

# De convictie om verantwoord te beleggen



**DECEMBER 2024**

# Pionier in duurzaam en verantwoord beleggen

## **Candriam, pionier in duurzaam en verantwoord beleggen.**

Op basis van meer dan 25 jaar ervaring zijn wij er trots op innovatieve beleggingsoplossingen<sup>1</sup> aan te bieden die streven naar hoge rendementen in een volledig scala van beleggingsmogelijkheden in traditionele en illiquide activaklassen: obligaties, aandelen, assetallocatie, alternatieve investments, impact private equity, en ook vastgoed en private debt via zusterbedrijven en strategische partners<sup>2</sup>.

Wij implementeren strategieën met sterke convicties op basis van eigen onderzoek voor zowel ESG als financiële analyse. Na identificatie van de groeimogelijkheden op lange termijn bouwen wij gediversifieerde en robuuste portefeuilles op met een gedisciplineerde en risicobewuste mindset.

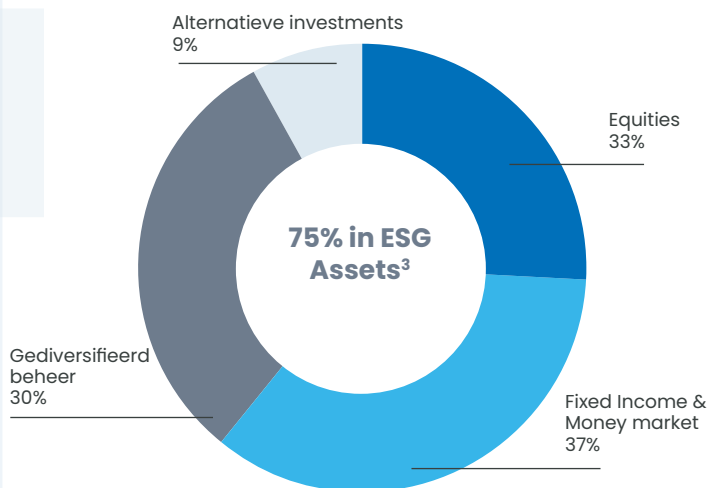
Met een gemiddelde anciënniteit van meer dan tien jaar zijn onze beleggingsteams uiterst stabiel, wat de consistentie van onze aanpak in alle marktcycli garandeert. Onze cultuur is teamgedreven. Portefeuillebeheerders, financieel analisten, ESG-analisten, kwantitatieve analisten, macro- en sectorexperts werken samen om innovatieve beleggingsoplossingen<sup>1</sup> te ontwerpen die waarde willen creëren voor onze beleggers.

<sup>1</sup> Alle investeringen worden blootgesteld aan risico's, inclusief het risico van kapitaalverlies.

<sup>2</sup> Via haar zusterbedrijven en strategische partners biedt Candriam beleggingsstrategieën aan in Private Equity, Private Debt en Real Estate in geselecteerde landen.



### € 155B Assets under Management<sup>3</sup>



- **Fixed income:** Internationale Overheidsobligaties, Investment Grade, High Yield, Converteerbare Obligaties
- **Equities:** Fundamenteel, thematisch, kwantitatief & Enhanced Indexing
- **Gediversifieerd beheer:** Strategisch & Tactisch, oplossingen op maat voor vermogensbeheerders
- **Groeilanden:** Aandelen & Obligaties
- **Alternatieve investments,** Vastrentend & Multi-Asset
- **Duurzame** beleggingen
- **Impact** Private Equity-strategieën
- **Privémarkten<sup>2</sup>:** Private Equity, Private Debt and Real Estate



**Wij creëren de beste risicobeheeromgeving voor het vermogen van onze beleggers en streven voortdurend naar een voor risico gecorrigeerd rendement.**

<sup>3</sup>Per December 2024.

# Verantwoord beleggen is de kern van onze waardepropositie.

**75% van ons vermogen is belegd in ESG.<sup>4</sup>**

Onze strategieën<sup>5</sup> omvatten duurzaamheidsanalyse omdat wij geloven dat verantwoord beleggen zowel waarde toevoegt als risico's vermindert. Wij begeleiden onze cliënten op hun duurzaamheidsreis: wij kunnen geavanceerde verantwoorde portefeuilles ontwerpen met geavanceerde maatregelen, KPI's en rapporten; wij zijn ook in staat om beleggers die voor het eerst duurzaam beleggen, te begeleiden: we luisteren naar hun behoeften, bieden opleiding en bouwen strategieën die hun duurzaamheidsvoorkeuren respecteren.



