

PRECONTRACTUELE INFORMATIEFICHE  
**ECOLOGISCHE  
 EN/OF SOCIALE KENMERKEN**

NAAM VAN HET PRODUCT:  
 COMPASS STRATEGY (HET "MANDAAT")

IDENTIFICATIE RECHTSPERSOON:  
 549300UA2M7UCJX8SE64

HEEFT DIT FINANCIËLE PRODUCT EEN DUURZAME  
 BELEGGINGSDOELSTELLING?

Ja

Dit product omvat een minimumpercentage **aanduurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** van:

\_\_\_\_\_%

in economische activiteiten die volgens de taxonomie van de EU als duurzaam voor het milieu worden beschouwd

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd

Dit product omvat een minimumpercentage aan **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** van: \_\_\_\_\_%

Nee

Het **promoot ecologische en sociale (E/S) kenmerken** en, hoewel het niet duurzaam beleggen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel bevatten van 10% aan duurzame beleggingen

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd

met een sociaal doel

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



WELKE ECOLOGISCHE EN/OF SOCIALE  
 KENMERKEN WORDEN DOOR DIT FINANCIËLE  
 PRODUCT GEPROMOOT?

De ecologische en/of sociale kenmerken ("E/S") die door het Mandaat worden gepromoot, bestaan erin hoofdzakelijk te beleggen in een selectie van organisaties voor collectieve belegging in effecten (ICBE's) (met name maar niet uitsluitend van de Groep Crédit Agricole) met inbegrip van beursgenoteerde indexfondsen (*Exchange Traded Funds* of ETF's), geklasseerd als Artikel 8 in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende de publicatie van informatie over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR") met een minimum aan duurzame beleggingen in de zin van de SFDR van 10% en/of Artikel 9 SFDR.

1. GEPROMOTE E/S-KENMERKEN VOOR BELEGGINGEN IN INTERNE ICBE'S

De interne ICBE's van het Mandaat worden uitvoerig geanalyseerd wat betreft de transparantie van het ESG-profiel van de emittenten door toepassing van de ESG-ratingmethodologie van de groep Indosuez Wealth Management, zoals hieronder beschreven.

**Evaluatie ESG-rating volgens transparantie van de interne ICBE's van de groep Indosuez Wealth Management**

De groep Indosuez Wealth Management baseert zich op de analyse van een externe aanbieder die beschikt over middelen en gespecialiseerde ESG-teams. De gegevensaanbieder kent op maandbasis ESG-ratings toe aan doelgroepbeleggingen die gebaseerd zijn op de analyse van 37 criteria inzake milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur, bestaande uit 16 generieke en 21 criteria die specifiek zijn voor de verschillende sectoren en gegevensaanbieders. De ontvangen ESG-ratings worden omgezet door de toepassing van een eigen ratingschema voor de groep Indosuez Wealth Management met een schaal van 0 (laagste rating) tot 100 (hoogste rating).

Onder **duurzame belegging** wordt verstaan een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling op voorwaarde dat deze geen ernstige afbreuk doet aan deze doelstellingen en dat de bedrijven die de beleggingen demonstreer praktijken van deugdelijk bestuur toepassen.

De **taxonomie van de EU** is een classificatiesysteem dat werd ingevoerd in het kader van Verordening (EU) 2020/8 52, met daarin een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**.

De Verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling zijn niet noodzakelijk afgestemd op de taxonomie.

De **duurzaamheidsindicatoren** geven de mate aan waarin de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product worden bereikt.

## 2. GEPROMOTE E/S-KENMERKEN VOOR BELEGGINGEN IN EXTERNE ICBE'S EN ETF'S

**De selectie van de in aanmerking komende externe (d.w.z. die niet worden beheerd door een entiteit van de Groep Indosuez Wealth Management) ICBE's en ETF's berust met name op de volgende criteria:**

1. SFDR Artikel 8-classificatie met een verplichte minimale duurzame belegging van 10% in de zin van de SFDR en/of SFDR Artikel 9
2. Kwaliteit van de ESG-analyse van de emittenten door de beheermaatschappijen van externe ICBE's ter aanvulling van de IDD ("Investment Due Diligence")
3. Kwaliteit van de precontractuele SFDR-bijlagen en niet-financiële rapportage (periodieke informatie of andere niet-financiële rapportage)
4. Rekening houden met de ongunstige effecten op het vlak van duurzaamheid.

