

Onder **duurzaam beleggen** wordt verstaan een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieu- of sociale doelstelling, voor zover deze geen van deze doelstellingen aanmerkelijke schade toebrengt en de ondernemingen die de beleggingen ontvangen goede governancepraktijken toepassen.

De **taxonomie van de EU** is een classificatiesysteem ingesteld door Verordening (EU) 2020/852, die een lijst bevat van **duurzame economische activiteiten op milieuvlak**. Deze verordening bevat geen lijst van duurzame economische activiteiten op sociaal vlak. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling zijn niet noodzakelijkerwijs afgestemd op de taxonomie.

Naam van het product:
People & Planet (hierna het "Mandaat" genoemd)

Identificatiecode van de juridische entiteit:
549300UA2M7UCJX8SE64

Milieu- en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Het product realiseert een minimum aan **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling: ___%**

in economische activiteiten die uit hoofde van de taxonomie van de EU als duurzaam op milieuvlak worden beschouwd **taxinomie de l'UE**

in economische activiteiten die uit hoofde van de taxonomie van de EU niet als duurzaam op milieuvlak worden beschouwd

Het product realiseert minimaal **___% aan duurzame beleggingen met een sociale doelstelling**

Het product **promoot milieu- en sociale kenmerken (E/S)** en hoewel het geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel van **20%** duurzame beleggingen bevatten.

die een milieudoelstelling hebben en die worden uitgevoerd in economische activiteiten die uit hoofde van de taxonomie van de EU als duurzaam op milieuvlak worden beschouwd

die een milieudoelstelling hebben en die worden uitgevoerd in economische activiteiten die uit hoofde van de taxonomie van de EU niet als duurzaam op milieuvlak worden beschouwd

die een sociale doelstelling hebben

Hij promoot I/O-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen realiseren**



Welke milieu- en/of sociale kenmerken worden door dit financieel product gepromoot?

Het Mandaat, dat belegd is in een selectie van instellingen voor collectieve belegging (icb's) (met name, maar niet uitsluitend van de Groep Indosuez Wealth Management ("Interne" icb's en "Externe" icb's)) met hogere ESG-profielen, promoot milieu- en/of sociale kenmerken ("E/S"), door middel van een strikte methodologie die tot doel heeft:

- Geen financiering verlenen aan ondernemingen in doelgerichte activiteitensectoren
- Geen financiering verlenen aan ondernemingen die bepaalde internationale normen niet naleven, met name de internationale normen inzake fundamentele rechten (mensenrechten, arbeidsrecht, corruptiepreventie en bescherming van het milieu)
- Geen financiering verlenen aan controversieel gedrag dat de langetermijnreputatie van beleggingen kan schaden
- Het promoten van de beste praktijken op milieu, sociale vlak en governance door gebruik te maken van een zogenaamde 'best-in-class'-benadering die gebaseerd is op een evaluatie van het milieu- en sociale profiel.

Bovendien baseert de gevolmachtigde zich op de analyse van externe leveranciers die beschikken over speciale en ervaren teams en middelen op het vlak van ESG. De ESG-scores die aan de doelbeleggingen worden toegekend, zijn gebaseerd op de analyse van milieu-, sociale en governancecriteria.

Op die manier identificeert de gevolmachtigde de ondernemingen die qua milieu- of sociale kenmerken het best presteren ten opzichte van hun sectorgenoten en die op ander vlak niet minder goed presteren in hun sector.

De selectie van de in aanmerking komende icb's berust met name op de volgende criteria:

1. In het kader van de beleggingen in icb's die in het Mandaat worden gerealiseerd, wordt een transparante analyse ("look-through") van de onderliggende beleggingen uitgevoerd om ervoor te zorgen dat de icb's worden geselecteerd die beantwoorden aan de normen van de gevolmachtigde op het vlak van de promotie van de milieu- en sociale kenmerken. De selectie van externe icb's is ook gebaseerd op de kwaliteit van de ESG-analyse van de emittenten in het bezit van externe icb's door verrijking van de IDD's ("Investment Due Diligence").
2. Kwaliteit van de precontractuele SFDR-bijlagen en de extra-financiële reportings (periodieke informatie of andere extra-financiële reportings)
3. Rekening houden met de negatieve gevolgen op het vlak van duurzaamheid.