<sup>4</sup> Bron: Candriam per 31 december 2024.

<sup>5</sup> Alle investeringen worden blootgesteld aan risico's, inclusief het risico van kapitaalverlies.



**In de afgelopen 25 jaar hebben wij een solide kennis en diepgaand inzicht opgebouwd in de uitdagingen, risico's en mogelijkheden van duurzaam beleggen.**

We lanceerden onze eerste duurzame beleggingsstrategie al in 1996. Vandaag hebben wij 25 jaar ervaring en beheren wij €116 miljard<sup>4</sup> aan duurzame activa en een gamma duurzame strategieën<sup>4</sup> in alle activaklassen.

Sterk en onafhankelijk onderzoek is een van de hoekstenen van onze duurzaamheidsbenadering. Ons team van ESG-experts heeft een op convictie gebaseerde eigen aanpak ontwikkeld die bestaat uit:

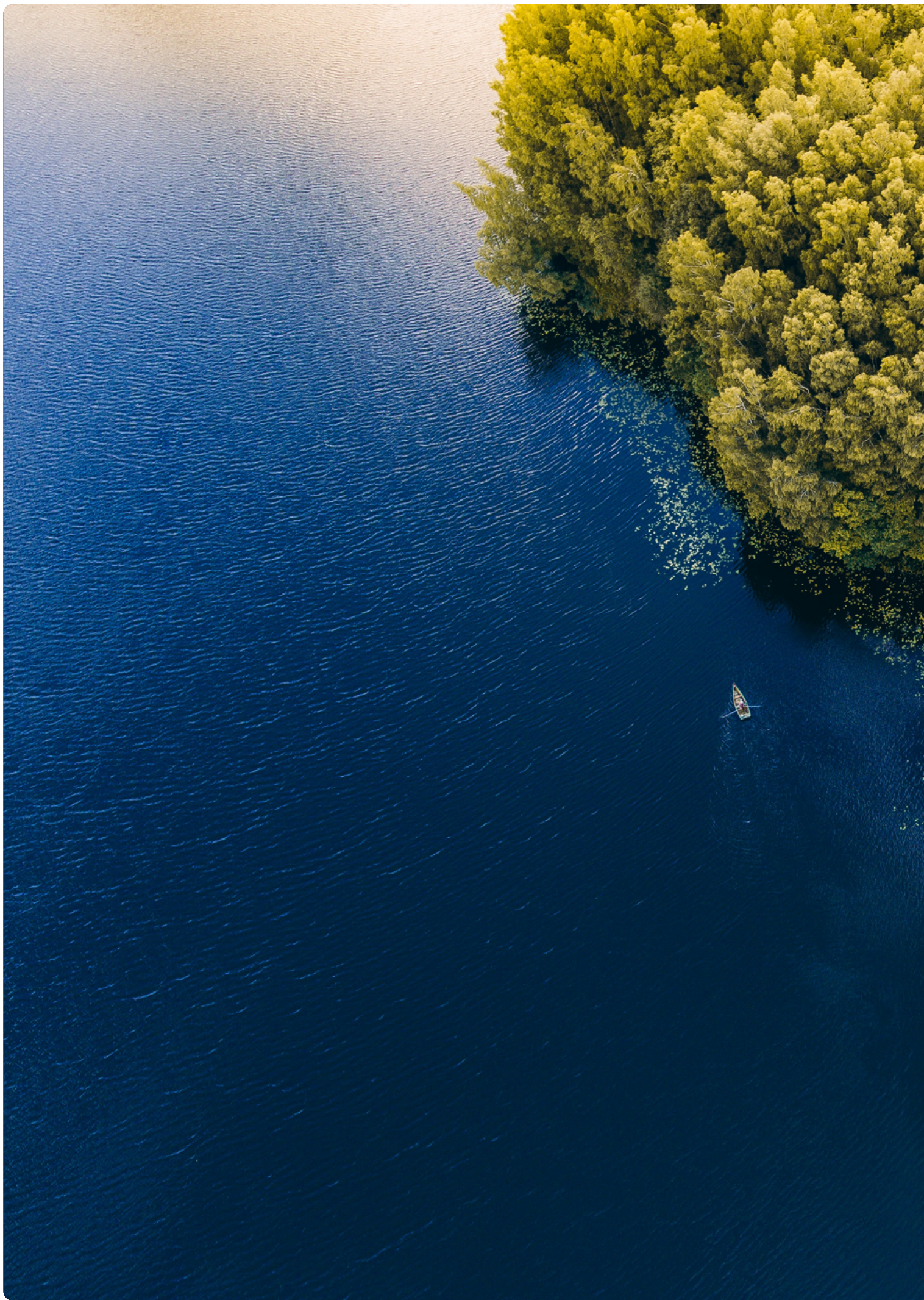
- Bedrijven selecteren met toonaangevende ESG-praktijken.
- De meest geschikte graadmeters bepalen om onze strategieën uit te voeren en aan onze beleggers te rapporteren.
- Een directe dialoog met bedrijven om verandering teweeg te brengen en in goede banen te leiden, en de beste ESG-praktijken te verspreiden.
- Een proxy voting beleid dat deugdzaam ondernemingsgedrag aanmoedigt en een stemproces dat wij sinds 2003 verfijnen.

