

PRECONTRACTUEEL INFORMATIEBLAD ECOLOGISCHE EN OF SOCIALE KENMERKEN

NAAM VAN HET PRODUCT:
WORLD TO COME (HET "MANDAAT")

IDENTIFICATIE RECHTSPERSOON:
549300UA2M7UCJX8SE64

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

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ____%**

Nee

Het promoot ecologische en sociale (E/S) kenmerken en, hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 10% 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 product promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**

Onder **duurzaam beleggen** wordt verstaan een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling op voorwaarde dat deze geen belangrijke schade berokkent aan een van deze doelstellingen en dat de bedrijven waarin het financiële product belegt, praktijken van deugdelijk bestuur toepassen.

De **taxonomie van de EU** is een classificatiesysteem ingesteld door Verordening (EU) 2020/852, waarin een lijst is opgenomen van **ecologisch duurzame economische activiteiten**.

Deze verordening omvat niet een lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling zijn niet noodzakelijk afgestemd op de taxonomie.



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

De ecologische en/of sociale kenmerken ("E/S") die door het Mandaat worden gepromoot, bestaan erin hoofdzakelijk te beleggen in een selectie van instellingen voor collectieve belegging in effecten (ICBE's) (met name maar niet uitsluitend van de Groep Crédit Agricole), die vallen onder artikel 8 in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR") met een minimale verbintenis voor 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 (d.w.z. ICBE's die worden beheerd door een entiteit van de Groep Indosuez Wealth Management) waarin het Mandaat belegt, worden onderworpen aan een gedetailleerde doorkijkanalyse van het ESG-profiel van de onderliggende 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 gegevensleverancier die beschikt over middelen en gespecialiseerde ESG-teams. De gegevensleverancier kent maandelijks ESG-ratings toe aan de emittenten, die gebaseerd zijn op de analyse van 37 criteria inzake milieu, maatschappij en goed bestuur, bestaande uit 16 algemene en 21 specifieke criteria voor de verschillende sectoren en maakt daarbij gebruik van verschillende gespecialiseerde gegevensleveranciers. De ESG-ratings worden omgezet door de toepassing van een eigen ratingschema van de groep Indosuez Wealth Management op een schaal van 0 (laagste rating) tot 100 (hoogste rating).

De **duurzaamheidsindicatoren** evalueren de manier waarop de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product worden bereikt.

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

De selectie van Externe ICBE's (d.w.z. die niet worden beheerd door een entiteit van de Groep Indosuez Wealth Management) berust meer bepaald op de volgende criteria:

1. SFDR-classificatie als artikel 8 met een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen of SFDR artikel 9-beleggingen.
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 gevolgen op het vlak van duurzaamheid.

Beperkingen van de gekozen aanpak

De geselecteerde externe ICBE's kunnen ESG-strategieën toepassen die verschillen van de ESG-strategieën die binnen de groep Indosuez Wealth Management worden toegepast. Als zodanig kunnen ze gebruikmaken 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:

- Percentage ICBE's geklasseerd als artikel 8 SFDR met een minimale blootstelling van 10% aan duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening en/of SFDR artikel 9-beleggingen (minimaal 80%)
- Percentage duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-vordering (minimaal 10%) op basis van de gewogen minimumverbintenissen van de ICBE's van het Mandaat (bronnen: precontractuele nota's / niet-financiële verslagen).

Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt duurzaam beleggen bij tot die doelstellingen?

Voor interne ICBE's die worden onderworpen aan een doorkijkanalyse:

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

1. voorbeeldige sociale en milieupraktijken volgen; en
2. geen producten of diensten genereren die schadelijk zijn voor het milieu of de samenleving.

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 "voorbeeldig" 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, kansspelen, steenkool, luchtvaart, productie van vlees, meststoffen en pesticiden, productie van kunststoffen voor eenmalig gebruik).

Voor externe ICBE's:

Wat betreft externe ICBE's die niet onderworpen zijn aan een transparantieanalyse, kunnen de duurzame beleggingsdoelstellingen van het Mandaat voor het in deze instrumenten 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-resultaten 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 (d.w.z. de beheerder van de activa van het Mandaat) 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, die via deze doorkijkanalyse worden geanalyseerd.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

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 gevolgen zoals 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 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 gevolgen in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. Deze methodologie houdt momenteel niet rekening met alle indicatoren van de belangrijkste ongunstige gevolgen die zijn opgenomen in Bijlage 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022 in het kader van deze eerste DNSH-test, maar de methodologie zal deze indicatoren geleidelijk integreren naarmate de beschikbaarheid en de kwaliteit 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 hun sector behoort.

Voor de externe ICBE's

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

Hoe werd rekening gehouden met de indicatoren voor belangrijkste ongunstige gevolgen?