### **Beperkingen van de gekozen aanpak**

De geselecteerde externe ICBE's en ETF's kunnen ESG-strategieën toepassen die verschillen van de ESG-strategieën die binnen de groep Indosuez Wealth Management worden toegepast. Als zodanig kunnen ze gebruik maken van andere niet-financiële criteria, wat kan leiden tot incoherenties in de niet-financiële analyse van het Mandaat.

Er werd geen referentie-index aangeduid om de door het Mandaat gepromote E/S-kenmerken te behalen.

### **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product te meten?**

Om de verwezenlijking van de hierboven vermelde E/S-kenmerken te meten, zal het Mandaat de volgende duurzaamheidsindicatoren gebruiken:

- o Percentage ICBE's die zijn geklasseerd als Artikel 8 SFDR met een minimale inzet voor duurzaam beleggen in de zin van de SFDR-verordening van 10% en/of Artikel 9 SFDR (minimaal 80% van het Mandaat)
- o Percentage van duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-erordening (minimaal 10%) op basis van de gewogen verplichtingen van de ICBE's in de portefeuille (meer bepaald: precontractuele nota's / niet-financiële rapportage)

### **Wat zijn de duurzame beleggingsdoelstellingen die het financiële product gedeeltelijk wil behalen en hoe draagt duurzaam beleggen bij tot deze doelstellingen?**

#### **Voor interne ICBE's die worden onderworpen aan een transparantieanalyse zijn:**

Duurzame beleggingen in interne ICBE's hebben als doel te beleggen in emittenten die twee doelen nastreven:

1. het volgen van goede ecologische en sociale praktijken; en
2. geen producten of diensten genereren die schadelijk zijn voor het milieu of de maatschappij.

Er werd vastgesteld dat "bijdragen aan duurzaamheidscriteria op lange termijn" betekent, wat de emittenten betreft, dat ze voor ten minste één ecologische of sociale factor toonaangevend in hun sector moeten zijn. De definitie van een in zijn sector toonaangevende emittent is gebaseerd op de gebruikte ESG-ratingmethodologie die tot doel heeft de ESG-prestaties van een emittent te meten. Om als "toonaangevend" te worden aangemerkt, moet een emittent behoren tot het beste derde van de ondernemingen in zijn activiteitensector op basis van minstens één ecologische of sociale factor.

Een emittent voldoet aan deze duurzaamheidscriteria op lange termijn indien hij niet in aanzienlijke mate is blootgesteld aan transacties die onverenigbaar zijn met deze criteria (bijv. tabak, wapens, weddenschap, steenkool, luchtvaart, vleesproductie, meststoffen en vervaardiging van pesticiden, de productie van kunststoffen voor eenmalig gebruik).

#### **Voor externe ICBE's en ETF's:**

Wat betreft externe ICBE's en ETF's die niet onderworpen zijn aan een transparantieanalyse, mogen de duurzame beleggingsdoelstellingen van het Mandaat voor het in deze externe ICBE's belegde deel alleen worden bereikt door op basis van "best effort", d.w.z. door verbetering of goede vooruitzichten te tonen om hun praktijken en hun ESG-prestaties op termijn te verbeteren, rekening houdend met de beperkingen van de gekozen aanpak, dat wil zeggen dat de aanpak afhankelijk is van de methodologieën die door de beheermaatschappijen van deze ICBE's worden ontwikkeld zodat een belegging als duurzaam kan worden beschouwd.

