijging (ITR)
- Aantal koolstofarme octrooien

De gebruikte sociale indicatoren zijn

- % vrouwen in het uitvoerend management
- Aantal uren opleiding voor werknemers
- Dekking van sociale voordelen
- Diversiteitsbeleid van het management

Substantiële bijdrage wordt gemeten door per indicator drempels toe te passen.

De onderstaande tabel toont de regels (doelstellingen) die voor elke indicator werden bepaald en het behaalde resultaat in de voorbije periode. Het resultaat wordt berekend op kwartaalbasis en is het gemiddelde van de portefeuille die werd geïnvesteerd in ondernemingen die de criteria naleven. Het gemiddelde wordt berekend volgens de gemiddelde posities tijdens de voorbije periode, in combinatie met de niet-financiële gegevens op de valutadatum dat de periode afloopt.

	Regel	Gemiddelde van de portefeuille
CO ₂ -voetafdruk in M euro	Bij de 20% laagste resultaten in de sector	12,40%
Koolstofintensiteit	Bij de 20% laagste resultaten in de sector	10,12%
Impliciete temperatuurstijging in 2100	≤2°C	36,30%
Aantal 'koolstofarme' octrooien	Bij de 20% beste resultaten van het universum	26,01%
[[Alignement à la Taxonomie européenne]]	[[Supérieur ou égal à 10%]]	
[[Approbation de la trajectoire par SBTi]]	[[Trajectoire et ses objectifs climatiques approuvés par la Science Based Targets initiative]]	
% vrouwen in het uitvoerende bestuur	Bij de 20% beste resultaten van het universum	16,45%
Aantal uren opleiding voor de werknemers	Bij de 20% beste resultaten van het universum	4,87%
Aangeboden sociale voordelen	Bekijk de presentatie over duurzaam beleggen op www.lazardfreresgestion.fr	9,41%
Diversiteitsbeleid van het management	Bekijk de presentatie op www.lazardfreresgestion.fr	37,49%

Op welke wijze hebben de duurzame beleggingen die het financiële product voornamelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan het behalen van ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Het gebrek aan wezenlijke schade wordt geëvalueerd op basis van alle PAI-indicatoren in tabel 1 van bijlage I van de Regulatory Technical Standards van de SFDR-verordening. Als het beleggingsuniversum onvoldoende scoort op bepaalde indicatoren, kunnen er uitzonderlijk vervangingscriteria worden toegepast. Die vervanging is onderworpen aan een onafhankelijke controle door de afdeling die instaat voor risico en compliance. De vervangingsindicatoren zijn ook te vinden op de website van Lazard Frères Gestion, onder de rubriek 'Methodologie van het duurzaam beleggen':

www.lazardfreresgestion.fr/FR/ESG-ISR/Notre-approche_147.html#section05.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

De indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten inzake duurzaamheid (PAI) worden op twee vlakken in aanmerking genomen:

- enerzijds worden ze verwerkt in de interne analyse van elk opgevolgd effect, wanneer onze analisten-beheerders ze opnemen in de interne ESG-analyseschema's.
- daarnaast worden ze gebruikt om het aandeel duurzame beleggingen te berekenen.

Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

De naleving van bepaalde minimumvereisten betreffende arbeidsrecht en de mensenrechten (OESO-richtlijnen voor multinationals en VN-richtlijnen met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten) en van de acht fundamentele conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie, is een cruciale indicator om na te gaan of de ondernemingen waarin wordt belegd, goed beleid voeren.

In het kader van ons DNSH-proces controleren we dus of de onderneming haar due diligence rond arbeidsrechten verzorgt, zoals wordt beschreven in de acht fundamentele conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (PAI 10). Om te controleren of de ondernemingen waarin we beleggen goed beleid voeren, controleren we ook de externe rating van een gegevensleverancier en de interne rating voor governance.

In de EU-taxonomie is het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestelde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Alle andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Onze eigen ESG-analyse van de ondernemingen in de portefeuille neemt alle indicatoren in aanmerking die verband houden met de belangrijkste ongunstige effecten van de ondernemingen inzake duurzaamheid (PAI).