Candriam is een medeoprichter van de PRI (2006) en lid<sup>6</sup> van het Net Zero Asset Managers Initiative.

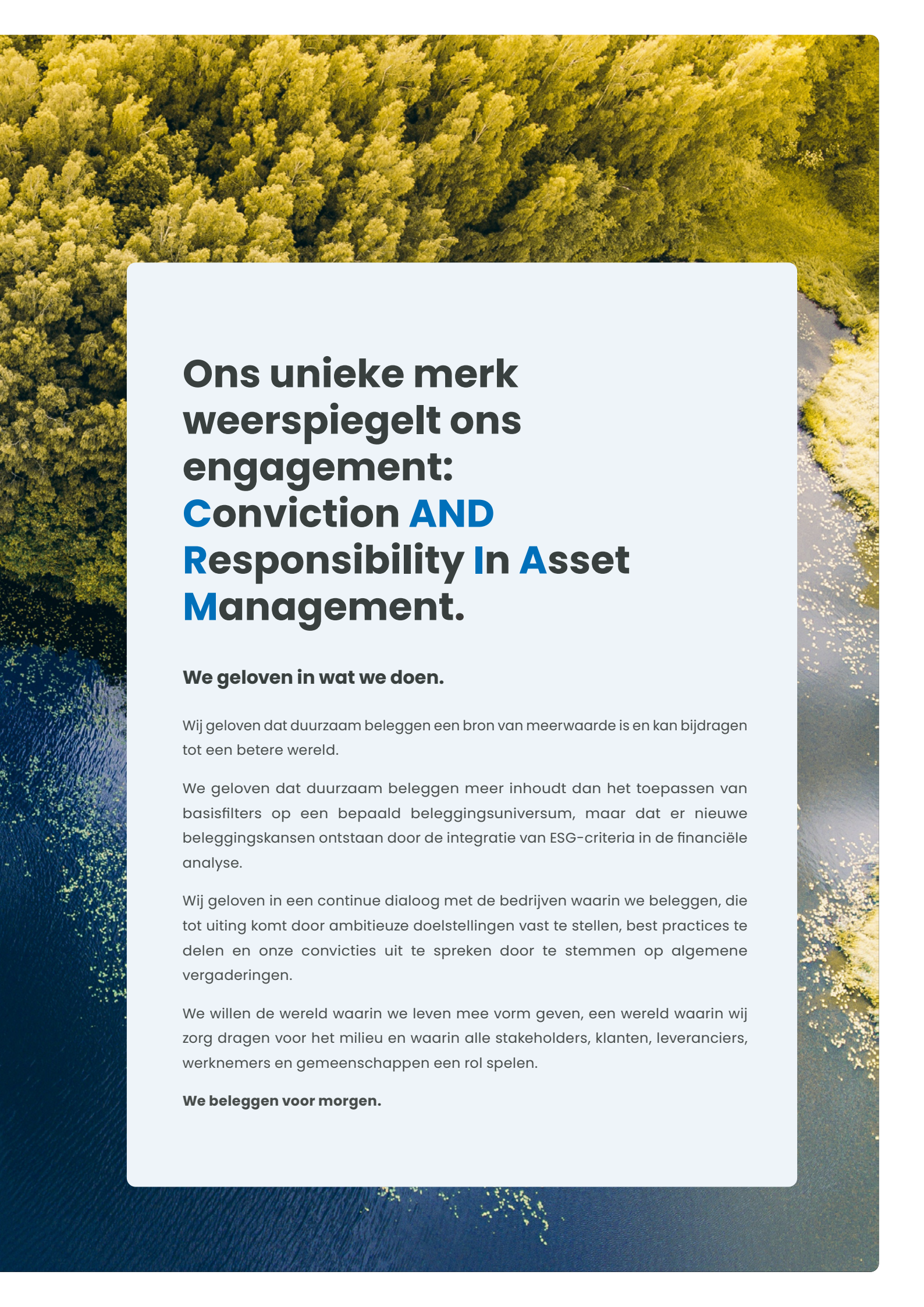


<sup>6</sup> PRI® Principles for Responsible Investments. Voor meer details kunt u terecht op de website <https://www.unpri.org/>









# Ons unieke merk weerspiegelt ons engagement: **Conviction AND Responsibility In Asset Management.**

## **We geloven in wat we doen.**

Wij geloven dat duurzaam beleggen een bron van meerwaarde is en kan bijdragen tot een betere wereld.

We geloven dat duurzaam beleggen meer inhoudt dan het toepassen van basisfilters op een bepaald beleggingsuniversum, maar dat er nieuwe beleggingskansen ontstaan door de integratie van ESG-criteria in de financiële analyse.

Wij geloven in een continue dialoog met de bedrijven waarin we beleggen, die tot uiting komt door ambitieuze doelstellingen vast te stellen, best practices te delen en onze convicties uit te spreken door te stemmen op algemene vergaderingen.

We willen de wereld waarin we leven mee vorm geven, een wereld waarin wij zorg dragen voor het milieu en waarin alle stakeholders, klanten, leveranciers, werknemers en gemeenschappen een rol spelen.

## **We beleggen voor morgen.**

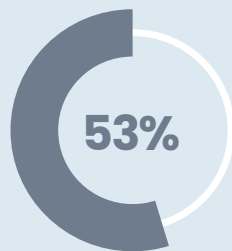




## Wij zetten ons in voor onze cliënten.

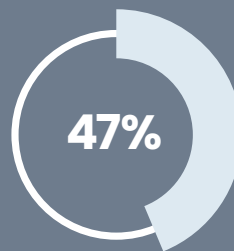