In het kader van zijn selectieproces voor externe ICBE's zorgt de Mandaathouder er niettemin voor dat de duurzame beleggingsdoelstellingen van deze ICBE's niet significant afwijken van die welke van toepassing zijn op de interne ICBE's waarvan de transparantie worden geanalyseerd.

## In welke mate doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk wil behalen, geen ernstige afbreuk aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling?

### Voor interne ICBE's:

Het principe van geen ernstige afbreuk, ook wel DNSH-test genoemd (*Do Not Significantly Harm*), is gebaseerd op indicatoren van de PAI's (*Principal Adverse Impacts*) of belangrijkste ongunstige effecten (bijv. de intensiteit van de broeikasgasemissies van de emittent) via een combinatie van indicatoren (bijv. "koolstofvoetafdruk") en specifieke drempels of regels (bijv. de koolstofvoetafdruk van de emittent mag niet tot het slechtste deciel van de sector behoren). Naast deze criteria die specifiek voor deze test zijn opgesteld, houdt de Mandaathouder rekening met bepaalde indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. Momenteel houdt deze methodologie in het kader van de eerste DNST-test nog niet rekening met alle indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten die zijn opgenomen in Bijlage 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 van de Commissie in het kader van deze eerste DNSH-test, maar de methodologie zal deze indicatoren geleidelijk integreren naarmate de kwaliteit en de omvang van de gegevens verbeteren.

Naast de duurzaamheidsfactoren die onder de eerste test vallen, werd een tweede test gedefinieerd om na te gaan of de emittent geen ecologische of sociale impact heeft die tot de slechtste in de sector behoort.

### Voor externe ICBE's en ETF's:

In het kader van zijn selectie en opvolging van externe ICBE's en ETF's zorgt de Mandaathouder er met "best effort" voor dat de beheerders van deze instrumenten een DNSH-test uitvoeren voor de beleggingen die als duurzaam worden beschouwd en de uitvoering ervan, met name op basis van de precontractuele bijlagen, periodieke informatie over deze instrumenten en elke andere relevante niet-financiële rapportering.

### Hoe wordt rekening gehouden met de indicatoren voor belangrijkste ongunstige effecten?

Interne ICBE's houden rekening met deze indicatoren via hun monitoring (bijv. de intensiteit van de broeikasgasemissies van de emittent). Deze monitoring wordt georganiseerd rond de combinatie van indicatoren (bijv. de koolstofvoetafdruk) en specifieke drempels of regels (bijv. de koolstofvoetafdruk van de doelgroep mag niet bij het slechtste deciel van de sector behoren). Naast deze criteria die specifiek voor deze test zijn opgesteld, houdt de Mandaathouder rekening met bepaalde indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. Momenteel houdt deze methodologie in het kader van de eerste DNST-test nog niet rekening met alle indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten die zijn opgenomen in Bijlage 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 van de Commissie in het kader van deze eerste DNSH-test, maar de methodologie zal deze indicatoren geleidelijk integreren naarmate de kwaliteit en de omvang van de gegevens verbeteren.

Hoe externe ICBE's rekening houden met deze indicatoren, hangt af van de due diligence die door hun beheermaatschappij wordt uitgevoerd. Niettemin doet de Mandaathouder met "best effort" navraag naar het beleid dat is ingevoerd om met deze indicatoren rekening te houden, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie van deze ICBE's en elke andere relevante niet-financiële rapportering.

### In hoeverre zijn de duurzame beleggingen in overeenstemming met de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Voor interne ICBE's waarvoor een analyse van de duurzaamheid van de beleggingen wordt uitgevoerd op basis van hun transparantie, wordt de afstemming op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en op de leidende beginselen van de VN voor bedrijfsleven en mensenrechten getoetst in het kader van het proces voor het identificeren van duurzame beleggingen. De Mandaathouder analyseert de bedrijven op basis van zijn ESG-beleid en uitsluitingsbeleid alvorens ze in zijn beleggingsuniversum op te nemen.