Die indicatoren worden opgenomen in interne schema's die het mogelijk maken het aandeel een ESG-rating toe te kennen, die wordt opgenomen in waarderingsmodellen via de bèta, die wordt gebruikt om de gewogen gemiddelde kapitaalkosten voor het aandelenbeheer te bepalen, en in het emittentenselectieproces en om hun weging in de portefeuille te bepalen voor het obligatiebeheer.

Zoals hierboven wordt toegelicht, zijn alle PAI-indicatoren in tabel 1 van de bijlage van de Regulatory Technical Standards van de SFDR-verordening bovendien relevant voor de definitie van duurzaam beleggen.

Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



Grootste beleggingen		Sector	Percentage van de activa	Land
1	FRANCE GOVERNMENT BOND OAT 1.75% 25-06-39	OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE; VERPLICHTE SOCIALE VERZEKERINGEN	4,80%	FRANKRIJK
2	LAZARD IMPACT HUMAN CAPITAL EC EUR ICB		3,28%	FRANKRIJK
3	BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND 0.0% 15-08-31	OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE; VERPLICHTE SOCIALE VERZEKERINGEN	3,02%	DUITSLAND
4	BUNDSOBLIGATION 0.0% 10-10-25	OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE; VERPLICHTE SOCIALE VERZEKERINGEN	2,62%	DUITSLAND
5	SPAIN GOVERNMENT BOND 1.0% 30-07-42	OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE; VERPLICHTE SOCIALE VERZEKERINGEN	2,26%	SPANJE
6	FRANCE GOVERNMENT BOND OAT 0.1% 25-07-38	OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE; VERPLICHTE SOCIALE VERZEKERINGEN	1,89%	FRANKRIJK
7	LAZARD SMALL CAPS EURO SRI I	ICB	1,88%	FRANKRIJK
8	LAZARD EUROPE CONCENTRATED A	ICB	1,48%	FRANKRIJK
9	MICROSOFT CORP	INFORMATIE EN COMMUNICATIE	1,09%	VERENIGDE STATEN
10	REPUBLIQUE FEDERALE D GERMANY 0.0% 15-08-50	OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE; VERPLICHTE SOCIALE VERZEKERINGEN	1,03%	DUITSLAND
11	LAZARD EURO MONEY MARKET	ICB	0,86%	FRANKRIJK
12	HITACHI LTD	INFORMATIE EN COMMUNICATIE	0,86%	JAPAN
13	LAZARD EURO CREDIT SRI - ACTION PC EUR	ICB	0,84%	FRANKRIJK
14	ASTRAZENECA PLC	INDUSTRIE	0,84%	VERENIGD KONINKRIJK
15	LAZARD EURO CORP HIGH YIELD - PART PVC EUR	ICB	0,77%	FRANKRIJK

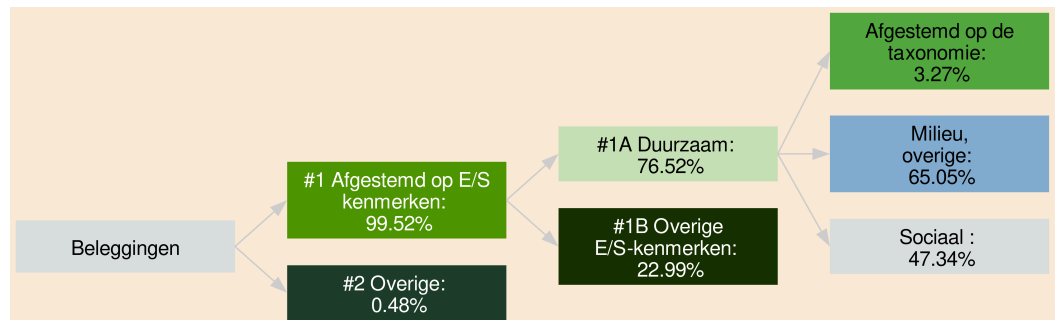
De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten:
Van 01/01/2024 tot 31/12/2024



De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Hoe zag de activa-allocatie eruit?