Onze op convictie gebaseerde beleggingsoplossingen<sup>7</sup> komen tegemoet aan de behoeften van een gevarieerd klantenbestand: verzekeraars, pensioenfondsen, distributeurs, overheidsfondsen. Wij beschikken over het grote scala aan diensten en oplossingen dat eigen is aan een grootschalige vermogensbeheerder, en bieden de specialistische expertise en persoonlijke klantenservice die alleen een boetiek kan bieden.

### Institutionele beleggers:



- Pensioenfondsen
- Verzekeringsmaatschappijen
- Overheden, regionaal & publieke beleggers
- Stichtingen en verenigingen
- Ondernemingen
- Andere financiële instellingen

### Financiële distributeurs



- Netwerken voor retailbanking
- Private banken
- Levensverzekeraars
- Fondsen van fondsen
- Platformen
- HNWI/Family Offices

\*Bron: Candriam per december 2024.

Onze ervaren relatiebeheerders hebben een diepgaand inzicht in de behoeften van beleggers op de markten waarop wij actief zijn. Naast onze beleggingscentra in Brussel, Parijs, Luxemburg en Londen hebben wij acht Europese kantoren en twee overzeese filialen. Wij bedienen ook Latijns-Amerikaanse klanten via een lokale partner en Aziatische en Australische klanten via vertegenwoordigers van New York Life Investment Management. Onze teams willen langdurige partnerschappen opbouwen en koesteren die gebaseerd zijn op wederzijds vertrouwen en op producten en diensten van hoge kwaliteit.