Er zijn geen referentie-indicatoren vastgesteld om de in het Mandaat gepromote E/S-kenmerken te realiseren.

● **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot te meten?**

De duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de realisatie van alle milieu- en sociale kenmerken die door het Mandaat worden gepromoot te meten, komen overeen met de volgende beleggingsbeperkingen:

- Een blootstelling aan icb's die onder meer milieu- of sociale kenmerken promoten in de zin van Verordening 2019/2088 ("SFDR-verordening") en/of icb's die een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van de SFDR-verordening en/of icb's die na een transparante analyse overeenstemmen met de normen van de gevolmachtigde inzake de promotie van milieu- en/of sociale kenmerken.

● **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product onder meer wil nastreven en hoe dragen de gedane beleggingen bij aan deze doelstellingen?**

Het Mandaat promoot milieu- of sociale kenmerken, maar heeft niet duurzame beleggingen als hoofddoelstelling. Niettemin belegt het Mandaat gedeeltelijk in duurzame beleggingen die een positieve bijdrage leveren aan milieu- en/of sociale doelstellingen.

Deze duurzame beleggingen worden geïdentificeerd en gemeten aan de hand van een analyse van de emittenten waarvan de voornaamste activiteit bestaat in de ontwikkeling van producten en diensten die bijdragen aan de verwezenlijking van één of meer van de 17 duurzame ontwikkelingsdoelstellingen ("SDG") op milieu- of sociaal vlak, zoals bepaald door de Verenigde Naties (zoals gezondheidsproducten en -diensten, onderwijsdiensten, oplossingen voor besparingen en toegang tot water, oplossingen voor energie-efficiëntie, diensten die digitalisering mogelijk maken, diensten voor duurzame mobiliteit, enz.).

Het Mandaat heeft een blootstelling van minimaal 20% aan duurzame beleggingen als doelstelling. De aard van de duurzaamheid van een onderneming zal worden beoordeeld op basis van haar afstemming op de doelstellingen van de taxonomie of van haar positieve nettobijdrage aan de doelstellingen van de Verenigde Naties. De positieve nettobijdrage is het verschil tussen de positieve en negatieve impactbijdragen. Op basis van het referentiekader van de SDG's van de Verenigde Naties houdt de positieve nettobijdrage enerzijds rekening met (1) de mate waarin de producten en diensten van de belegde onderneming bijdragen aan de verwezenlijking van de SDG's en anderzijds (2) de negatieve effecten van haar activiteiten in de volledige waardeketen.

● **In hoeverre brengen de duurzame beleggingen die men met name met het financiële product beoogt na te streven, geen aanzienlijke schade toe aan een duurzame beleggingsdoelstelling op milieu- of sociaal vlak?**

De gevolmachtigde zorgt ervoor dat de duurzame beleggingen van het Mandaat geen aanzienlijke schade toebrengen aan een duurzame beleggingsdoelstelling op milieu en/of sociaal vlak door in verschillende fasen een analyse van emittenten uit te voeren:

1. Rekening houden met de belangrijkste negatieve effecten op de verplichte duurzaamheidsfactor (hierna "PAI") vermeld in tabel 1 van bijlage 1 van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288, waarmee de negatieve effecten van de belegging kunnen worden beperkt, met name:

De duurzaamheidsindicatoren evalueren in welke mate de milieu- of sociale kenmerken van het financiële product worden bereikt.

(1) door meerdere elementen op te nemen om de blootstelling ervan aan activiteiten of gedragingen die een andere milieu- of sociale doelstelling zouden kunnen beïnvloeden te vermijden en/of te verminderen (zoals het filter voor naleving van de wereldwijde normen (Global Standards) en de uitsluiting van ESG-controverses van maximale ernst of van activiteiten die het meest schadelijk zijn voor andere milieu- en/of sociale doelstellingen).

(2) via een methodologie voor impactberekening, die gebaseerd is op het in aanmerking nemen van de positieve en negatieve bijdragen van de producten en diensten van de onderneming aan de SDG's om de (resulterende) positieve nettobijdrage te optimaliseren.

2. In het geval van beleggingen in icb's wordt een transparante analyse uitgevoerd om de onderliggende waarden te identificeren die schade zouden kunnen veroorzaken of die niet in overeenstemming zouden zijn met de standaarden van de Groep Indosuez Wealth Management. Indien van toepassing worden een dialoog en een engagement aangegaan met de beheerder van deze icb.