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

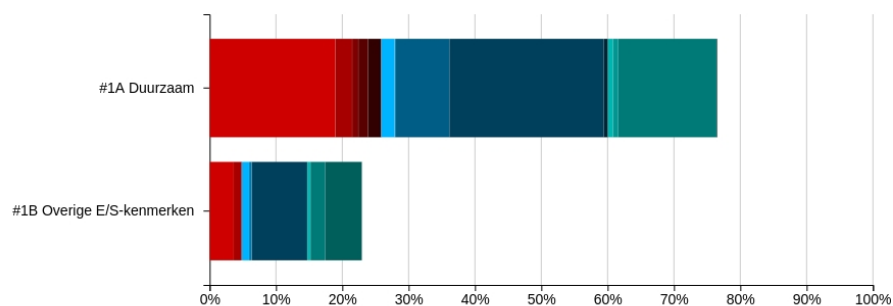
#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame beleggingen kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat :

- Subcategorie #1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvate beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen kwalificeren.

Een belegging wordt beschouwd als duurzaam als ze aan minstens een van de bovenstaande regels voldoet. Een onderneming kan zowel op ecologisch als op sociaal vlak worden beschouwd als duurzaam.

● In welke economische sectoren werd belegd?



	#1A Duurzaam	#1B Overige E/S-kenmerken
Winning van delfstoffen		
Industrie	18.95%	3.64%
Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	2.55%	1.19%
Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering	0.93%	
Bouwnijverheid	1.46%	
Groot- en detailhandel; reparatie van auto's en motorfietsen	1.99%	0.03%
Vervoer en opslag	2.01%	1.10%
Verschaffen van accommodatie en maaltijden	0.04%	
Sector onbekend	0.17%	0.40%
Informatie en communicatie	8.05%	0.03%
Financiële activiteiten en verzekeringen	23.29%	8.34%
Exploitatie van en handel in onroerend goed	0.61%	0.01%
Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	0.77%	0.44%
Administratieve en ondersteunende diensten	0.78%	0.03%
Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	14.85%	2.23%
ICB		5.52%
Onderwijs		
Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	0.09%	
Kunst, amusement en recreatie		0.01%
Overige diensten		

Over de periode bedroeg de blootstelling aan de sector van de fossiele brandstoffen gemiddeld 3,36%.



In welke mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen?

☐ Ja:

☐ In fossiel gas

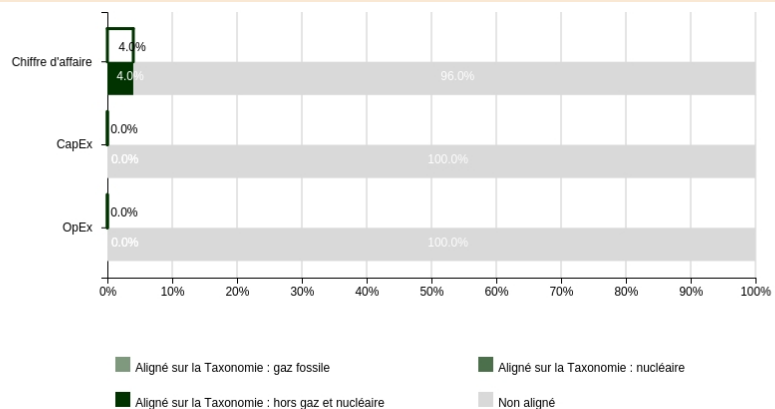
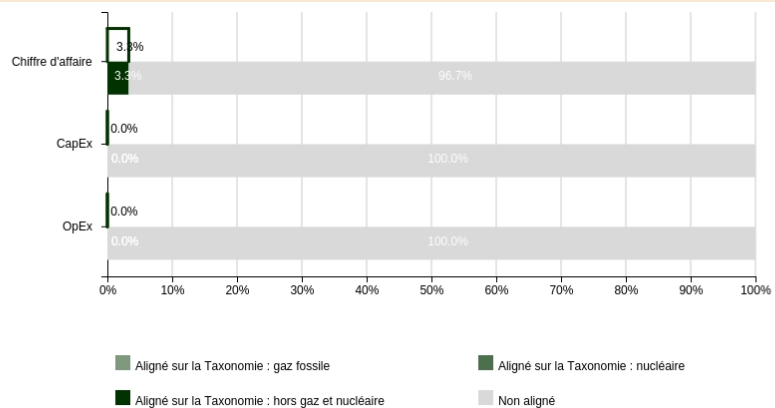
☐ In kernenergie

☒ Nee

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weerspiegelt;
- de kapitaaluitgaven (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weerspiegelen.