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 gevolgen in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. Deze methodologie houdt momenteel niet rekening met alle indicatoren van de belangrijkste ongunstige gevolgen 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 deze indicatoren in aanmerking nemen, hangt af van de due diligence die door hun beheermaatschappij wordt uitgevoerd. Niettemin doet de Gevolmachtigde 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 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 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 getoetst. 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 de OESO-richtsnoeren 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 monitoring van de Externe ICBE's doet de Mandaathouder op "best effort" basis navraag over het beleid, om rekening te houden met deze principes bij het bepalen van duurzame beleggingen die in aanmerking komen voor deze instrumenten, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie en alle andere relevante niet-financiële rapportering.

De belangrijkste negatieve gevolgen komen overeen met de belangrijkste negatieve gevolgen van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met milieukwesties, sociale en personeelskwesties, de naleving van de mensenrechten en de bestrijding van corruptie en daden van corruptie.

Bij de EU-taxonomie is het beginsel "geen aanmerkelijke schade veroorzaken" vastgesteld, dat inhoudt dat beleggingen die op taxonomie zijn afgestemd, geen aanmerkelijke schade mogen toebrengen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie. Het beginsel gaat gepaard met specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen aanmerkelijke schade veroorzaken" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie op het vlak van ecologisch duurzame economische activiteiten.

Elke andere duurzame belegging mag evenmin aanzienlijke schade toebrengen aan de ecologische of sociale doelstellingen.



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

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

#	INDICATOR VAN ONGUNSTIGE GEVOLGEN	GEKOZEN AANPAK VOOR INTERNE ICBE'S	GEKOZEN AANPAK VOOR EXTERNE ICBE'S	OPNAME IN OVERWEGING
1	Emissies BKG (niveaus 1, 2 en 3)	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
2	Koolstofvoetafdruk	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
3	Broeikasgasintensiteit van de bedrijven waarin wordt belegd	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
4	Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector van fossiele brandbare stoffen	ESG-rating, uitsluitingsbeleid en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
5	Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
6	Intensiteit energieverbruik per sector met een hoge impact klimaat	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
7	Activiteiten die negatieve gevolgen hebben op biodiversiteitgevoelige gebieden	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
8	Emissies in water	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
9	Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
10	Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VS en Van OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Uitsluitingsbeleid en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
11	Gebrek aan conformiteitsprocessen en -mechanismen die het mogelijk maken de naleving van de principes van het Global Compact van Naties te controleren de belangrijkste OESO-richtsnoeren voor bedrijven multinationals	Stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	
12	Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	
13	Genderdiversiteit raad van bestuur	Stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	
14	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, wapens Met clustermunitie, chemische of biologische wapens)	Uitsluitingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
15	Broeikasgasintensiteit	ESG-rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X
16	Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Uitsluitingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële rapportage	X

Nadere informatie over de wijze waarop rekening wordt gehouden met de belangrijkste ongunstige gevolgen op de duurzaamheidsfactoren is te vinden in het periodieke verslag van het Mandaat, dat jaarlijks ter beschikking zal worden gesteld van de Volmachtgever.

Nee



WELKE BELEGGINGSSTRATEGIE VOLGT DIT FINANCIËLE PRODUCT?

De doelstelling van het Mandaat bestaat erin het kapitaal op lange termijn (acht jaar en langer) aanzienlijk te doen groeien door te beleggen op de aandelenmarkten (tussen 90% en 100% in aandelen-ICBE's), met een bijzondere focus op sociale thema's op lange termijn.

Door bij de selectie van instrumenten rekening te houden met ecologische, sociale en governancecriteria (ESG), wordt nagegaan in hoeverre emittenten in staat zijn om in hun activiteiten rekening te houden met de risico's en opportuniteiten in verband met duurzame ontwikkeling.

Het Mandaat kan ook worden belegd in alle andere soorten financiële instrumenten, zoals geldmarktfondsen, gestructureerde producten en al dan niet gestructureerde spot- of termijntransacties op valuta's.

Het Mandaat is bestemd voor wie een aanzienlijk rendementspotentieel wenst en een hoog risico aanvaardt. Het internationale karakter van de strategie kan een groter wisselkoersrisico met zich meebrengen.

De aanbevolen beleggingstermijn bedraagt ten minste 8 jaar.

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 waarde wordt systematisch rekening gehouden met de ESG-rating;
- o Minstens 80% van de ICBE's waarin het Mandaat belegt, moeten onder artikel 8 van de SFDR vallen, met een minimumaandeel duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening van 10% en/of onder artikel 9 van de SFDR vallen (Bronnen: precontractuele nota's en niet-financiële rapportage).
- 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 om de praktijken van goed bestuur van de in aanmerking genomen ondernemingen te evalueren?