Hoe werd rekening gehouden met de indicatoren betreffende de negatieve effecten?

Zoals hierboven beschreven, werd in de eerste DNSH-filter ("Do Not Significantly Harm") rekening gehouden met indicatoren van negatieve effecten. Deze is immers gebaseerd op de opvolging van de verplichte indicatoren van de belangrijkste negatieve effecten van tabel 1 van bijlage 1 van de Gedelegeerde verordening (EU) 2022/1288 wanneer betrouwbare gegevens beschikbaar zijn.

Concreet worden de PAI (belangrijkste negatieve effecten op de verplichte duurzaamheidsfactor) in een vroeg stadium opgenomen via uitsluitingen en verder tijdens het beleggingsproces door analyse van de emittenten en monitoring van controverses.

Ook milieu- en sociale indicatoren worden meegenomen in de analyse van het ESG-profiel van ondernemingen en hebben een impact op hun 'best-in-class'-klassement.

De wijze waarop de externe icb's met deze indicatoren rekening houden, hangt af van de inspanningen die hun beheermaatschappij heeft geleverd. Een transparante analyse maakt het mogelijk de onderliggende waarden te identificeren die schade zouden kunnen veroorzaken of niet in overeenstemming zouden zijn met de standaarden van Groep Indosuez Wealth Management. Indien van toepassing worden een dialoog en een engagement aangegaan met de beheerder van deze icb.

In hoeverre zijn duurzame beleggingen in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen inzake ondernemingen en mensenrechten? Gedetailleerde beschrijving:

Voor interne icb's waarvoor een duurzaamheidsanalyse van beleggingen wordt uitgevoerd door middel van transparantie, wordt de naleving van de richtsnoeren van de OESO en van de richtsnoeren van de Verenigde Naties met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten geëvalueerd en gewaarborgd in het kader van het identificatieproces van duurzame beleggingen. Deze leidende beginselen zijn immers opgenomen in het uitsluitingsbeleid van de gevormachte en in de referentiesystemen die worden gebruikt door de verschillende ratingbureaus waarop de gevormachte een beroep doet. De eerste stap in het investeringsproces van het Mandaat is een normatieve screening op basis van deze wereldwijde normen (Global Standards): ondernemingen die er niet aan voldoen, worden uitgesloten van het beleggingsuniversum.

De wijze waarop de externe icb's de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de VN-richtsnoeren inzake ondernemingen en mensenrechten naleven, hangt af van de zorgvuldigheidsmaatregelen die hun beheermaatschappij hanteert en kan slechts op basis van een 'best effort'-benadering worden gevolgd via de analyse van hun ESG-praktijken en -prestaties, met inachtneming van de beperking van de gekozen aanpak, namelijk dat deze zal afhangen van de methodologieën die door de beheermaatschappij van deze icb's met betrekking tot dit principe worden ontwikkeld. Indien van toepassing worden een dialoog en een engagement aangegaan met de beheerder van deze icb.

De taxonomie van de EU is een beginsel dat erin bestaat dat "geen belangrijke schade wordt veroorzaakt", dat inhoudt dat beleggingen die op taxonomie zijn afgestemd, geen belangrijke schade mogen toebrengen aan de doelstellingen van de taxonomie van de EU. Dit gaat gepaard met specifieke EU-criteria.

Het beginsel dat erin bestaat "geen belangrijke schade te veroorzaken" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de criteria van de Europese Unie inzake duurzame economische activiteiten op milieuvlak. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie inzake duurzame economische activiteiten op milieuvlak.

De belangrijkste negatieve effecten stemmen overeen met de meest betekenisvolle negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met milieu-, sociale en personeelskwesties, de naleving van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en corruptie.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren?

Het Mandaat beschouwt de belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren als volgt:

De negatieve effecten van beleggingen kunnen van allerlei aard zijn, zowel op milieu- als op sociaal vlak. Er zijn tal van voorbeelden: hoge koolstofvoetafdruk, veel watergebruik, uitstoot van giftige stoffen, slechte behandeling van leveranciers, ontevredenheid op het werk enz.

De belangrijkste negatieve effecten worden opgevolgd op het niveau van de onderliggende beleggingen van de portefeuille in zijn geheel via de PAI's (*Principal Adverse Impact Indicators*). De PAI's zijn milieu- en sociale indicatoren die tot doel hebben de negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren tot een minimum te beperken.