De twee onderstaande grafieken tonen in het groen het percentage beleggingen dat in lijn is met de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



* In deze diagrammen betekent 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden.

De berekening van het percentage van de beleggingen dat voldoet aan de EU-taxonomie is gebaseerd op ramingen.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

Het symbool geeft duurzame beleggingen met een milieudoelstelling weer die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van EU-verordening (EU) 2020/852.

● Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Op de publicatiedatum van dit document beschikt Lazard Frères Gestion niet over de nodige gegevens om het aandeel transitie- en faciliterende activiteiten te berekenen.

● Hoe verhiel het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie zich tot het percentage tijdens eerdere referentieperiodes?

Niet van toepassing



Wat is het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie van het fonds bedraagt 65,05%.

Dat cijfer heeft betrekking op alle activiteiten die niet zijn afgestemd op de taxonomie, maar wel de hierboven vermelde milieudoelstellingen van duurzame beleggingen respecteren.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen bedraagt 47,34%.

Dat cijfer heeft betrekking op alle activiteiten die niet zijn afgestemd op de taxonomie, maar wel de hierboven vermelde sociale doelstellingen van duurzame beleggingen respecteren.



Welke beleggingen zijn opgenomen in '#2 Overige'? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De categorie 'overige' bestaat hoofdzakelijk uit monetaire icb's en liquiditeiten. Tijdens de voorbije periode bedroeg het aandeel 'overige' gemiddeld 0,48%.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om te voldoen aan de ecologische en/of sociale kenmerken?

De verplichte elementen die worden gebruikt in het kader van de beleggingsstrategie om de milieu- en sociale doelstellingen die dit product bevordert, te behalen, omvatten voor de directe lijnen in de portefeuille:

- Het percentage niet-financiële analyse

Het percentage van de niet-financiële analyse van de beleggingen in individuele effecten is groter dan 90%. Dat cijfer is uitgedrukt als percentage van de totale activa.

- De gemiddelde ESG-rating van de portefeuille

De analisten-beheerders vergewissen zich ervan dat de gewogen gemiddelde ESG-rating van de portefeuille hoger is dan het gemiddelde van het referentie-universum door gebruik te maken van de niet-financiële rating van Moody's ESG Solutions, na eliminatie van de 25% laagst scorende waarden.

Het ESG-referentie-universum van de portefeuille is:

Aandelen: MSCI World Bloomberg Code: MSDEWIN Index; Zaktarief: 90% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index Totaalrendement EUR Bloomberg Code: ER00 Index; 10% ICE BofA Euro Non-Financial Fixed & Floating Rate High Yield-index Beperkte index Bloomberg Code: HEAE-index..

Bovendien hanteert de beheermaatschappij uitsluitingen vóór er wordt belegd:

- Normatieve uitsluitingen met betrekking tot controversiële wapens (clustermunitie, antipersoonsmijnen, biologische en chemische wapens) en tot schendingen van het Global Compact van de Verenigde Naties.

- Sectorale uitsluitingen (tabak en thermische kolen).

- Geografische uitsluitingen (belastingparadijzen die op de FATF-lijst staan).

Voor meer informatie verwijzen we naar de 'transparantiecodel':

www.lazardfreresgestion.fr/EN/ESG-ISR/Notre-approche_147.html#section05.



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

Niet van toepassing

● In welk opzicht verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?

Niet van toepassing

● Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten aanzien van de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?

Niet van toepassing

● Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

Niet van toepassing

● Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?

Niet van toepassing

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.