De manier waarop externe ICBE's en ETF's de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten naleven, hangt af van de due diligence van hun beheermaatschappij. In het kader van de selectie en de opvolging van de externe ICBE's doet de Mandaathouder met "best effort" navraag over het beleid, om rekening te houden met deze principes bij het definiëren van duurzame beleggingen die in aanmerking komen voor externe ICBE's, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie over deze ICBE's en alle andere relevante niet-financiële verslaggeving.

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische, sociale en personeelskwesties, de naleving van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en corruptie.

Bij de taxonomie van de EU is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat beleggingen die op taxonomie zijn afgestemd, geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de taxonomie van de EU en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het principe van "geen ernstige afbreuk doen" geldt uitsluitend voor onderliggende beleggingen in va het financiële product die rekening houden met de criteria van de Europese Unie op het gebied van ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van de rest van het product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie op het vlak van ecologisch duurzame economische activiteiten.



## HOUDT DIT FINANCIËEL PRODUCT REKENING MET DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN OP DE DUURZAAMHEIDSFACTOREN?

Ja, het Mandaat beschouwt belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren als volgt:

#	INDICATOR ONGUNSTIGE EFFECTEN	AANPAK VAN INTERNE ICBE'S	AANPAK VAN EXTERNE ICBE'S EN FSE'S	IN AANMERKING GENOMEN
1	Uitstoot van broeikasgassen (niveaus 1, 2, 3)	ESG-rating en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
2	Koolstofvoetafdruk	ESG-rating en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
3	Intensiteit van broeikasgassen van doelbedrijven van belegging	ESG-rating en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
4	Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen	ESG-rating, uitsluitingsbeleid en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
5	Percentage van verbruik en productie van niet-hernieuwbare energie	ESG-rating en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
6	Intensiteit van energieverbruik door sector met sterke klimaatimpact	ESG-rating en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
7	Activiteiten met ongunstige effecten op zones met gevoelige biodiversiteit	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
8	Lozingen in water	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
9	Percentage gevaarlijk en radioactief afval	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
10	Schending van de OESO-richtsnoeren voor multinationals en VN-beginselen	Uitsluitingsbeleid en stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
11	Afwezigheid van processen en mechanismes voor het controleren van de conformiteit met de OESO-richtlijnen en VN-beginselen	Stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	
12	Niet-gecorrigeerd onevenwicht in lonen van mannen en vrouwen	Stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	
13	Gemengd karakter van de beleidsorganen	Stemmingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	
14	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersonneelsmijnen, clustermunities, biologische en chemische wapens)	Uitsluitingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
15	Intensiteit van broeikasgassen	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X
16	Doelend van belegging bekend om schending sociale normen	Uitsluitingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapporten	X

Meer informatie over de manier waarop rekening wordt gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren, zal beschikbaar zijn in het periodieke rapport van het Mandaat dat jaarlijks ter beschikking zal worden gesteld van de Opmachtgever.

Nee



## WELKE BELEGGINGSSTRATEGIE VOLGT DIT FINANCIËLE PRODUCT?

Door bij de selectie van effecten rekening te houden met criteria op het gebied van milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur (ESG) wil men nagaan in hoeverre bedrijven in staat zijn om de uitdagingen van duurzame ontwikkeling om te zetten in prestatievector.

Het Mandaat wordt hoofdzakelijk belegd in ICBE's, met name maar niet uitsluitend van de Groep Crédit Agricole, met inbegrip van beursgenoteerde indexfondsen (*Exchange Traded Funds* of ETF's), en kan subsidiair gebruikmaken van al dan niet gestructureerde spot- of termijntransacties op valuta's.

Het Mandaat bestaat uit 2 verschillende strategieën naargelang het Beleggingsprofiel van de Opmachtgever.