Meer informatie over de PAI's in het kader van dit Mandaat vindt u in de vraag "Hoe werd rekening gehouden met de indicatoren betreffende de negatieve effecten?" hierboven beschreven.

Ten slotte zal meer informatie over de wijze waarop met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren rekening is gehouden beschikbaar zijn in de periodieke verslagen van het Mandaat.

Nee



Welke beleggingsstrategie wordt er met dit financiële product gevolgd?

Het Mandaat heeft als doel een duurzame waardegroei van het kapitaal op middellange tot lange termijn (zes jaar en langer) te bevorderen, door voornamelijk te beleggen op de aandelenmarkten, met een bijzondere focus op milieu- en sociale thema's. Het Mandaat richt zich tot de Opdrachtgever die een aanzienlijk rendementspotentieel verkiest en hiervoor een hoog risiconiveau aanvaardt. Het mandaat wordt volledig belegd in financiële instrumenten van de categorieën aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, gediversifieerde instrumenten, alsook in gestructureerde producten of instrumenten op de valuta- en grondstoffenmarkten, met een belegging in aandelen-icb's tussen 40% en 75%. De internationale dimensie van de gevoerde strategie kan een aanzienlijk wisselkoersrisico met zich meebrengen.

Door bij de selectie van instrumenten rekening te houden met milieu-, sociale en governancecriteria (ESG), wil hij nagaan in hoeverre emittenten in hun activiteiten hiermee rekening kunnen houden met de risico's en opportuniteiten die verbonden zijn aan duurzame ontwikkeling. Hij verbindt zich er eveneens toe om een minimum-aandeel duurzame beleggingen aan te houden door te beleggen in bedrijven waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit de ontwikkeling van producten en diensten die bijdragen aan de verwezenlijking van de 17 milieu- of sociale SDG's, die door de Verenigde Naties zijn vastgesteld (zoals gezondheidsproducten en -diensten, onderwijsdiensten, oplossingen voor besparingen en toegang tot water, oplossingen voor energie-efficiëntie, diensten die digitalisering mogelijk maken, diensten voor duurzame mobiliteit enz.).

De aanbevolen beleggingsduur bedraagt ten minste 6 jaar.

● **Welke vereisten zijn vastgelegd in de beleggingsstrategie om de beleggingen te selecteren die elk van de milieu- of sociale kenmerken gepromoot door dit financiële product moeten bereiken?**

De bindende elementen voor directe lijnen (uitsluitingsregels gebaseerd op het beleid inzake uitsluitingen en controversiële activiteiten en regels wat betreft het minimumaandeel van instrumenten die een 'best-in-class' ESG-integratie hebben) zijn transparant van toepassing op beleggingen via icb's. Aangezien hij echter geen actieve controle heeft over de beleggingen in deze icb's, zal de gevolmachtigde, in plaats van de betrokken icb systematisch uit te sluiten, een engagement aangaan met de beheerder over de beleggingen die als problematisch worden beschouwd. Na afloop van de engagementsprocedure zal de gevolmachtigde, afhankelijk van het gegeven antwoord, eventueel tot herclassificatie van de belegging overgaan.

De bindende beleggingsbeperkingen zijn van toepassing op:

- ondernemingen die niet voldoen aan de principes van de wereldwijde normen (Global Standards);
- ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële activiteiten; en
- ondernemingen die betrokken zijn bij ESG-controverses van maximale ernst.

Deze uitsluitingen zijn opgenomen in het Globaal Duurzaam Beleggingsbeleid van de gevolmachtigde, dat beschikbaar is op dit adres: [Onze aanpak op het gebied van compliance in Frankrijk | Indosuez | Indosuez](#).

De gevolmachtigde stelt bovendien regels vast met betrekking tot het minimumaandeel van instrumenten voor dit discretionair beheermandaat, waardoor een 'best-in-class' ESG-integratie wordt gerealiseerd (gekwalificeerd als 'ESG'), d.w.z. geclassificeerd als beste leerlingen in hun sector op het vlak van milieu- en/of sociale kenmerken. Dit minimumaandeel bedraagt 33,5% van de activa. Het Mandaat bepaalt daarentegen als regel dat de belegging in ondernemingen of emittenten met een zwakke ESG-integratie (in het Globaal

De
beleggingsstrategie
stuurt
beleggingsbeslissingen
op basis van factoren
zoals
beleggingsdoelstelling
en en risicotolerantie.