<sup>7</sup> Alle investeringen worden blootgesteld aan risico's, inclusief het risico van kapitaalverlies.

**Ons doel is onze  
klanten geavanceerde  
beleggingsoplossinge<sup>7</sup> te  
bieden die een reële, inclusieve  
en duurzame impact hebben.**



- Beheercentrum
- Vertegenwoordigingskantoren of bijkantoren en distributievenootschappen
- Commerciële aanwezigheid



# Wij zetten ons in voor onze werknemers.

Onze mensen zijn onze grootste troef. Onze cultuur en waarden zijn essentieel voor de kracht en het succes van ons bedrijf.



**+600**

medewerkers



**37**

nationaliteiten



**15**

jaar anciënniteit  
voor senior  
leiderschap



**+220**

beleggingsspecialisten

We willen een omgeving creëren die het beste talent aantrekt, ontwikkelt en behoudt. Wij hechten veel waarde aan het menselijke aspect. We zorgen ervoor dat onze inclusieve, transparante en empathische cultuur ons personeel in staat stelt te groeien. Opleiding, leren, het delen van kennis en een cultuur van feedback dragen bij tot de verbetering van de motivatie en de loyaliteit van de werknemers, wat resulteert in een laag personeelsverloop.





# We zijn geëngageerd aan onze aandeelhouder.

Onze moedermaatschappij, New York Life Investments<sup>8</sup>, heeft meer dan €720 miljard aan vermogen onder beheer en behoort tot de grootste vermogensbeheerders ter wereld.

Candriam en New York Life Investments maken deel uit van de New York Life groep, een Fortune100<sup>®</sup> en AAA-rated<sup>9</sup> particuliere onderneming en een van de grootste levensverzekeraars ter wereld. New York Life, een wederzijds bedrijf, heeft een uitzonderlijk trackrecord van 180 jaar prestatie, veerkracht en stabiliteit. Wij delen dezelfde waarden en langetermijnvisie.

Via Candriam hebben Europese beleggers gemakkelijk toegang tot een aantal autonome institutionele vermogensbeheerders die de multi-boutique beleggingsstructuur van New York Life Investments vorm geven.

## NYL Investors

### Verenigde Staten

Beleggingsbeheer en financieringsoplossingen gericht op vastrentende waarden en vastgoed



## Apogem Capital

A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

### Verenigde Staten

Private equity, reële activa en hedgestrategieën van groeiendenbeheerders



## Mackay Shields

A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

### Verenigde Staten

Fixed income, waaronder investment-grade high yield, bankleningen en gemeentelijke leningen, fundamentele en systematische aandelen



### Verenigde Staten

Exchange traded funds (ETFs)



### Australië

Australische aandelen, wereldwijde small caps, grondstoffen en beursgenoteerde infrastructuur

<sup>8</sup> New York Life Investments is een merknaam die wordt gebruikt door New York Life Investment Management Holdings LLC en haar dochteronderneming New York Life Investment Management LLC. New York Life Investment Management LLC is een volledige indirecte dochteronderneming van New York Life Insurance Company.

<sup>9</sup> AAA-rating door Fitch Ratings, juni 2024.





# We zetten ons in voor de samenleving.

Wij stellen duurzaamheid centraal bij alles wat we doen. Dit betekent dat de impact van onze activiteiten op de samenleving centraal staat in onze activiteiten als bedrijf.

**CANDRIAM ACADEMY**  
INVESTORS FOR TOMORROW



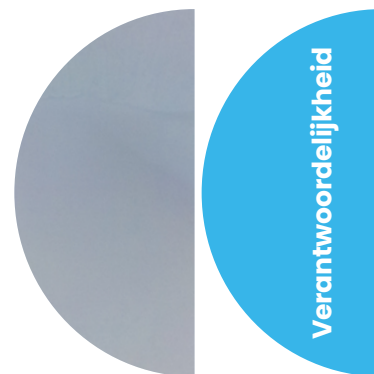
→ <https://academy.candriam.com>

In 2017 lanceerden we de Candriam Academy om het bewustzijn en de kennis over duurzaam beleggen bij meer mensen te vergroten. De Candriam Academy is het eerste gratis toegankelijke geaccrediteerde opleidingsplatform voor duurzaam en verantwoord beleggen.