### Evenwichtige strategie: Matig risiconiveau

De doelstelling bestaat erin op middellange tot lange termijn (vijf jaar en meer) kapitaalgroei te realiseren met een evenwichtig gespreide portefeuille die bestaat uit verschillende activaklassen met een bijzondere focus op ecologische en sociale thema's. Deze strategie is bestemd voor wie rendement wil combineren met een gematigd risico. De blootstelling aan aandelen of daarmee gelijkgestelde activaklasse voor deze strategie mag niet meer bedragen dan 50% van het Mandaat. Het internationale karakter van de strategie kan een groter wisselkoersrisico met zich meebrengen.

### Groeistrategie: Hoog risiconiveau

De doelstelling bestaat erin het kapitaal op middellange tot lange termijn (zes jaar en langer) gestaag te doen groeien, hoofdzakelijk met beleggingen in aandelen en een bijzondere focus op ecologische en sociale thema's. Deze strategie is bestemd voor wie een aanzienlijk rendementspotentieel wenst en een hoog risico aanvaardt. De blootstelling aan aandelen of daarmee gelijkgestelde activaklasse voor deze strategie mag niet meer bedragen dan 75% van het Mandaat. Het internationale karakter van de strategie kan een groter wisselkoersrisico met zich meebrengen.

### Welke elementen zijn bindend voor de beleggingsstrategie die wordt gebruikt om de beleggingen te selecteren voor het bereiken van alle ecologische of sociale kenmerken die door dit financiële product worden gepromoot?

De bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn de volgende:

- o bij de analyse van elke onderliggende moet systematisch rekening worden gehouden met de ESG-rating;
- o minstens 80% van de ICBE's waarin door het Mandaat wordt belegd, moeten geklasseerd zijn volgens artikel 8 SFDR met een minimale verbintenis tot duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening van 10% en/of artikel 9 SFDR (Bron, vooral precontractuele nota's en extrafinanciële verslagen).
- o Minstens 10% van het Mandaat wordt belegd in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR op basis van de gewogen minimumverbintenissen van de ICBE's van het Mandaat (bronnen: precontractuele nota's / niet-financiële rapportages).

### Wat is de minimale beleggingsverplichting om de reikwijdte van de geplande beleggingen te verminderen vóórdat deze beleggingsstrategie wordt toegepast?

Niet van toepassing (N/A)

### Wat is het beleid voor het evalueren van de praktijken van deugdelijk bestuur van de in aanmerking genomen ondernemingen?

#### Voor interne ICBE's:

De criteria voor deugdelijk bestuur binnen de ESG-rating en de uitsluitingen zorgen ervoor dat in aanmerking genomen emittenten van interne ICBE's beschikken over deugdelijk bestuur. Deze criteria zorgen er met name voor dat de interne ICBE's waarin het Mandaat is belegd, niet bijdragen tot de schending van de mensenrechten of arbeidsrechten, corruptie of andere feiten die als niet-ethisch kunnen worden beschouwd.

De **beleggingsstrategie** stuurt de beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals de beleggingsdoelstellingen en de risicotolerantie.

De praktijken van **deugdelijk bestuur** verwijzen naar gezonde beheersstructuren, relaties met het personeel, de bezoldiging van het personeel en de naleving van de fiscale verplichtingen.

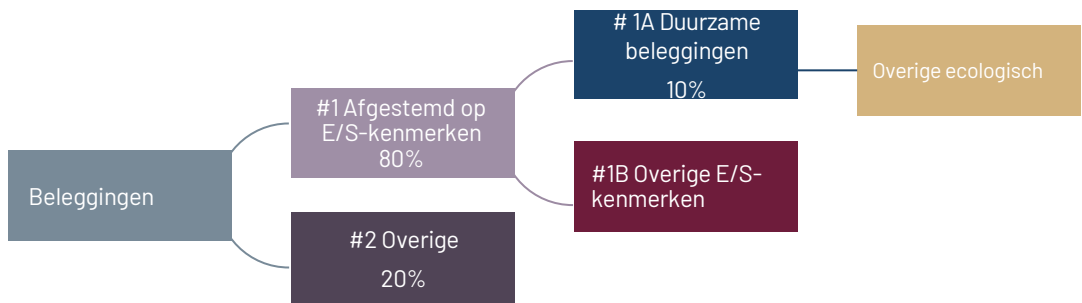
Deze aanpak is gebaseerd op wereldwijde normen en beginselen, waaronder (maar niet beperkt tot) het VN Global Compact, de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

**Voor Externe ICBE's en ETF's:**

De evaluatie van de praktijken op het vlak van deugdelijke bestuur door de ondernemingen die de begunstigde zijn van de beleggingen van de externe ICBE's waarin het Mandaat wordt belegd, hangt af van het beleid dat de beheermaatschappijen van deze ICBE's voeren. In het kader van de selectie en de opvolging van de externe ICBE's doet de Mandaathouder met "best effort" navraag naar het gevoerde beleid om deze praktijken inzake deugdelijk bestuur en de uitvoering ervan te evalueren, met name op basis van de periodieke informatie over deze ICBE's en van elke andere relevante niet-financiële verslaggeving.

 **WAT IS DE ACTIVA-ALLOCATIE VOOR DIT FINANCIËLE PRODUCT?**

Minstens 80% van het Mandaat zal worden belegd in interne en externe ICBE's die afgestemd zijn op ecologische en sociale kenmerken (Nr. 1 Afstemming op ecologische en sociale kenmerken); van deze beleggingen wordt minstens 10% beschouwd als duurzame beleggingen (Nr. 1A Duurzame beleggingen). De rest van de activa (<20%) zal bestaan uit liquide middelen, equivalenten aan liquide middelen alsook uit niet-ESG-gefilterde beleggingen en zal niet afgestemd zijn op de gepromote ecologische en sociale kenmerken (Nr. 2 Overige).



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

Categorie **Nr. 2 Overige** omvat de resterende beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en niet als duurzame beleggingen worden beschouwd.

De categorie **Nr. 1 Afgestemd op de E/S-kenmerken** omvat:

- o de subcategorie **Nr. 1A Duurzame beleggingen** die duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen dekt;
- o de subcategorie **Nr. 1B Andere E/S-kenmerken** die betrekking heeft op beleggingen die afgestemd zijn op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame beleggingen worden beschouwd.

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

De activiteiten afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt in procenten:

- o **van de omzet** om het aandeel van de inkomsten van de bedrijven die de beleggingen ontvangen, weer te geven;
- o **kapitaaluitgaven (capex)** om de groene investeringen aan te tonen die worden gedaan door de bedrijven die de beleggingen ontvangen, bijvoorbeeld voor een transitie naar een groene economie;
- o **operationele uitgaven (opex)** om de groene bedrijfsactiviteiten van de bedrijven die de beleggingen ontvangen weer te geven.

## Hoe bereikt het gebruik van afgeleide producten de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product stimuleert?

Niet van toepassing (N/A)



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

De Mandaathouder verbindt zich er momenteel niet toe het Mandaat te beleggen in ecologisch duurzame beleggingen in de zin van de EU-taxonomie, maar alleen in de zin van de Verordening inzake informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR"). Deze positie kan echter evolueren naarmate de regelgeving evolueert en de beschikbaarheid van niet-financiële gegevens verbetert. Daarom is de afstemming van de beleggingen van dit Mandaat op de taxonomie van de EU niet berekend en wordt die derhalve als 0% van het Mandaat beschouwd.

Belegt het financiële product in activiteiten in verband met fossiele gassen en/of kernenergie die in overeenstemming zijn met de taxonomie van de Europese Unie\*?.

 Ja

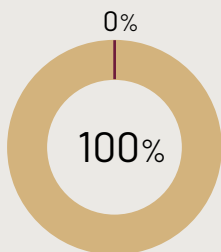
 In fossiele gassen

 In kernenergie

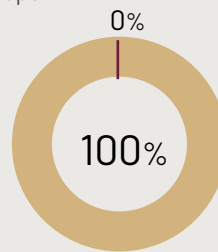
 Nee

De twee onderstaande grafieken geven in het donkerrood het minimumpercentage beleggingen weer dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode bestaat om de afstemming van overheidsobligaties op de taxonomie te bepalen, toont de eerste grafiek de afstemming op taxonomie ten opzichte van alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie uitsluitend weergeeft ten opzichte van andere beleggingen dan overheidsobligaties.

1. Afstemming van de beleggingen op de taxonomie, overheidsobligaties inbegrepen\*



2. Afstemming van de beleggingen op taxonomie, overheidsobligaties niet inbegrepen\*



\*In het kader van deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsobligaties.

## Wat is het minimaal aandeel van de beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Aangezien de Mandaathouder zich niet verbindt tot duurzame beleggingen in de zin van de EU-taxonomie, bedraagt het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten in de zin van de taxonomie van de EU dus eveneens 0%.



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



De Mandaathouder verbindt zich ertoe om minstens 10% duurzame beleggingen te realiseren waarvan de milieudoelstelling afgestemd is op de SFDR. Deze beleggingen kunnen afgestemd zijn op de EU-taxonomie, maar de Mandaathouder is momenteel niet in staat de exacte verhouding van de beleggingen van het Mandaat te preciseren die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Deze positie zal echter permanent worden bijgesteld naarmate de toepasselijke regels evolueren en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens in de loop van de tijd toeneemt.

\* Activiteiten die verband houden met fossiele gassen en/of kernenergie zullen enkel in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie indien ze bijdragen tot de beperking van de klimaatverandering ("mitigatie van klimaatverandering") en geen enkele doelstelling van de EU-taxonomie aanmerkelijke schade berokkenen - zie de verklarende nota in de linkermarge. Alle criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiele gassen en kernenergie die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie zijn vastgelegd in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

De faciliterende activiteiten maken het mogelijk rechtstreeks aan andere activiteiten een substantiële bijdrage te leveren aan de verwezenlijking van een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven bestaan en o.a. de uitstoot van broeikasgassen komt overeen met het beste realiseerbare resultaat.

Het pictogram staat voor duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



## WAT IS HET MINIMUMAANDEEL VAN SOCIAAL DUURZAME BELEGGINGEN?

Hoewel beleggingen in het kader van het Mandaat kunnen worden beschouwd als sociaal duurzame beleggingen in de zin van de SFDR, is de Mandaathouder momenteel niet verplicht om een minimumaandeel in duurzame beleggingen in die zin te beleggen.



## WELKE BELEGGINGEN ZIJN OPGENOMEN IN DE CATEGORIE "NR. 2 ANDERE", WAARVOOR ZIJN DEZE BEDOELD EN ZIJN ER ECOLOGISCHE OF SOCIALE MINIMUMWAARBORGEN?

De categorie "Nr. 2 Overige" bestaat uit niet-gefilterde beleggingen met het oog op diversificatie, beleggingen waarvoor de gegevens in gebreke blijven of liquide middelen in bijkomstige wijze aangehouden worden. Voor deze beleggingen wordt geen minimale ecologische of sociale garantie geboden.



## IS EEN SPECIFIEKE INDEX AANGEDUID ALS REFERENTIEBENCHMARK OM TE BEPALEN OF DIT FINANCIËEL PRODUCT IS AFGESTEMD OP DE ECOLOGISCHE EN/OF SOCIALE KENMERKEN DIE HET PROMOOT?

Niet van toepassing.



## WAAR VIND IK ONLINE MEER INFORMATIE OVER HET PRODUCT?

**Meer informatie over het product is beschikbaar op de website:**

<https://luxembourg.ca-indosuez.com/indosuez-au-luxembourg/notre-approche-de-la-conformite>

CA Indosuez Wealth (Europe) – société anonyme

39, allée Scheffer  
L-2520 Luxembourg  
Postadres BP 1104  
L-1011 Luxembourg

T +352 24 67 1  
F +352 24 67 8000  
Adr. Swift AGRILULA  
R.C.S Luxembourg B91986

[www.ca-indosuez.com](http://www.ca-indosuez.com)