Duurzame Beleggingsbeleid gekwalificeerd als "niet-ESG") beperkt is tot maximaal 10%.

- **Wat is het minimumaandeel waartoe het financiële product zich verbindt om zijn beleggingsbereik te verkleinen voordat deze beleggingsstrategie wordt toegepast?**

Niet van toepassing (n.v.t.).

- **Welk beleid wordt toegepast om de goede governancepraktijken van de ondernemingen waarin het financiële product belegt te evalueren?**

Voor Interne icb's:

De governancecriteria binnen de 'best-in-class'-benadering, alsook de uitsluitingen en de analyse van controverses maken het mogelijk om zich ervan te vergewissen dat de doemittenten van interne icb's goede governancepraktijken toepassen. Deze criteria maken het met name mogelijk zich ervan te vergewissen dat de interne icb's waarin het Mandaat is belegd, niet bijdragen aan de schending van de mensen- of arbeidsrechten, corruptie of andere acties die als niet-ethisch kunnen worden beschouwd. Deze aanpak is gebaseerd op normen en principes wereldwijd, waaronder (maar niet beperkt tot) het Global Compact van de Verenigde Naties, de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, de VN-richtsnoeren voor ondernemingen en mensenrechten. De kwaliteit van het bestuur van een emittent zal het mogelijk maken om deze als ESG, neutraal of niet-ESG te categoriseren op het vlak van ESG-integratie, wetende dat de gevolmachtigde zich ertoe verbindt ESG-beleggingen te bevorderen en niet-ESG-beleggingen te beperken.

Voor Externe icb's:

De evaluatie van de goede governancepraktijken door de ondernemingen die profiteren van de beleggingen van de Externe icb's waarin het Mandaat is belegd, hangt af van het beleid dat wordt ingevoerd door de beheersvennootschappen van deze icb's en kan enkel worden opgevolgd met 'best effort' op basis van de analyse van hun ESG-praktijken en -prestaties, rekening houdend met de beperking van de gekozen benadering, namelijk dat ze uitgaat van de methodologieën die werden ontwikkeld door de beheersvennootschappen van deze icb's met betrekking tot dit principe.

De **goede governancepraktijken** betreffen gezonde beheersstructuren, relaties met het personeel, de bezoldiging van het personeel en de naleving van de fiscale verplichtingen.



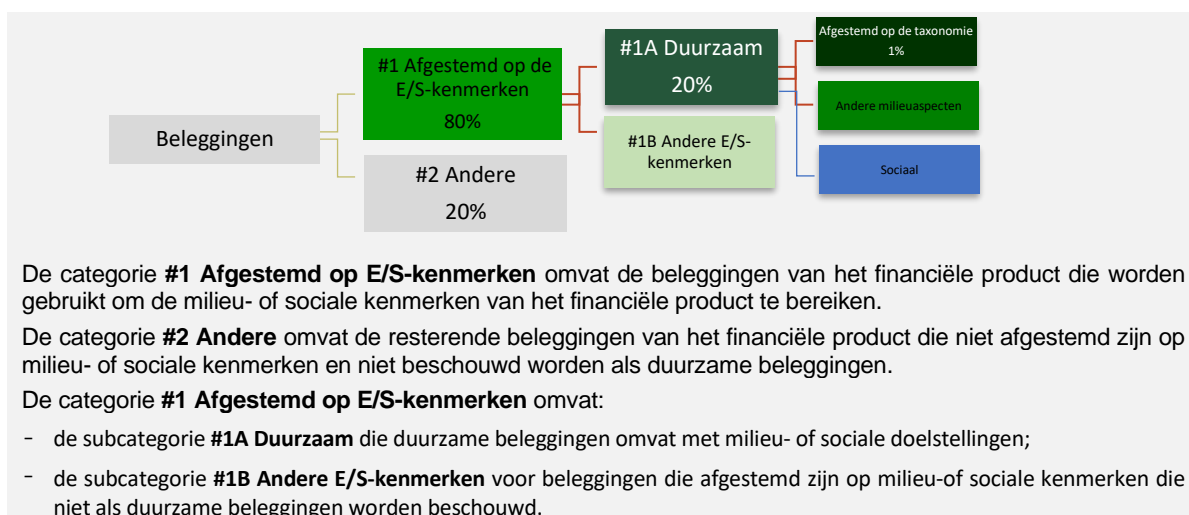
De **assetallocatie** beschrijft het aandeel van de beleggingen in specifieke activa.

De activiteiten afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt in %:

- van de **omzet** om de verhouding van de ingehouden bedragen uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin het financiële product belegt weer te geven;
- **investeringsuitgaven** (CapEx) om de door de bedrijven gerealiseerde groene beleggingen weer te geven, bijvoorbeeld voor een overgang naar een groene economie;
- **bedrijfsuitgaven** (OpEx) om de groene bedrijfsactiviteiten van de ondernemingen waarin het financiële product belegt te weerspiegelen.

Wat is de assetallocatie voor dit financiële product?

Minimaal 80% van de activa wordt belegd in emittenten die voldoen aan de gepromote E/S-kenmerken (#1 Afgestemd op de E/S-kenmerken); van deze beleggingen vertegenwoordigen degene die beschouwd worden als duurzame beleggingen ten minste 20% van de activa (#1A Duurzaam). De rest van de activa (<20%), zal bestaan uit liquide middelen, kasequivalenten en ongefilterde beleggingen en zal niet worden afgestemd op de gepromote E/S-kenmerken (#2 Andere).



De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken van het financiële product te bereiken.

De categorie **#2 Andere** omvat de resterende beleggingen van het financiële product die niet afgestemd zijn op milieu- of sociale kenmerken en niet beschouwd worden als duurzame beleggingen.

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

- de subcategorie **#1A Duurzaam** die duurzame beleggingen omvat met milieu- of sociale doelstellingen;
- de subcategorie **#1B Andere E/S-kenmerken** voor beleggingen die afgestemd zijn op milieu-of sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen worden beschouwd.

- **Hoe kan het gebruik van afgeleide producten de milieu- of sociale kenmerken gepromoot door het financiële product bereiken?**

Afgeleide producten worden niet gebruikt om de ESG-doelstelling van het Mandaat te bereiken. Geen enkele inbreng van deze producten wordt opgenomen in de ESG-rating of het percentage duurzame beleggingen van het Mandaat.



In welk minimaal aandeel worden duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de taxonomie van de EU?

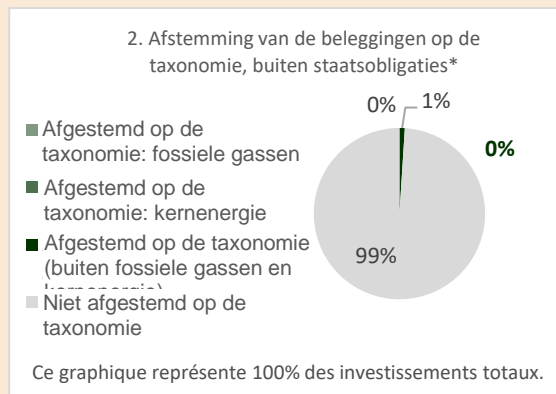
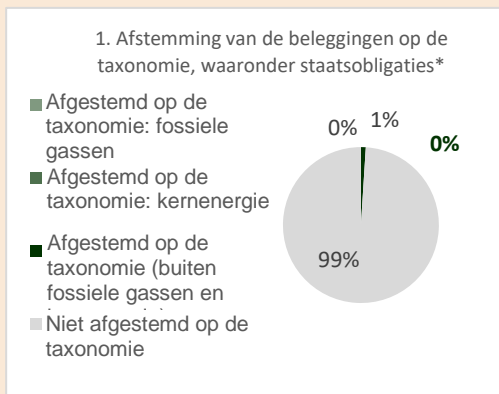
De methodologie van de gevolmachtigde voor de beoordeling van de afstemming op de EU-taxononomie van de ondernemingen die de beleggingen ontvangen, is gebaseerd op gegevens van hetzij de ondernemingen die de beleggingen ontvangen, hetzij derde leveranciers. Aangezien deze gegevens momenteel beperkt zijn, verbindt de gevolmachtigde zich ertoe om minimaal 1% duurzame beleggingen te doen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de taxonomie van de EU in de portefeuille.

Duurzame beleggingen die afgestemd zijn op de EU-taxononomie (in onderstaande grafiek aangeduid als "afgestemd op de taxonomie") bestaan uit beleggingen in ondernemingen waarvan de economische activiteiten op een substantiële wijze bijdragen tot één of meer van de zes milieudoelstellingen zoals bepaald door de Verordening (EU) 2020/852 ("Taxonomieverordening") in overeenstemming met de criteria van toelaatbaarheid en technische selectie ("Technische selectiecriteria van de EU-taxononomie").

Belegt het financiële product in activiteiten die verband houden met fossiele gassen en/of kernenergie die in overeenstemming zijn met de taxonomie van de EU¹?

- Ja :
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee

In de twee onderstaande grafieken wordt het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie van de EU in het groen weergegeven. Aangezien er geen geschikte methodologie bestaat om de afstemming van overheidsobligaties* op de taxonomie te bepalen, 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 alleen weergeeft ten opzichte van andere beleggingen van het financiële product dan van staatsobligaties.



*Voor de toepassing van deze grafieken omvatten 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan staatsobligaties.

Om in overeenstemming te zijn met de taxonomie van de EU omvatten de criteria voor **fossiele gassen** emissiebeperkingen en de overgang naar volledig hernieuwbare elektriciteit of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Wat **kernenergie** betreft, omvatten de criteria volledige regels inzake veiligheid voor kernenergie en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het voor andere activiteiten onverwijd mogelijk om een substantiële bijdrage te leveren aan de verwezenlijking van een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor er nog geen koolstofarme alternatieven bestaan en waarvan de uitstoot van broeikasgassen overeenstemt met de best haalbare prestaties.

Het symbool vertegenwoordigt duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met criteria** die van toepassing zijn op duurzame economische **activiteiten** op milieuvlak in het kader van de taxonomie van de EU.

Wat is het minimaal aandeel van beleggingen tijdens transitieactiviteiten en bij faciliterende activiteiten?

Het Mandaat verbindt zich er niet toe te beleggen in faciliterende en/of transitieactiviteiten in de zin van de taxonomie van de EU.

het gebied van fossiele gassen en/of kernenergie zullen alleen in overeenstemming zijn met de taxonomie van de EU indien zij beperking van de klimaatverandering ("matiging van de klimaatverandering") en geen enkel doel van de taxonomie van de EU behoeven – zie de toelichting in de linkermarge. Alle criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiele gas en kernenergie die in overeenstemming zijn met de taxonomie van de EU zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de



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

De gevolmachtigde verbindt zich niet tot een minimumaandeel in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de taxonomie van de EU. Het globale aandeel duurzame beleggingen van het Mandaat kan beleggingen omvatten met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de taxonomie van de EU. Hoewel het Mandaat zich niet verbindt tot een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de taxonomie van de EU, kunnen deze beleggingen vrij worden toegewezen in het kader van het globale engagement voor duurzame beleggingen dat door de gevolmachtigde wordt gepubliceerd (minstens 20%).



Wat is het minimumaandeel van duurzame beleggingen op sociaal vlak?

De gevolmachtigde verbindt zich niet tot een minimumaandeel van de duurzame beleggingen op sociaal vlak. Het globale aandeel duurzame beleggingen van het Mandaat kan beleggingen met een sociale doelstelling omvatten en hoewel het Mandaat zich niet verbindt tot een minimumaandeel duurzame beleggingen op sociaal vlak, kunnen deze beleggingen vrij worden toegewezen in het kader van het globale engagement voor duurzame beleggingen dat door de gevolmachtigde wordt gepubliceerd (minstens 20%).



Welke beleggingen vallen onder de categorie '#2 Andere', wat is hun doel en gelden er voor hen minimale milieu- of sociale garanties?

De categorie "#2 Andere" bestaat uit niet-gefilterde beleggingen met het oog op diversificatie, beleggingen waarvoor gegevens ontbreken of liquide middelen die als bijkomstige liquide middelen worden aangehouden. Voor deze beleggingen bestaan geen minimale milieu- of sociale garanties.



Is er een specifieke index aangewezen als referentieindex om te bepalen of dit financieel product is afgestemd op de milieu- en/of sociale kenmerken dat het promoot?

Niet van toepassing (n.v.t.).



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer informatie over het product is te vinden op de website:

<https://france.ca-indosuez.com/indosuez-en-france/notre-approche-de-la-conformite>