Voor interne ICBE's:

De criteria voor goed bestuur binnen de ESG-rating en de normatieve uitsluitingen zorgen ervoor dat de emittenten van de interne ICBE's goede praktijken toepassen. Deze criteria zorgen ervoor dat de interne ICBE's waarin het Mandaat is belegd, niet bijdragen tot de schending van de mensenrechten of arbeidsrechten, corruptie of andere praktijken die als onethisch kunnen worden bestempeld.

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

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

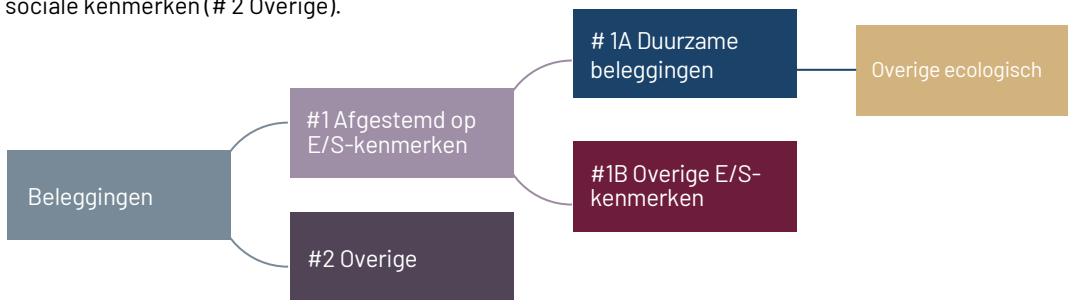
Deze aanpak is gebaseerd op wereldwijde normen en beginselen, waaronder (maar niet beperkt tot) het VN Global Compact, de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Voor Externe ICBE's:

De evaluatie van de praktijken op het vlak van goed bestuur door bedrijven die de begunstigde zijn van de beleggingen van de externe ICBE's waarin het Mandaat wordt belegd, hangt af van het beleid dat hun beheermaatschappijen voeren. In het kader van de selectie en de monitoring van de externe ICBE's doet de Mandaathouder op "best effort" basis 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 (#1 Afstemming op ecologische en sociale kenmerken); van deze beleggingen, wordt minstens 10% beschouwd als duurzame beleggingen (#1A Duurzame beleggingen). De rest van de activa (<20%) zal bestaan uit liquide middelen, equivalenten aan liquide middelen alsook uit niet-gefilterde ESG-beleggingen en zal niet worden afgestemd op de gepromote ecologische en sociale kenmerken (# 2 Overige).



Categorie #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 #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.**

Categorie #1 Afgestemd op de E/S-kenmerken **omvat:**

- o de subcategorie #1A Duurzaam, die duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen dekt;
- o de subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken, die betrekking heeft op beleggingen die afgestemd zijn op de ecologische of sociale kenmerken maar 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 uit groene activiteiten van de begunstigde bedrijven van de beleggingen, weer te geven;
- o **beleggingsuitgaven** (CapEx) om de groene investeringen aan te tonen die worden gerealiseerd door de begunstigde bedrijven van beleggingen, bijv. voor de overgang naar een groene economie;
- o **bedrijfsuitgaven** (OpEx) om de groene bedrijfsactiviteiten van de begunstigde bedrijven van de beleggingen 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

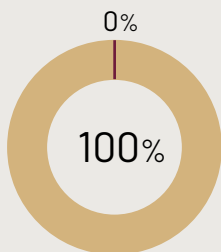
 In fossiele gassen

 In kernenergie

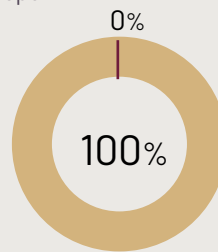
 Nee

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.



Wat is het minimale aandeel van duurzame beleggingen op sociaal vlak?

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



Welke beleggingen zijn opgenomen in de categorie '#2 Overige'. Waarvoor zijn ze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De categorie '#2 Overige' bestaat uit niet-gefilterde beleggingen met het oog op diversificatie, beleggingen waarvoor gegevens ontbreken of liquide middelen die op toekomstige wijze aangehouden worden. Voor deze beleggingen wordt geen minimale ecologische of sociale garantie geboden.



IS ER EEN SPECIFIEKE INDEX ALS REFERENTIEBENCHMARK AANGeweZEN 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 EN NADERE INFORMATIE OVER HET PRODUCT?

Meer informatie over het product is te vinden op de website: <https://luxembourg.ca-indosuez.com/nl/indosuez-in-luxemburg/onze-aanpak-van-de-conformiteit>

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