

## VERKLARING MET BETREKKING TOT DE BELANGRIJKSTE NEGATIEVE EFFECTEN DIE BELEGGINGSBESLISSINGEN HEBBEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN

Deze verklaring, die betrekking heeft op de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren, is geldig van 31 december 2022 t/m 31 december 2023.

Enkele van de hoofddoelen van Openbank S.A. (“**Openbank**” of de “**Bank**”) zijn proberen haar bijdrage aan duurzame ontwikkeling te maximaliseren, de positieve impact van haar activiteiten te bevorderen en zich te laten leiden door de doelstelling om altijd in het beste belang van de klanten te handelen.

Openbank heeft een Integratiebeleid voor duurzaamheidsrisico's, ook wel ESG-integratiebeleid (environmental, social and governance). Het doel hiervan is om enerzijds tegemoet te komen aan de bezorgdheden en verbintenissen van de Bank met betrekking tot duurzaamheid, en om anderzijds, als deelnemer op de financiële markten die een dienst levert voor het beheer van klantenportefeuilles, te voldoen aan de afgeleide vereisten van de Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende de openbaarmaking van informatie met betrekking tot duurzaamheid in de financiële dienstensector (de “**Openbaarmakingsvereisten**” of “**SFDR**”).

In dit verband bepalen de Openbaarmakingsvereisten dat wanneer deelnemers aan financiële markten rekening houden met de belangrijkste nadelige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, zij op hun websites een Verklaring over due diligence-beleid met betrekking tot de belangrijkste nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren (de “**Verklaring**”) moeten publiceren. Dit moet een permanente publicatie zijn.

Principieel ongunstige gebeurtenissen worden als volgt gedefinieerd: relevante of potentieel relevante negatieve effecten van beleggingsbeslissingen of beleggingsadvies op duurzaamheidsfactoren.

Openbank is zich ervan bewust dat bepaalde beleggingsactiviteiten nadelige gevolgen kunnen hebben voor de duurzaamheid en tracht deze, waar mogelijk, tot een minimum te beperken door de criteria toe te passen die zijn vastgelegd in zowel haar eigen beleid en procedures (integratie van duurzaamheidsrisico's), als in de bedrijfsbeleidslijnen van de Grupo Santander:

- Beleid voor risicobeheer op het gebied van milieu, maatschappij en klimaatverandering
- Algemeen duurzaamheidsbeleid
- Beloningsbeleid
- Mensenrechtenbeleid

Als instelling die is geïntegreerd in de Grupo Santander onderschrijft en respecteert Openbank ook de best practices die zijn opgenomen in internationale conventies en protocollen, gedragscodes en toepasselijke richtlijnen over ESG-kwesties. Deze omvatten de Equator Principles, normen voor sociale en milieuprestaties en de toelichtingen van de International Finance Corporation (IFC), het Wereldverdrag van de Verenigde Naties, de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens, de Duurzame Ontwikkelingsdoelen, de Grondbeginselen van de Verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) en de Principes voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (PRI).

Bij het verlenen van de service voor het beheer van portefeuilles (in commerciële termen: de geautomatiseerde beleggingsdienst Robo-Advisor) van Openbank is de besluitvorming over beleggingen onder meer gebaseerd op het identificeren en het opvolgen van de belangrijkste negatieve gevolgen. De besluitvorming is gebaseerd op het advies van Santander Asset Management, SGIIC, SA (SAM), en het Openbank beleggingscomité en heeft betrekking op de onderliggende activa (beleggingsfondsen) die de beleggingsstrategieën vormen.

Daarom wordt bij het besluitvormingsproces voor beleggingen voor de strategieën indirect rekening gehouden met de belangrijkste negatieve effecten op ESG-factoren, overeenkomstig de eigen methodologie en indicatoren die hieronder worden vermeld.

In overeenstemming met de wettelijke vereisten en de door Openbank ontwikkelde methodologie voor het meten en beheren van principieel ongunstige gebeurtenissen zal rekening worden gehouden met de 18 verplichte indicatoren van negatieve duurzaamheidseffecten die zijn opgenomen in tabel 1 van de reguleringsnormen (RTS) van de Europese Commissie over ESG-publicatie.:

1. Indicatoren die een invloed hebben op de beleggingen van bedrijven waarin belegd wordt:

- Totale uitstoot van broeikasgassen (BKG)
- CO2-voetafdruk
- Intensiteit van de uitstoot van broeikasgassen
- Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de fossiele sector
- Aandeel van de productie en het verbruik van niet-hernieuwbare energie
- Intensiteit van het energieverbruik per sector met een groot klimaateffect
- Activiteiten met negatieve gevolgen voor kwetsbare gebieden in termen van biodiversiteit
- Rechtstreekse emissies van prioritair stoffen naar water
- Niveau van gevaarlijk en radioactief afval
- Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen
- Genderdiversiteit in het bestuur
- Schendingen van het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen
- Gebrek aan nalevingsprocessen en -mechanismen om toe te zien op de naleving van de beginselen van het UN Global Compact en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen
- Schendingen van het Wereldverdrag van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen
- Blootstelling aan omstreden wapens

2. Indicatoren die een invloed hebben op beleggingen in soevereine en supranationale entiteiten:

- Koolstofintensiteit van gastlanden waarin wordt belegd
- Aantal gastlanden waarin is belegd met schendingen van sociale rechten

3. Indicatoren die een invloed hebben op de beslissing om al dan niet te beleggen in onroerend goed:

- Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva
- Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva

Deze geselecteerde indicatoren worden erg uitgebreid gemonitord. Zo worden de belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheid van hun activiteit opgespoord en beperkt. Deze procedure is van toepassing op producten die onderworpen zijn aan regelgeving en in het bijzonder op beleggingsfondsen die geïntegreerd zijn in de strategieën die de Bank haar klanten aanbiedt via de dienst portefeuillebeheer. Voor de portefeuilles met sociale en/of ecologische kenmerken, is de analyse van de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheid uitgesproken relevant en vormt deze een bepalend element bij beslissingen over de beleggingen.

Deze procedure maakt het mogelijk de context, relevantie en mitigerende maatregelen te evalueren die moeten worden genomen voor elk van de gecontroleerde indicatoren. Hiertoe wordt een meet- en rapportage-oefening uitgevoerd op basis van de kwantificering van de hierboven beschreven indicatoren. De kwantificering gebeurt door externe dataleveranciers.

Vervolgens wordt de indicator gecontextualiseerd om te controleren of er een impact is op duurzaamheid, waarbij de omvang en ernst van deze impact worden geanalyseerd. Hiertoe wordt de prestatie van de indicator vergeleken met een benchmark die wordt geselecteerd op basis van zijn dekking, sectorale en geografische distributie en samenstelling van de portefeuille. Wanneer de prestatie van een indicator voor ongunstige effecten niet is afgestemd op de praktijken van de benchmark, zal Openbank mitigerende maatregelen nemen om deze ongunstige effecten te bestrijden.

Aangezien de beleggingsstrategieën van de portefeuillebeheerdienst die Openbank aan haar klanten levert momenteel uitsluitend bestaan uit beleggingsfondsen van externe instellingen, is het niet mogelijk om betrokkenheidsactiviteiten uit te voeren in beursgenoteerde ondernemingen. Daarom zullen mitigerende maatregelen worden uitgevoerd door procedures vast te stellen met de beheersentiteiten van de betrokken beleggingsfondsen.