Het is een groot succes met 16 400 leden uit 116 landen<sup>9</sup>.

<sup>9</sup> Candriam Academy per eind december 2024.





## CANDRIAM INSTITUTE

FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT



→ <https://institute.candriam.com/>

Omdat wij geloven dat daden sterker zijn dan woorden, doneren wij **een deel van de netto beheervergoedingen** van ons duurzame fondsengamma en themafondsen aan initiatieven met een maatschappelijke impact.

Het Candriam Institute, gefinancierd door Candriam en geleid door haar personeel, richt zich meer specifiek op zeven van de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de VN langs vier thema's:

- **ESG-onderwijs, onderzoek en ondernemerschap:** naast de Candriam Academy financieren we academische leerstoelen en promotieonderzoek naar duurzame en inclusieve economie (klimaatverandering, eerlijke transitie, circulaire economie...). We ondersteunen ook sociale ondernemers die actief zijn in sectoren die gerelateerd zijn aan ESG en een directe en transformerende impact hebben op de samenleving.
- **Sociale integratie en gemeenschap:** wij voorzien in de behoeften van gemeenschappen op lokaal niveau. Onze bijdragen richten zich op opkomend talenten uit kansarme milieus, door middel van beurzen, oriëntatie- en mentorprogramma's en muzikale educatie.
- **Milieu:** we steunen herbebossingsprogramma's en klimaatprojecten die bijdragen aan de doelstellingen van de Overeenkomst van Parijs. Wij financieren ook projecten op het gebied van de circulaire economie in groeielanden.
- **Strijd tegen kanker:** we doneren aan toonaangevende organisaties in heel Europa en internationaal, met de nadruk op innovatief onderzoek.

Het instituut heeft sinds 2018 15.3 miljoen euro geschonken<sup>10</sup>.

<sup>10</sup> Per 31 december 2024.





**155 miljard €**

**activa in beheer  
op december 2024**



**600+**

**experts  
tot uw dienst**



**+25 jaar**

**Koploper in  
duurzaam beleggen**

Voor meer informatie:

**[www.candriam.com](https://www.candriam.com)**

Dit document is bedoeld als algemene achtergrondinformatie over de mogelijkheden van Candriam. Deze marketingmededeling wordt uitsluitend ter informatie verstrekt en vormt geen aanbod van een beleggingsdienst of een aanbod om financiële instrumenten te kopen of te verkopen, noch een beleggingsaanbeveling of een bevestiging van enige transactie. Hoewel Candriam de gegevens en bronnen in dit document zorgvuldig selecteert, kunnen fouten of weglatingen niet a priori worden uitgesloten. Candriam kan niet aansprakelijk worden gesteld voor directe of indirecte schade als gevolg van het gebruik van dit document. De intellectuele eigendomsrechten van Candriam moeten te allen tijde worden gerespecteerd en de inhoud van dit document mag niet worden gereproduceerd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming.

Candriam raadt beleggers consequent aan om via onze website [www.candriam.com](https://www.candriam.com) het document met essentiële informatie, het prospectus en alle andere relevante informatie te raadplegen alvorens in een van onze fondsen te beleggen, met inbegrip van de netto-inventariswaarde ("NIW") van de fondsen. Deze informatie is beschikbaar in het Engels of in lokale talen voor elk land waar het fonds mag worden gecommercialiseerd.

**Informatie over duurzaamheidsaspecten:** de informatie over duurzaamheidsaspecten in deze mededeling is beschikbaar op de webpagina van Candriam <https://www.candriam.com/en/professional/market-insights/sfdr/>. Bij de beslissing om in het gepromote product te beleggen moet rekening worden gehouden met alle kenmerken of doelstellingen van het gepromote product zoals beschreven in het prospectus of in de informatiedocumenten die overeenkomstig de toepasselijke wetgeving aan de beleggers moeten worden verstrekt.

**CANDRIAM. INVESTING FOR TOMORROW.**

**CANDRIAM**   
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY