

**TWEEDE AANVULLING OP DE INFORMATIENOTA VAN 8 AUGUSTUS 2025 VAN
ALTERFIN CV**

GEPUBLICEERD OP 03 APRIL 2026

**DIT DOCUMENT IS OPGESTELD DOOR ALTERFIN CV. HET MOET WORDEN GELEZEN IN
SAMENHANG MET DE INFORMATIENOTA VAN 8 AUGUSTUS 2025**

**DE INFORMATIENOTA IS GEEN PROSPECTUS EN IS NIET GECONTROLEERD,
GOEDGEKEURD OF HERZIEN DOOR DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN
MARKTEN (FSMA)**

***WAARSCHUWING: DE BELEGGER KAN HET GEÏNVESTEERDE KAPITAAL GEHEEL OF
GEDEELTELIJK VERLIEZEN EN MOGELIJK GEEN RENDEMENT BEHALEN. DE
BELEGGINGSINSTRUMENTEN ZIJN NIET BEURSGENOTEERD EN KUNNEN MOEILIK OF
ONMOGELIJK ZIJN OM OVER TE DRAGEN OF TE VERKOPEN AAN EEN DERDE PARTIJ.***

1. Identiteit van de leden van de raad van bestuur en van het management: update

De Raad van Bestuur heeft Luc Cool benoemd tot nieuwe CEO (Chief Executive Officer) van Alterfin CV, met ingang van 1 september 2025*.

Luv Mittal is sinds september 2022 CFO (Chief Financial Officer) van Alterfin.

Caterina Giordano is sinds september 2022 CIO (Chief Impact Officer).

Vanessa Galhardo-Galhetas verliet de Raad van Bestuur met ingang van 31 januari 2026.

Ten slotte, veranderden Thierry Bertouille en Elke Briers hun status van vertegenwoordiger van coöperanten naar onafhankelijk bestuurder in februari 2026.

De lijst van leden van de Raad van Bestuur op de datum van publicatie van dit Supplement is als volgt:

Naam	Vertegenwoordiger van	Mandaatdatum
Thierry Bertouille	Onafhankelijk bestuurder	30/04/2022 – 30/04/2027
Elke Briers	Onafhankelijk bestuurder	30/04/2022 – 30/04/2027
Leslie Totté	Onafhankelijk bestuurder	09/12/2025 – 25/04/2026 *
Laetitia Counye	Onafhankelijk bestuurder	20/04/2024 – 20/04/2029
Pieter-Jan Van de Velde	Rikolto België vzw	09/12/2025 – 25/04/2026 *
Maarten Loopmans	Onafhankelijk bestuurder	24/04/2021 – 24/04/2026
Dominique Morel	Humundi vzw	20/04/2024 – 20/04/2029
Klaartje Vandersypen	Particuliere coöperanten – Voorzitter van de raad van bestuur	24/03/2012 – 30/04/2027

Deze wijzigingen hebben geen invloed op de beleggingsstrategie, het risicoprofiel of het beleidsplan van Alterfin zoals beschreven in de Informatienota.

** Luc Cool was voorheen lid van de raad van bestuur, maar toen hij de nieuwe CEO werd, werd hij als bestuurslid vervangen door Leslie Totté. Erik Devogelaere, de vertegenwoordiger van Rikolto België vzw, nam op 9 oktober 2025 met onmiddellijke ingang ontslag als lid van de raad van bestuur en werd vervangen door Pieter-Jan Van de Velde. Beide nieuwe bestuursleden werden op 9 december 2025 door de Raad van Bestuur goedgekeurd. Overeenkomstig artikel 19 van de statuten van Alterfin zal de volgende Algemene Vergadering in 2026 beslissen over hun definitieve benoeming.*

2. Bijlage 3 – Duurzaam beleggen: Update

Bijlage 3 is bijgewerkt om de duurzame beleggingsdoelstellingen van Alterfin, die zijn afgestemd op het precontractuele informatieformulier van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (“SFDR”), verder te verduidelijken en explicieter te beschrijven. De update bevat uitgebreidere en explicietere toelichtingen over de duurzame beleggingsdoelstelling (sociaal), de 0%-afstemming op de EU-Taxonomie, het *due diligence*-proces, de afstemming op internationale normen, goed bestuur, het principe van ‘do no significant harm’ en wezenlijke *Principal Adverse Impacts on Sustainability* of “PAI’s”. De belangrijkste wijzigingen zijn:

- De bijgewerkte bijlage verduidelijkt hoe Alterfin rekening houdt met PAI-factoren en hoe dit is ingebed in het beleggingsproces van Alterfin.

- De bijgewerkte versie vermeldt expliciet dat Alterfin's minimale aandeel in duurzame beleggingen met een sociale doelstelling 100% bedraagt. Alterfin is niet van plan om andere beleggingen dan duurzame beleggingen te doen. Alterfin kan contanten, kasequivalenten en andere kortetermijnliquiditeitsreserves aanhouden, en kan posities aanhouden die worden gebruikt voor schatkist- en risicobeheer/hefboomdoeleinden. Deze posities zijn ondergeschikt aan en maken geen deel uit van Alterfin's duurzame beleggingsdoelstelling en worden uitgesloten van de berekening van duurzame beleggingen.
- De bijgewerkte versie legt ten slotte expliciet uit waarom Alterfin voor 0% in overeenstemming is met de EU-Taxonomie. Alterfin heeft een sociale duurzame beleggingsdoelstelling en geen milieudoelstelling. Het doet dus geen duurzame beleggingen die in overeenstemming zijn met de overgangs- en faciliterende activiteiten van de milieudoelstellingen van de EU-taxonomieverordening.

3. Geen andere belangrijke wijzigingen

Behalve zoals uitdrukkelijk vermeld in dit Supplement, hebben zich sinds de publicatie van de Informatienota van 8 augustus 2025 en het eerste supplement van 30 januari 2026 geen andere materiële wijzigingen voorgedaan. Alle andere informatie in deze Informatienota blijft ongewijzigd en volledig van toepassing.

4. Intrekking

Overeenkomstig artikel 15 van de Prospectuswet hebben beleggers die reeds vóór de publicatie van dit Supplement hebben ingestemd met de aankoop van of inschrijving op Alterfin-aandelen, het recht om hun aanvaarding binnen 2 (twee) werkdagen na de publicatie van dit Supplement in te trekken, op voorwaarde dat de nieuwe feiten of de hierboven bedoelde materiële fouten of onjuistheden zich hebben voorgedaan vóór de definitieve afsluiting van het openbaar bod en de levering van de aandelen. Het recht van terugtrekking kan dus worden uitgeoefend tot 8 april 2026 om 18 uur, door een e-mail te sturen naar info@alterfin.be of door telefonisch contact op te nemen met Alterfin op het nummer +32 2 538 58 62.

=====

BIJLAGE III

Precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten bedoeld in artikel 9, leden 1 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: **Alterfin CV**

Identificatiecode van de juridische entiteit: **5493007UEXF0EDW8LO56**

Duurzame beleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden 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

Het zal minimaal **duurzame beleggingen doen met een sociale doelstelling: 100%**

Nee

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken** en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van ___% duurzame behelzen

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

Het promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- 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 waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgelegd. De verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de



Wat is de duurzame beleggingsdoelstelling van dit financiële product?

De duurzame beleggingsdoelstelling met een sociale doelstelling van Alterfin zoals verankerd in haar missie.

De missie van Alterfin is het verbeteren van de levensomstandigheden en de bestaansmiddelen van sociaal en economisch achtergestelde gemeenschappen, die voornamelijk in plattelandsgebieden van lage- en middeninkomenlanden over de hele wereld wonen.

De sociale doelstellingen die Alterfin nastreeft, hebben betrekking op armoedebestrijding, zoals voorzien in haar missie om gemeenschappen met een laag inkomen in lage- en middeninkomenslanden te ondersteunen.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt.

- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre dit financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt?**

Alterfin meet de sociale doelstellingen van haar financieel product aan de hand van vier impactpijlars:

- Financiële inclusie voor bevolkingsgroepen zonder bankrekening of met onvoldoende toegang tot financiële diensten
- Toegang tot de markt voor kleinschalige boeren
- "Missing middle" investeringen ter ondersteuning van plattelandsondernemingen
- Ondersteuning van investeringen in duurzame landbouw

Alterfin hanteert geen referentiebenchmark om te beoordelen in hoeverre deze sociale kenmerken worden gerealiseerd. Gezien de sociale doelstelling van haar duurzame investeringen maakt Alterfin geen gebruik van een EU-klimaattransitiebenchmark of een EU-benchmark die is afgestemd op het Akkoord van Parijs. Alterfin streeft er echter naar bij te dragen aan de doelstelling om de CO₂-uitstoot te verminderen door in het kader van haar due diligence met betrekking tot de microfinancierings- en landbouwportefeuille te beoordelen of de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd maatregelen hebben genomen om hun ecologische voetafdruk te verkleinen. Deze maatregelen omvatten, waar relevant, acties ter bevordering van energie-efficiëntie, het gebruik van hernieuwbare energie, afvalvermindering en recycling, vermindering van het energie-, water-, papier- en brandstofverbruik, en initiatieven gericht op het verminderen van broeikasgasemissies op het niveau van het hoofdkantoor, de filialen, de operationele sites en de dagelijkse activiteiten.

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

- **Hoe doen duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Alterfin heeft een beleid inzake milieu- en sociale risico's ("E&S-risicobeleid") opgesteld. Alterfin hanteert een uitsluitingslijst die is afgestemd op de uitsluitingslijst van de International Finance Cooperation ("IFC") en de Harmonized European Development Finance Institutions ("EDFI") om ervoor te zorgen dat de investeringen geen ernstige afbreuk toebrengen aan de duurzame beleggingsdoelstellingen. Elke deelneming die activiteiten uitvoert die in strijd zijn met genoemde uitsluitingslijst, komt niet in aanmerking voor investering en alle bestaande deelnemingen zijn contractueel verplicht om aan deze uitsluitingslijst te blijven voldoen.

Meer informatie is te vinden in het E&S-risicobeleid:

<https://www.alterfin.be/nl/publicaties/beleid-inzake-milieu-en-sociale-risicos>

Daarnaast heeft Alterfin een eigen tool voor milieu en sociale due diligence ontwikkeld (de 'due diligence-tool'), die de milieu en sociale risico's die relevant zijn voor de sector en de activiteiten, alsook het positieve impactpotentieel van elke investering verder analyseert. De due diligence-tool is ontworpen om de risico's en effecten van al haar duurzame investeringen te beoordelen en te monitoren. De due diligence-tool wordt gebruikt in de due diligence-fase en informeert alle besluitvormers van Alterfin over nieuwe en bestaande investeringen. De

tool is volledig geïntegreerd in het due diligence-proces en is ontworpen om de risico's en effecten van al haar duurzame investeringen te beoordelen en te monitoren.

De positieve screening voor het creëren van milieu en/of sociale impact wordt verder aangevuld met jaarlijkse impactstudies over geselecteerde investeringen om de impact op het niveau van de investeerder en de begunstigde te evalueren.

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

De identificatie en beoordeling van de relevante belangrijkste ongunstige effecten volgens de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zoals bepaald in tabel 1, 2 en 3 van de SFDR-gedelegeerde verordening wordt uitgevoerd op het niveau van de gefinancierde ondernemingen met behulp van de due diligence-tool van Alterfin. In de due diligence-tool legt Alterfin relevante aspecten vast van de belangrijkste ongunstige effecten op het gebied van sociale en werknemersaangelegenheden, eerbiediging van de mensenrechten, corruptiebestrijding en omkoping, en belangrijke ongunstige effecten op het milieu en andere klimaatgerelateerde aspecten, voor zover deze in overeenstemming zijn met de omvang en reikwijdte van de activiteiten van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd.

De eerste stap is ervoor te zorgen dat de investeringen voldoen aan de bovengenoemde uitsluitingslijst.

De tweede stap is het opstellen van een E&S-risicoprofiel voor de investeringen op basis van vooraf gedefinieerde criteria. Voor investeringen in microfinanciering zijn dat het geleende bedrag en de geografische locatie, voor investeringen in landbouw de waardeketen, de omvang van de activiteiten en de geografische locatie, om de due diligence-tool aan te passen zodat deze de relevante aspecten omvat die moeten worden beoordeeld op het gebied van watergebruik, verontreiniging van ecosystemen, inheemse landrechten, biodiversiteit en buitensporige broeikasgasemissies.

De derde stap, nadat het E&S-risicoprofiel is opgesteld, is de beoordeling van de milieu en sociale risico's en effecten ("E&S-beoordeling") met behulp van de op maat gemaakte due diligence-tool van Alterfin. De due diligence-tool omvat onder meer de volgende aspecten: E&S-doelstellingen en -verbintenissen van de onderneming waarin wordt geïnvesteerd, verantwoordelijke behandeling van werknemers, verantwoordelijke behandeling van begunstigden, passend productaanbod en diensten, milieurisico management (landgebruik, bodem beheer, afvalbeheer, watergebruik, biodiversiteit, broeikasgasemissies, groene financiële producten en milieugerelateerde opleidingen).

De vierde stap is de presentatie van de E&S-beoordeling aan het investeringscomité ter besluitvorming.

De vijfde stap is het opnemen van de relevante E&S-clausules in de contractuele overeenkomsten met de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd.

Deze stappen worden bij elke verlenging van bestaande investeringen herhaald. Voor investeringen in de landbouwsector geldt dit voor de meeste investeringen ten minste eenmaal per jaar.

De zesde stap is dat elke investering na de investering jaarlijks wordt gecontroleerd op belangrijke E&S-aspecten, zoals overtredingen, incidenten, klachten en schendingen van de regelgeving.

Alterfin gebruikt de due diligence-beoordelingen, monitoring en impactstudies om met de investeerders in gesprek te gaan en waar nodig per geval een verbeteringsplan op te stellen. Bovendien stelt de due diligence-beoordeling Alterfin in staat om potentiële behoeften aan ondersteuning met technische assistentie van Alterfin te identificeren en de voortgang op het gebied van milieu- en sociale prestaties bij elke volgende verlenging van de lening te volgen.

Meer informatie is te vinden in het E&S-ricicobeleid:

<https://www.alterfin.be/nl/publicaties/beleid-inzake-milieu-en-sociale-ricicos>

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

De microfinancierings- en landbouw- organisaties waarin Alterfin investeert, nemen gezien de omvang van hun activiteiten niet deel aan de VN leidende beginselen of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. De op maat gemaakte due diligence-tool van Alterfin omvat echter de relevante onderdelen van de VN leidende beginselen inzake bedrijfsleven en mensenrechten, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de IFC-prestatienormen en sectorspecifieke normen zoals de de milieu en sociale normen van de FAO, de CERISE+SPTF-universele normen voor sociaal en milieuprestatiemanagement en de beginselen voor klantbescherming, voor zover deze van toepassing zijn op de aard van de investeringen.



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

- Ja
 Nee

In overeenstemming met artikel 4 SFDR houdt Alterfin rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op de belangrijkste duurzaamheidsfactoren met betrekking tot haar investeringen, in overeenstemming met het hierboven beschreven principe van " geen ernstige afbreuk doen ".



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De investeringen van Alterfin zijn gericht op het verstrekken van korte- tot middellangetermijnleningen aan microfinancieringsinstellingen en kleine duurzame landbouworganisaties in lage- en middeninkomenslanden. Respectievelijk: door leningen aan micro-ondernemingen, voornamelijk in plattelandsgebieden en kwetsbare gemeenschappen, en het verstrekken van werkkapitaal voor de productie en afzet van landbouwproducten op duurzame en eerlijke markten. Beide investeringen zijn uiteindelijk

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

bedoeld om het levensonderhoud van de eindbegunstigden te verbeteren met respect voor en bescherming van het milieu. Daartoe heeft Alterfin zich uitgerust met aangepaste beleggingsinstrumenten die het mogelijk maken de begunstigden te screenen en te monitoren en ervoor te zorgen dat hoge milieu- en sociale normen worden nageleefd.

Meer informatie over de strategie van Alterfin en de uitvoering ervan is te vinden in de overige pagina's van deze informatienota. Wat de duurzame aspecten van de strategie van Alterfin betreft, wordt in het bijzonder verwezen naar de andere delen van deze bijlage.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn gebruikt voor het selecteren van de beleggingen zodat de duurzame beleggingsdoelstelling wordt behaald?**
 - *Uitsluitingslijst*
 - *E&S-due diligence*
 - *Aantonen van potentiële sociale impact:*
 - *Financiële inclusie voor bevolkingsgroepen zonder bankrekening of met onvoldoende toegang tot bankdiensten*
 - *Aantal begunstigden*
 - *Percentage plattelandsbereik (kredietnemers)*
 - *Percentage vrouwen (kredietnemers)*
 - *Percentage in landbouw (portefeuille)*
 - *Markttoegang voor kleinschalige boeren*
 - *Aantal kleinschalige boeren dat wordt bediend (leden en producenten)*
 - *Verstrekking van niet-financiële diensten aan kleinschalige boeren (leden en producenten)*
 - *"Missing middle" investeringen ter ondersteuning van plattelandsondernemingen*
 - *Percentage investeringen waarbij Alterfin de eerste investeerder is*
 - *Aantal medewerkers en samenstelling van de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd; evenwicht tussen mannen en vrouwen*
 - *Ondersteuning investeringen in duurzame landbouw*
 - *Aantal gecertificeerde kleinschalige boeren*
 - *Aantal gecertificeerde ondernemingen*
 - *Oppervlakte aan duurzame landbouw*
 - *Volume aan verkochte duurzame producten*

Alterfin stelt geen individuele doelstellingen vast voor elke investeerder, maar selecteert potentiële investeerders op basis van hun aansluiting bij de missie van Alterfin.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

● **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

Alterfin voert voor elke investering een due diligence-beoordeling en een beoordeling uit op het gebied van antiwitwasbeleid (AML), terrorismebestrijding (CTF) en Know Your Customer (KYC). Alterfin maakt gebruik van een uitgebreide due diligence-tool die kijkt naar goed bestuur, waaronder, maar niet beperkt tot, een gezonde structuur en werking van bestuursorganen, managementstructuur en besluitvorming, een gezond beleid en procedures en de uitvoering daarvan (met inbegrip van werknemersrelaties, beloning van personeel, risicomanagement, financieel management, naleving van nationale en internationale wetgeving, naleving van belastingwetgeving, enz. Alterfin hanteert een risicogebaseerde aanpak om AML en CFT te bestrijden. Als onderdeel van deze aanpak voert Alterfin een globale AML/CFT-risicobeoordeling uit om de risico's te identificeren en te begrijpen die specifiek zijn voor de activiteiten, aandeelhouders en organisaties waarin Alterfin investeert.

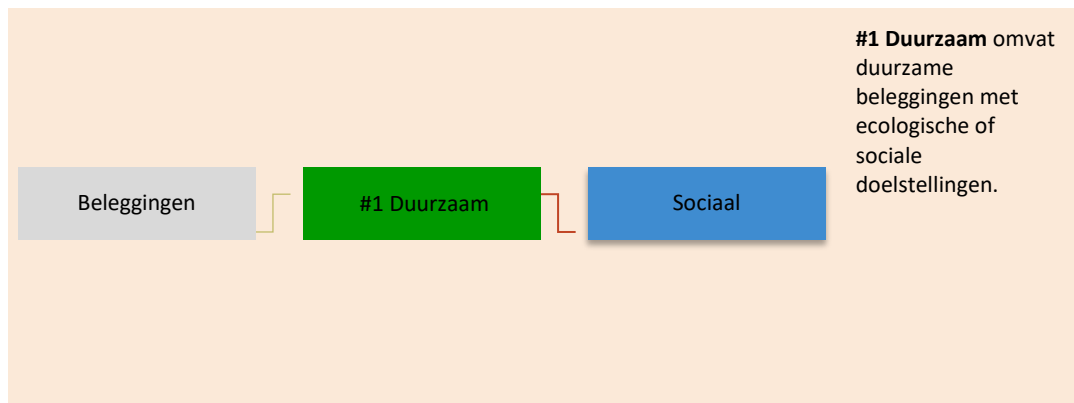
Tijdens de monitoring controleert Alterfin onder andere de door microfinancieringsinstellingen en kleine duurzame landbouworganisaties zelf gerapporteerde gegevens met betrekking tot overtredingen, incidenten, klachten en grieven, en neemt het passende maatregelen. Daarnaast vindt er actieve screening plaats in openbare bronnen en wordt er gebruikgemaakt van AML- en KYC-risico- en compliance-software met betrekking tot AML-, CTF- en KYC-aspecten.

Wat is de activa-allocatie en het minimumaandeel van duurzame beleggingen?

100% is het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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



● **Hoe wordt met het gebruik van derivaten de duurzame beleggingsdoelstelling behaald?**

Niet van toepassing.

Alterfin maakt geen gebruik van derivaten om de duurzame beleggingsdoelstelling te behalen. Alterfin maakt echter wel gebruik van renteswaps en valutadekkingen om de blootstelling aan rente- en valutarisico's te beperken. Deze contracten dienen uitsluitend voor risicomanagement/afdekkingsdoeleinden en zijn bijkomstig van aard en zij maken geen deel uit van Alterfin's duurzame beleggingsdoelstelling.

Op de taxonomie afgestelde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

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

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor fossiel gas emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

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

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



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

Niet van toepassing.

Alterfin heeft een sociale duurzame beleggingsdoelstelling en geen milieudoelstelling, en heeft zich dus niet verbonden tot het doen van duurzame beleggingen die in overeenstemming zijn met de milieudoelstelling van de EU-taxonomieverordening.

- **Belegt het financiële product in activiteiten gerelateerd aan fossiel gas en/of kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie¹?**



Ja:



In fossiel gas

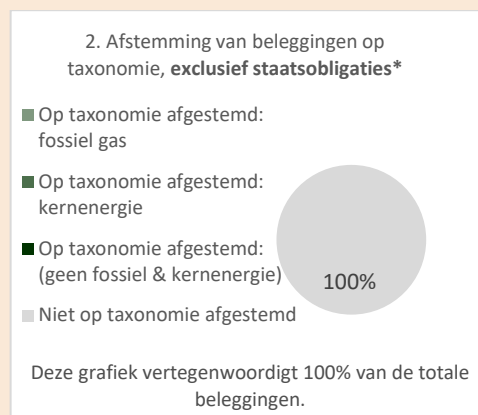
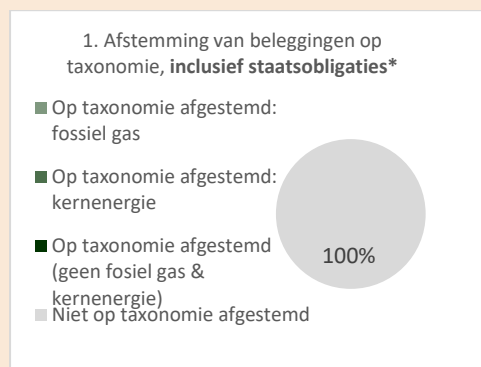


In kernenergie



Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van de portefeuille, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek alleen de afstemming op de taxonomie toont voor de beleggingen exclusief overheidsobligaties.*



* Voor deze grafieken omvatten 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan staatsobligaties.

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

Niet van toepassing.

¹ Activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie voldoen alleen aan de EU-taxonomie wanneer zij bijdragen tot het beperken van de klimaatverandering ("matiging van de klimaatverandering") en geen significante schade toebrengen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De volledige criteria voor economische activiteiten op het gebied van fossiel gas en kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Alterfin heeft een sociale duurzame beleggingsdoelstelling en geen milieudoelstelling, en doet dus geen duurzame beleggingen die aansluiten bij de transitie- en faciliterende activiteiten van de milieudoelstellingen van de EU-taxonomieverordening.



Dit zijn ecologisch duurzame beleggingen die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten volgens de EU-taxonomie.



Wat is het minimaal aandeel van de duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie?

Niet van toepassing.

Alterfin heeft een sociale duurzame beleggingsdoelstelling en geen milieudoelstelling, en heeft zich dus niet verbonden tot het doen van duurzame beleggingen die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomieverordening.



Wat is het minimaal aandeel van duurzame beleggingen met een sociale doelstelling?

100% van de duurzame beleggingen van Alterfin draagt bij aan een sociale doelstelling.



Welke beleggingen vallen onder "#2 Niet duurzaam"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er minimale ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Alterfin is niet van plan om andere investeringen te doen dan duurzame beleggingen. Alterfin kan contanten, kasequivalenten en andere kortetermijnliquiditeitsreserves aanhouden en kan posities aanhouden die worden gebruikt voor treasury- en risicomanagement/afdekkingsdoeleinden. Deze posities zijn ondergeschikt aan en maken geen deel uit van de duurzame beleggingsdoelstelling van Alterfin en worden niet meegenomen in de berekening van duurzame beleggingen.



Is er een specifieke index aangewezen als referentiebenchmark om de duurzame beleggingsdoelstelling te halen?

Referentiebenchmark s zijn indices die meten of het financiële product de duurzame beleggingsdoelstelling behaalt.

- **Hoe wordt in de referentiebenchmark zodanig rekening gehouden met duurzaamheidsfactoren dat er sprake is van doorlopende afstemming op de duurzame beleggingsdoelstelling?**

Niet van toepassing. Alterfin gebruikt geen referentiebenchmark om de duurzame beleggingsdoelstellingen te bereiken.

- **Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index continu gewaarborgd?**

Niet van toepassing. Alterfin gebruikt geen referentieindex om de duurzame beleggingsdoelstellingen te bereiken.

- **In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing. Alterfin gebruikt geen referentieindex of brede marktindex.

- **Waar is voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?**

Niet van toepassing. Alterfin gebruikt geen referentieindex om de duurzame beleggingsdoelstellingen te bereiken.



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer productspecifieke informatie vindt u op de website: www.alterfin.be